

ODDÍL I - OBCHODNÍ PODMÍNKY

UPOZORNĚNÍ:

Tento dokument obsahuje informace, které jsou majetkem Československé obchodní banky, a. s. Tyto informace nelze sdělovat třetím osobám bez předchozího souhlasu Československé obchodní banky, a. s.

Obchodní podmínky Československé obchodní banky, a. s. pro vypořádání, evidenci a správu zaknihovaných cenných papírů

www.csob.cz/portal/csob/obchodni-podminky#investice

Československá obchodní banka, a. s.

Číslo verze obchodních podmínek: 20220101 (N)

Platné a účinné od: 1. 1. 2022

OBSAH

1. Obecná ustanovení	3
2. Prohlášení	4
3. Účty vedené Bankou	4
3.1. Majetkové účty	4
3.2. Peněžní účty	5
3.3. Identifikace a AML.....	6
4. Způsob registrace zaknihovaných cenných papírů	6
5. Podmínky vstupu na kapitálové trhy	8
6. Způsob zpracování instrukce	8
6.1. Instrukce pro vypořádání	8
6.2. Zpracování Instrukce pro vypořádání	8
6.3. Rušení Instrukce	8
7. Správa zaknihovaných cenných papírů	10
8. Způsob oceňování majetku	11
9. Výpisy z majetkových účtů	11
10. Reklamace	11
11. Předávání identifikačních údajů	12
12. Závěrečná a přechodná ustanovení	12
13. Vymezení pojmů - definice	14

1. Obecná ustanovení

Výrazy použité v těchto Obchodních podmínkách Československé obchodní banky, a.s. pro vypořádání, evidenci a správu zaknihovaných cenných papírů (dále jen „Obchodní podmínky“) mají význam, který je jim připisován v Oddílu C této Smlouvy, a tyto Obchodní podmínky jsou nedílnou součástí Smlouvy. Pokud takový výraz není v Oddílu C této Smlouvy obsažen, je míněn výraz významově stejný nebo obdobný.

Tyto Obchodní podmínky určují část obsahu Smlouvy uzavřené mezi Klientem a ČSOB v souladu s příslušnými ustanoveními OZ a ZPKT včetně příslušných prováděcích předpisů, které stanoví pravidla pro vypořádání obchodů se zaknihovanými cennými papíry, evidenci a správu pro klienty ČSOB.

Klient prohlašuje a podpisem Smlouvy stvrdil, že byl s Obchodními podmínkami seznámen, rozumí jim, s jejich zněním souhlasí a zavazuje se je dodržovat. Klient bere na vědomí, že smluvní strany jsou vázány Smlouvou, a to i Oddílem I Smlouvy, tj. Obchodními podmínkami, a že mají rovněž práva a povinnosti obsažené v Obchodních podmínkách a že nesplnění povinností uvedených v Oddíle I Smlouvy, tj. v Obchodních podmínkách, má stejné právní následky jako nesplnění povinností vyplývajících z jiných Oddílů Smlouvy.

ČSOB je oprávněna jednostranně Obchodní podmínky měnit v rozsahu nutném pro zahrnutí legislativních, technologických a jiných změn souvisejících s předmětem Smlouvy. Změna Obchodních podmínek je Klientovi oznámena předem prostřednictvím webových stránek banky, popř. jinou formou a obsah změny je dále Klientovi k dispozici na pobočkách banky. Při změně Obchodních podmínek je Klient oprávněn tuto Smlouvu vypovědět s 30- ti denní výpovědní lhůtou, která počíná běžet prvního dne měsíce následujícího po měsíci doručení výpovědi. Pokud tak neučiní, má se za to, že tak konkludentně vyjadřuje svůj souhlas s novým zněním Obchodních podmínek.

Komunikace mezi ČSOB a klienty se uskutečňuje v českém jazyce nebo anglicky, není-li dohodnuto jinak, a to následujícími způsoby:

- osobně v příslušném útvaru ČSOB, kde Klient uzavřel Smlouvu
- telefonicky s použitím ve Smlouvě uvedeného telefonu,
- písemně dle Smlouvy,
- elektronicky, je-li tato možnost ve Smlouvě sjednána,

Konkrétní kontaktní údaje banky obdržel Klient při podpisu Smlouvy. Písemnosti doručované poštou, resp. pomocí provozovatele poštovních služeb, zasílá ČSOB na adresu trvalého bydliště a/nebo sídla uvedené v příslušné Smlouvě, popř. na jinou dohodnutou adresu. Dohodnutou adresou nemůže být P. O. BOX. ČSOB zasílá písemnosti jako obyčejnou zásilku, doporučené psaní nebo doporučené psaní s dodejkou prostřednictvím pošty nebo provozovatele poštovních služeb. Písemnosti od Klienta jsou doručovány do sídla ČSOB, pokud není v konkrétním případě dohodnuto jinak.

Má se za to, že došla zásilka odeslaná s využitím pošty nebo provozovatele poštovních služeb došla třetí pracovní den po odeslání, byla-li však odeslána na adresu v jiném státu, pak patnáctý pracovní den po odeslání.

U dokumentů předkládaných v jiném než v českém a slovenském jazyce je ČSOB oprávněna požadovat po Klientovi úřední překlad předložených dokumentů, provedený na jeho náklady. ČSOB neodpovídá za opožděné provedení služby nebo příkazu v důsledku nutnosti překladu dokumentu.

2. Prohlášení

ČSOB tímto prohlašuje, že:

- a. má plnou pravomoc a oprávnění uplatnit svá práva a plnit své závazky z příslušné Smlouvy;
- b. byly učiněny veškeré úkony a získána veškerá oprávnění, která je třeba učinit a získat, aby ČSOB mohla zákonným způsobem podepsat Smlouvu a plnit své závazky podle ní a aby bylo zajištěno, že její závazky dle příslušné Smlouvy jsou platné a vymahatelné;
- c. podepsání Smlouvy a splnění závazků a podle Smlouvy není v rozporu s (i) jakoukoliv smlouvou či jinou právní skutečností zavazující ČSOB, (ii) jejím zakladatelským právním jednáním nebo (iii) jakýmkoliv právním předpisem či soudním, rozhodčím či správním rozhodnutím týkajícím se ČSOB;
- d. neodpovídá klientovi za jakoukoliv újmu, škodu nebo ztrátu vzniklou v důsledku neplnění povinností nebo prodlení při plnění povinností podle Smlouvy způsobené okolnostmi, které jsou mimo její kontrolu, včetně případu vyšší moci, změny právních předpisů, rozhodnutí nebo usnesení soudních nebo správních orgánů, války, občanských nepokojů, stávek, živelných událostí, poruch v dodávkách médií (elektřina, plyn, voda, atd.) nebo poruch, telekomunikačního nebo počítačového spojení nebo jiných elektronických systémů, tedy za okolnosti, které i při vynaložení veškerého úsilí, které na ní lze požadovat, nemohla ovlivnit.

V případě, že nastane skutečnost, která není řešena ve Smlouvě ani v Obchodních podmínkách, bude ČSOB postupovat podle zákonů České republiky, popř. zvyklostí daného trhu.

3. Účty vedené Bankou

3.1. Majetkové účty

Při podpisu Smlouvy klient žádá ČSOB o otevření majetkového účtu v příslušném místě, kde jsou evidovány zaknihované cenné papíry (dále jen „Evidenční místo“) na k tomu určeném formuláři. S podmínkami a možnostmi otevření a vedení majetkového účtu v příslušném Evidenčním místě bude Klient seznámen před uzavřením Obchodu se Zaknihovanými cennými papíry. Příslušná informace je umístěna v platných Parametrech trhů pro jednotlivé země.

Parametry trhů mají v této oblasti přednost před Obchodními podmínkami. Typ majetkového účtu nelze změnit.

U zaknihovaných cenných papírů (investičních nástrojů) vedených v evidenci Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s. (dále jen „CDCP“) v ČR platí, že **CDCP eviduje investiční nástroje na níže uvedených typech majetkových účtů:**

- **Účtu vlastníka** – majitele účtu, který je, pokud není prokázán opak, vlastníkem investičních nástrojů evidovaných na tomto účtu.
- **Účtu zákazníků** – majitele účtu, který není vlastníkem investičních nástrojů evidovaných na tomto účtu. Majitelem účtu zákazníků je osoba vedoucí navazující evidenci podle zákona. Na tomto účtu jsou evidovány investiční nástroje, které majitel účtu převzal od jejich vlastníků.

POZNÁMKA: ČSOB vede cenné papíry v CDCP vlastněné klientem na majetkovém účtu (vlastníka nebo zákazníků) dle vlastní úvahy, není-li stanoveno Klientem v plné moci jinak.

Na základě písemné žádosti a/nebo plné moci Klienta je ČSOB je jako účastník CDCP v souladu s platnými právními předpisy a platným Provozním řádem CDCP oprávněn provádět/zadávat příslušné operace v CDCP.

Dále může Klient písemnou žádostí (viz vzory formulářů) požádat ČSOB o otevření nového účtu vlastníka, přejmenování stávajícího účtu vlastníka nebo uzavření účtu vlastníka kdykoliv během trvání smluvního vztahu založeného Smlouvou. Při přejmenování majetkového účtu se nemění jeho typ. Následně ČSOB založí ve své evidenci (navazující evidenci) **Účet vlastníka** – to znamená účet, který je veden pro osobu, která je vlastníkem cenných papírů evidovaných na tomto účtu. Vlastníkem cenných papírů evidovaných na účtu vlastníka je osoba, pro niž je účet vlastníka zřízen, pokud není prokázán opak. Účet vlastníka cenných papírů může být založen a veden pro:

- Klienta
- Zákazníka Klienta

Typ tohoto majetkového účtu nelze změnit. Případné změny účtů v Evidenčním místě (např. CDCP) se promítají do následné evidenci vedené ČSOB.

Pro samostatnou evidenci vedenou ČSOB platí obdobné postupy jako u evidenci vedené CDCP s tím, že ČSOB vede samostatnou evidenci podle zákona a prováděcího předpisu, který ji upravuje, a nevede evidenci následnou.

ČSOB přijímá od Klienta Instrukce vedoucí ke změně stavu evidovaných investičních nástrojů na majetkovém účtu:

- Týkající se účtů vedených pro daného Klienta,
- Týkající se jeho zákazníků na základě plné moci opravňující Klienty nakládat s účtem daného zákazníka Klienta.

Klient může zplnomocnit třetí osobu nebo subjekt k zadávání Instrukcí a přijímání informací týkajících se jeho majetkového účtu. Klient požadující tuto službu musí doručit ČSOB v originále ověřenou speciální plnou moc, umožňující Klientem zmocněné osobě nebo subjektu nakládat s tímto majetkovým účtem.

Pro uzavření majetkového účtu musí být splněny (kromě Instrukce k uzavření účtu) následující podmínky:

- na uzavíraném účtu nejsou evidovány žádné CP;
- na uzavíraném účtu nejsou zadány žádné Instrukce, o jejíž vypořádání Klient požádal nebo která byla generována ČSOB v souvislosti s evidencí nebo se správou CP a nebyly dosud vypořádány;
- ČSOB nemá ke Klientovi v souvislosti s tímto majetkovým účtem žádné pohledávky

O uzavření, otevření nebo přejmenování majetkového účtu ČSOB Klienta písemně informuje.

Pokud Smlouva nestanoví jinak, je ke každému majetkovému účtu připojen alespoň jeden platební (běžný) účet vedený v korunách nebo ve volně směnitelné měně (VSM). Tento platební (běžný) účet je potom používán pro pokrývání nákupů nebo pro připisování výnosů z operací na kapitálových trzích (KT).

3.2. Peněžní účty

Klient může používat pro účely vypořádání jakýkoliv z platebních (běžných) účtů vedených ČSOB. Při používání účtu jiného Klienta než svého vlastního, musí Klient požadující provedení této úhrady doručit ČSOB v originále ověřenou speciální plnou moc umožňující Klientovi nakládat s tímto platebním (běžným) účtem.

3.3. Identifikace a AML

Jestliže ČSOB při uzavírání obchodu, zejména při podání žádosti/Instrukce podle výše uvedených odstavců, má podezření, že Klient nejedná svým jménem nebo, že zastírá, že jedná za třetí osobu, vyzve Klienta, aby doložil plnou moc svého zákazníka, kterou ho zákazník zmocňuje, aby mu Klient založil účet vlastníka, této výzvě je Klient povinen vyhovět. Dále je ČSOB oprávněna požadovat na Klientovi doložení identifikace Klientova zákazníka formou Prohlášení na ČSOB předloženém formuláři.

Klient předkládá jako podklad pro otevření majetkového účtu dokumentaci podle požadavků ČSOB dle platných právních předpisů ČR. ČSOB je oprávněna požadovat k identifikaci Klientů a/nebo jejich zákazníků doklady dle obecně platných předpisů ČR, zejména podle zákona o praní špinavých peněz v platném znění a další dokumenty.

Klient podpisem Smlouvy stvrzuje, že Zaknihované cenné papíry evidované na Majetkovém účtu nepochází či nejsou financovány z nelegálních zdrojů. Klient, který je povinnou osobou ve smyslu § 2 zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu ve znění pozdějších předpisů nebo osobou obdobné povahy dle zahraničních právních řádů dále podpisem smlouvy stvrzuje, že splňuje veškeré legislativní a jiné nároky stanovené příslušným právním řádem v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, že uplatňuje KYC a AML politiky, a že Zaknihované cenné papíry evidované na majetkovém účtu nebo účtech klienta či jeho zákazníků otevřených bankou podle této smlouvy nepochází dle jeho informací z nelegálních zdrojů.

Klient předkládá zejména tuto dokumentaci:

Typ účtu	Účet Klienta	Účet zákazníka Klienta
Fyzická osoba	OP, pas, řidičský průkaz	Prohlášení (fyzická osoba)
Právnícká osoba	VOR, Seznam oprávněných osob, plná moc aj.	VOR + Prohlášení (právnícká osoba)

4. Způsob registrace zaknihovaných cenných papírů

Veškeré Zaknihované cenné papíry klienta jsou evidovány v knihách Banky na majetkovém účtu klienta, odděleně od zaknihovaných cenných papírů v majetku Banky a od zaknihovaných cenných papírů v majetku jiných klientů. Cenné papíry/Zaknihované cenné papíry takto evidované nejsou pohledávkou klienta vůči Bance (s výjimkou depozitních směnec), ani součástí aktiv Banky.

Při registraci zaknihovaných cenných papírů v dané zemi používá ČSOB takovou strukturu majetkových účtů, kterou si vyžaduje legislativa lokálního trhu. K založení a vedení těchto účtů používá ČSOB své agenty.

ČSOB na základě uzavření Smlouvy s Klientem otevře ve své evidenci pro Klienta účet Zaknihovaných cenných papírů. Účet Zaknihovaných cenných papírů slouží k evidenci cenných papírů, které ČSOB převzala od Klienta do evidence nebo správy a/nebo je pro Klienta na základě Instrukce obstarala.

Banka uzavírá smlouvy s dalšími institucemi (agenty), kterým svěřuje cenné papíry / Zaknihované cenné papíry do druhotné správy, a to podle jednotlivých skupin a druhů cenných papírů, případně trhů.

Tuzemské zaknihované cenné papíry

jsou vedeny přímo na majetkových účtech klientů (účty vlastníků) v samostatné evidenci vedené ČSOB, vedené podle § 526 OZ a podle vyhl. č. 58/2006 Sb., případně v centrální evidenci vedené v CDCP podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu a Provozního řádu CDCP, popř. v jiných evidencích vedených v souladu s platnými právními předpisy s výjimkou případů, kdy je smluvně zajištěno dočasné držení klientských cenných papírů na majetkovém účtu u Banky.

Zahraniční zaknihované cenné papíry

Při registraci Zaknihovaných cenných papírů v dané zemi používá ČSOB takovou strukturu majetkových účtů, kterou si vyžaduje legislativa lokálního trhu. K založení a vedení těchto účtů používá ČSOB své agenty.

ČSOB na základě uzavření Smlouvy s Klientem otevře ve své evidenci pro Klienta účet cenných papírů/zaknihovaných cenných papírů. Účet cenných papírů/zaknihovaných cenných papírů slouží k evidenci cenných papírů/ zaknihovaných cenných papírů, které ČSOB převzala od Klienta do evidence nebo správy a/nebo je pro Klienta na základě Instrukce obstarala.

ČSOB uzavírá smlouvy s dalšími institucemi (agenty), kterým svěřuje cenné papíry/zaknihované cenné papíry do druhotné správy, a to podle jednotlivých skupin a druhů cenných papírů, případně trhů.

Zahraniční cenné papíry/zaknihované cenné papíry mohou být evidovány v dalších dílčích evidencích vedených u agentů, a to na evidenčních účtech na jméno každého klienta, klientském účtu Banky, klientském účtu agenta, účtu agenta, tzv. nominee účtech ČSOB nebo agenta nebo i jiným způsobem, vždy v souladu s právním řádem jednotlivých zemí a zvyklostmi trhů v těchto zemích s cílem zajistit oddělení majetku kteréhokoliv klienta od majetku osob na účtech, na jejichž jméno jsou cenné papíry takového klienta vedeny.

ČSOB v rámci předpisů UCITS a AIFMD v níže uvedeném přehledu uvádí země/lokální trhy, kde mohou být evidovány zahraniční cenné papíry/zaknihované cenné papíry, a jmenované agenty/třetí osoby. Rozsah tohoto seznamu podléhá změnám v důsledku klientské potávkvy a též hodnocení důvěryhodnosti poskytovaných služeb konkrétními agenty v jednotlivých zemích.

Agent	Země	Skupina	Adresa	Další info	Trhy
Clearstream Banking S.A.	Lucembursko	Deutsche Börse Group	42 Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg	www.clearstream.com	EU, USA, HK, AU etc.
HSBC	Velká Británie	HSBC Group	Level 29. 8 Canary Wharf, London, E145HQ	www.hsbc.co.uk	GB
ČSOB	Slovensko	KBC Group	Žitkova 11, 811 02 Bratislava	www.csob.sk	SK
KBC SECURITIES N.V.	Belgie	KBC Group	Havenlaan 12, B-1080 Brussels	www.kbc.com	HU
KBC BANK N.V.	Belgie	KBC Group	Havenlaan 12, B-1080 Brussels	www.kbcsecurities.com	GR
PRIVREDNA BANKA ZAGREB	Chorvatsko	Intesa San Paolo Group	Radnicka cesta 50, 10000 Zagreb	www.pbz.hr	HR
BRD-GROUPE SG Securities Services	Rumunsko	Societe Generale Group	Metav A2, 67-77 Biharia Street, Bucarest	www.brd.ro	RO
TURKIYE IS BANKASI	Turecko	Isbank Group	IS Kuleleri Kule 1 Kat 1, Levent 34330, Istanbul	www.isbank.com.tr	TR
Raiffeisen banka a.d.	Srbsko	Raiffeisen Group	Dorda Stanojeviča 16, 11070 Beograd	www.raiffeisenbank.rs	RS

Jsou-li cenné papíry/zaknihované cenné papíry klienta vedeny na klientském účtu spolu s cennými papíry/zaknihovanými cennými papíry dalších klientů, je jednoznačná identifikace cenných papírů/zaknihovaného cenného papíru v majetku toho kterého klienta zajištěna vnitřní evidencí vedenou v ČSOB.

Vzhledem k tomu, že cenné papíry mohou být registrovány na různých typech hromadných účtů, tj. na tzv. nominee (omnibus) účtech ČSOB nebo agenta, může ve výjimečných případech dojít k vypořádání instrukce z technických důvodů z pozic cenných papírů jiného klienta, které jsou také vedeny na

stejném nominee (omnibus) účtu. Přijetím těchto Obchodních podmínek s touto skutečností klient vyjadřuje svůj souhlas.

ČSOB se zavazuje, že zajistí dokončení vypořádání instrukcí na nominee (omnibus) účtu tak, aby stav na nominee (omnibus) účtu odpovídal evidenci v knihách ČSOB, což znamená, že klient zůstává vlastníkem cenných papírů dle české legislativy po celou dobu vypořádání instrukce.

ČSOB činí veškeré kroky k tomu, aby třetí strany, se kterými uzavírá smlouvy ohledně služeb týkajících se Zaknihovaných cenných papírů, nemohly své nároky vůči ČSOB uspokojovat prostřednictvím účtů, na nichž jsou vedeny Zaknihované cenné papíry klientů.

5. Podmínky vstupu na kapitálové trhy

Podmínky pro vstup investora do jednotlivých zemí jsou uvedeny v oddílu N Smlouvy (Parametry trhů).

6. Způsob zpracování instrukce

6.1. Instrukce pro vypořádání

Pokud není ve Smlouvě uvedeno jinak, Klient může zasílat Instrukce k vypořádání obchodu se ZCP SWIFTem nebo osobním předáním originálu. Jakýkoliv jiný způsob zadání instrukce není bankou akceptován, pokud není ve Smlouvě výslovně uvedeno jinak.

Při uzavření obchodu s obchodníky ČSOB Klient nezasílá instrukci pro vypořádání CP do útvaru správy a úschovy cenných papírů. Klient je vyzooměn o průběhu vypořádání standardním způsobem daným obchodními podmínkami (viz dále).

6.2. Zpracování Instrukce pro vypořádání

Pro včasné vypořádání je nutné doručit Instrukci ČSOB na určené místo nejpozději do dne a hodiny stanovené dále v Obchodních podmínkách.

ČSOB má právo požadovat na Klientovi zálohu nutnou pro pokrytí rizik spojených s vypořádáním. K tomuto účelu lze použít disponibilní část limitu na běžném účtu, který byl ČSOB Klientovi přidělen.

Peněžní vypořádání a vypořádání ZCP je provedeno valutou SD, pokud není uvedeno jinak.

V případě zpoždění vypořádání prodeje ZCP může ČSOB připsávat peníze Klientovi až valutou skutečného dne vypořádání.

Při nákupu ZCP jsou peníze odepsány z účtu Klienta valutou požadovaného dne vypořádání nebo tak, aby byla ČSOB schopna zajistit vypořádání ve dni požadovaném Klientem. Právo ČSOB na pokrytí rizik spojených s vypořádáním tím není dotčeno.

Není-li na účtu Klienta dostatečný zůstatek, může Klient ČSOB požádat o výměnu peněžních prostředků z účtu vedeného v jiné měně.

V případě, že měna pro vypořádání instrukce je odlišná od měny běžného účtu uvedeného na Instrukci, Klient ČSOB zmocňuje k provedení devizové výměny.

6.3. Rušení Instrukce

Rušení nevypořádané Instrukce

Zrušení Instrukce se provádí zadáním Instrukce žádající o zrušení aktivit, o které se žádalo v původní Instrukci.

V případě rušení Instrukce na dodání ZCP proti platbě ČSOB postupuje tak, aby převedla prostředky od agenta a připsala na účet Klienta v co nejkratším termínu od obdržení Instrukce ke zrušení.

V případě zaslání Instrukce ke zrušení do ČSOB po termínu daném Obchodními podmínkami, ČSOB neodpovídá za škody vzniklé Klientovi nebo jeho protistraně vypořádáním zadané Instrukce.

Rušení vypořádané Instrukce

Vypořádanou Instrukci nelze zrušit, lze pouze zadat Instrukci opačnou vracející situaci do původního stavu. Tento postup lze použít jen v případě, že tento postup je umožněn lokální legislativou.

Oprava Instrukce

Oprava Instrukce je možná pouze v případě, že Instrukce nebyla vypořádána. V opačném případě se postupuje přiměřeně jako v bodě ii) "Rušení vypořádané Instrukce".

V případě opravy nevypořádané Instrukce musí nahrazující Instrukce obsahovat příkaz žádající ČSOB o provedení změny. Tato oprava musí obsahovat původní Klientovu referenci, s kterou byla Instrukce do ČSOB poslána a ostatní atributy nutné pro jednoznačnou identifikaci opravované Instrukce.

V případě zaslání Instrukce k opravě do ČSOB po termínu daném Obchodními podmínkami, ČSOB neodpovídá za škody vzniklé Klientovi nebo jeho protistraně nevypořádáním zadané Instrukce.

Potvrzení o vypořádání obchodu

ČSOB zasílá Klientovi potvrzení o vypořádání obchodu dohodnutým způsobem. Termíny pro zasílání potvrzení jsou uvedeny dále u jednotlivých zemí.

Informace o podstatných obtížích při vypořádání obchodu

Vzniknou-li při zpracování pokynu Klienta podstatné obtíže, informuje Banka neprodleně Klienta o těchto obtížích, zejména o skutečnostech týkajících se zpoždění vypořádání obchodu nebo možné příčině tohoto zpoždění. Komunikace bude v takovém případě probíhat standardním způsobem popsaným ve Smlouvě, resp. v Obchodních podmínkách, pokud si klient a Banka výslovně nedohodnou jinou formu komunikace pro tyto případy.

Vymáhání ztrát vzniklých zpožděným vypořádáním

Ztráty Klienta vzniklé při vypořádání CP na základě zpožděného vypořádání či z jiných příčin uplatňuje Klient na základě žádosti. Žádost o úhradu ztrát v těchto případech musí být Klientem podána bez zbytečného odkladu, tj. doručena ČSOB nejpozději do 20 dnů po skutečném dni vypořádání Instrukce.

Požadavky na úhradu ztrát Klienta, které nebyly způsobeny ČSOB a na jejichž úhradu Klient uplatnil nárok, budou ČSOB uplatněny v souladu s pravidly na mezinárodním kapitálovém trhu vydaných společností ISMA. Uplatnění nároku – požadavku Klienta na úhradu ztráty Bankou bude provedeno za předpokladu splnění následujících podmínek:

- vzniklá škoda přesahuje 100 USD nebo ekvivalentní částku v jiné měně, vztahující se k jednomu obchodu
- požadavek na reklamaci byl ČSOB doručen nejpozději dvacet dnů po skutečném dni vypořádání Instrukce

Po provedení reklamace (uplatnění nároku – požadavku Klienta) ČSOB písemně oznámí Klientovi její výsledek.

Požadavky na úhradu ztrát Klienta vzniklých zaviněním ze strany ČSOB budou řešeny v rámci ČSOB. Výsledek řešení této žádosti ČSOB rovněž Klientovi písemně oznámí.

ČSOB není povinna uhradit penalizaci (claim) nižší než USD 100,- nebo její ekvivalentní částku v jiné měně, vztahující se k jednomu obchodu.

Zpracování Instrukcí a vypořádání obchodů se ZCP probíhá v souladu s podmínkami stanovenými nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 909/2014 ze dne 23. července 2014 o zlepšení vypořádání obchodů s cennými papíry v Evropské unii a centrálních depozitářích cenných papírů („CSDR“) a nařízením Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/1229 ze dne 25. května 2018, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 909/2014, pokud jde o regulační technické normy pro zajištění disciplíny při vypořádání.

7. Správa zaknihovaných cenných papírů

ČSOB poskytuje Klientovi v rámci správy zejména následující služby:

1. Otevření majetkového účtu a jeho vedení v evidenci ČSOB případně v jiných evidencích (u jiných depozitářů), pokud je to na daném trhu požadováno.
2. Zajištění výpisů z vlastní evidence i z evidence CDCP, případně i jiných depozitářů/custodianů, kde jsou zaknihované cenné papíry Klienta evidovány na samostatných účtech.
3. Vypořádání převodů zaknihovaných cenných papírů
4. Komplexní servis při zajištění výplat výnosů z držených zaknihovaných cenných papírů na zvolený platební či jiný peněžní účet v ČSOB (např. zajištění výplaty dividend, kupónů, jistin apod.).
5. Reporting směrem k regulátorovi (Česká národní banka, Ministerstvo financí apod.), příp. jiným oprávněným orgánům.
6. Refundace daní.
7. Zajištění zastupování na valných hromadách.
8. Realizace všech dalších typů tzv. korporátních akcí ve vztahu k zaknihovaným cenným papírům (např. úpisy, odkupy, vytěsnění minoritních akcionářů, fúze, štěpení apod.).

V případě, že Klient nepožaduje poskytnutí správy, což smluvně stvrdil, sjednal-li si Oddíl F Smlouvy, pak se na něj nevztahují ty výše uvedené Služby, které mají povahu Správy Zaknihovaných cenných papírů.

Klient může zasílat Instrukce pro správu portfolia: poštou, SWIFTem nebo osobním předáním originálu. Tyto Instrukce lze zasílat e-mailem pouze v případě, je-li to ve Smlouvě výslovně sjednáno. Jakýkoliv jiný způsob zadání Instrukce není ze strany ČSOB akceptován.

Tato činnost se týká výhradně CP a aktiv vedených na účtech ČSOB nebo spravovaných ČSOB.

Pokud je třeba, aby Klient vyvinul určitou činnost, bude ČSOB o této skutečnosti neprodleně informován. Klient je povinen dodat včas a ve správné formě vyžádané dokumenty nutné pro výkon těchto práv spojených se spravovaným portfoliem.

Výplata dividend a kupónů se provádí v nejkratším možném termínu ode dne, kdy byla suma vyplacena na ČSOB spravovaný účet vedený u agenta nebo kdy se ČSOB o připsání těchto finančních prostředků dozvěděla. Klient je povinen v písemné formě oznámit ČSOB číslo a název účtu, na který se má výnos ze ZCP připsat.

V Obchodních podmínkách je u jednotlivých zemí uvedena informace o sazbách srážkové daně tak, jak se uplatňují dle smlouvy o zamezení dvojího zdanění mezi Českou republikou a danou zemí. Konkrétní proceduru uplatnění této smlouvy sdělí ČSOB na požádání.

Na základě platného právního rámce zajistí banka hlasování na valné hromadě. K provedení této činnosti je nutné dodat platnou Instrukci, ve které klient žádá o hlasování na valné hromadě, popř. stanoví, jak má být využito jeho hlasovacího práva a plnou moc nebo nechat ČSOB zapsat na svém účtu vlastníka v centrální evidenci investičních nástrojů. Dá-li klient ČSOB pokyny, jak má být využito jeho hlasovacího práva, je ČSOB povinna hlasovat takto stanoveným způsobem.

ČSOB bude u dalších činnostech postupovat tak, aby zachovala všechna práva Klienta, pokud je to v daném případě možné.

Poplatky uvedené v Oddílu B Smlouvy, případně v Parametrech trhů, zahrnují činnosti uvedené výše, pokud není v konkrétním případě stanoveno jinak. Ostatní činnosti mohou být zpoplatněny s tím, že ČSOB v takovém případě Klienta informuje předem o výši takového poplatku. Poplatky uvedené

v Oddílu B Smlouvy, případně v Parametrech trhů, nezahrnují případné náklady hrazené třetími stranami ke splnění předmětu Smlouvy. Klient bude vždy předem informován o důvodu vynaložení a výši takových nákladů, pokud má ČSOB informaci o výši nákladů k dispozici, nebo ČSOB sdělí klientovi pravidla, na základě, kterých se bude výše nákladů stanovovat. Výše poplatků pro trhy, které nejsou výslovně uvedeny v Oddílu B Smlouvy, činí 30 bazických bodů (1 bazický bod = 0,01 %) za evidenci a správu cenných papírů a 4000,- Kč za každou jednotlivou transakci.

Pro vyloučení pochybností platí, že poplatky uvedené v Oddílu B Smlouvy, případně v Parametrech trhů, nezahrnují případy, kdy je nutné ke správě a zachování práv souvisejících s majetkem Klienta zejména v zahraničí, vyžádat si pomoc tuzemské či zahraniční advokátní kanceláře (např. v případě insolvence či jiného selhání emitenta investičního nástroje, hromadné žaloby nebo v jiném obdobném případě). Klient bude o důvodu vynaložení a výši takových nákladů vždy předem informován, pokud je informace o výši takových nákladů dostupná, s požadavkem banky na odsouhlasení takových nákladů. V případě, že Klient takovéto náklady a pomoc advokátní kanceláře neodsouhlasí, bere na vědomí, že banka takové nutné akce související s investičním nástrojem neprovede.

8. Způsob oceňování majetku

Pokud není pro daný trh uvedeno jinak, je každému cennému papíru/zaknihovanému cennému papíru přiřazena jedna burza, zdroj nebo depozitář, od kterého se implicitně získává cena. V případě, že není možné opatřit cenu na burze nebo z přiřazeného zdroje v níže uvedeném časovém rozpětí, ačkoliv se jedná o implicitní zdroj ceny, je cennému papíru/zaknihovanému cennému papíru přiřazena cena uváděná depozitářem, případně je cena získána z jiného vhodného zdroje nebo se použije nominální hodnota cenného papíru nebo její ekvivalent.

Zdroj ocenění zůstává po celé účetní období stejný. Ke změně dojde pouze v případě, že přiřazený zdroj není schopen po delší dobu poskytovat relevantní ocenění.

V případě, že cena není pro požadovaný den od daného zdroje k dispozici, provede se ocenění cenou nejbližšího dostupného dne, ne však cenou starší než deset dní od dne, ke kterému je daný výpis vystaven. Datum, ke kterému je ocenění provedeno, je uvedeno na výpisu.

Dluhopisy jsou ve výpisu oceňovány bez alikvotního úrokového výnosu a v nominální hodnotě.

Pro účely kalkulace poplatků může být použita defaultní cena (podle příslušných hodnot získaných z Clearstreamu, CDCP apod.), která je uvedena v poznámce pro daný trh.

9. Výpisy z majetkových účtů

Banka vydá klientovi výpis z jeho majetkového účtu, který obsahuje náležitosti stanovené právními předpisy. Perioda zasílání výpisů z majetkových účtů je automaticky nastavena na jeden měsíc. V případě Klientova zájmu o častější zasílání je nutné o změnu banku písemně požádat. Poplatky za tuto změnu jsou uvedeny v Oddílu B Smlouvy. Ve výpisu z majetkového účtu se nemusí zobrazit veškeré údaje o změně investičních nástrojů, které jsou důsledkem technických oprav, nápravy nesouladu či rekonciliace.

10. Reklamacce

Klient je oprávněn podat reklamaci nebo stížnost podle Reklamačního řádu, který upravuje způsob komunikace klienta, potenciálního klienta nebo jiné osoby a ČSOB v případech, kdy podává ČSOB reklamaci či stížnost. Účelem Reklamačního řádu je stanovit obsahové náležitosti reklamacce a stížnosti, postupy související s podáváním reklamací a stížností klientem ČSOB a podmínky řešení reklamací a stížností ČSOB. Reklamační řád je zveřejněn na webových stránkách Banky (www.csob.cz a www.postovnisporitelna.cz) a rovněž je k dispozici na pobočkách ČSOB označených logem ČSOB,

ve finančních centrech Poštovní spořitelny a na poštách, klient si jej v listinné podobě může vyžádat i u klientského pracovníka, se kterým sepsal smlouvu.

Klient a ČSOB si nad rámec Reklamačního řádu ujednávají, že reklamaci týkající se pokynu klienta je třeba podat bez zbytečného odkladu, nejpozději do 15 dnů ode dne, kdy mohl být nebo byl pokyn proveden. Pokud byl podán pokyn s dlouhodobou platností, počítá se reklamační lhůta od data, kdy mohl být nebo byl klientův pokyn proveden poprvé.

Pokud reklamace nesouvisí s podáním pokynu, je reklamaci nutno podat ve lhůtě stanovené v Reklamačním řádu, tedy bez zbytečného odkladu poté, co klient zjistil důvody pro reklamaci, nejpozději však v promlčecí době stanovené příslušnými právními předpisy.

V případě, že dojde ke změně poplatků či cen, za které ČSOB poskytuje své služby, nebo ke změně podmínek přijímání reklamací, je ČSOB povinna o takové změně Klienta informovat. Podáním nového pokynu Klient projevuje svůj souhlas s takovýmito změnami.

11. Předávání identifikačních údajů

Klient souhlasí, aby ČSOB poskytla seznam oprávněných osob dle Oddílu A Smlouvy včetně jejich identifikačních údajů a rozsahu zplnomocnění ostatním členům skupiny ČSOB a aby tyto identifikační údaje byly členy skupiny ČSOB využívány za účelem identifikace a autentizace podepisující či jednající osoby. Klient uzavřením Smlouvy bance potvrzuje, že před udělením tohoto souhlasu pro ČSOB obdržel souhlas osob, jejichž identifikačních údajů se předání týká.

Skupina ČSOB zahrnuje ČSOB a osoby, které tvoří s ČSOB podnikatelské seskupení, zejména pak Hypoteční banku, a.s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 15057, IČ: 13584324, Českomoravskou stavební spořitelnu, a.s., se sídlem Praha 10, Vinohradská 3218/169, IČ: 49241397, ČSOB Pojišťovnu, a. s., členu holdingu ČSOB, se sídlem Pardubice - Zelené předměstí, Masarykovo náměstí čp. 1458, PSČ 53218, IČ: 45534306, ČSOB Penzijní společnost, a. s., členu skupiny ČSOB, se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 15057, IČ: 61859265, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 15057, IČ: 25677888, ČSOB Factoring, a.s., se sídlem Praha 10 - Vinohrady, Benešovská čp. 2538/č.o. 40, PSČ 10100, IČ: 45794278, ČSOB Leasing, a.s. se sídlem Praha 4, Na Pankráci 310/60, PSČ 14000, IČ: 63998980, ČSOB Leasing pojišťovacího makléře, s.r.o., se sídlem Praha 4, Na Pankráci 60/310, PSČ 14000, IČ: 27151221, ČSOB Pojišťovací servis, s.r.o., členu holdingu ČSOB, se sídlem Pardubice - Zelené Předměstí, Masarykovo náměstí 1458, PSČ 53218, IČ: 27479714, Patria Online, a.s., se sídlem Praha 1, Jungmannova 745/24, PSČ 11000, IČ: 61859273, Patria Finance, a.s., se sídlem Praha 1, Jungmannova 745/24, PSČ 11000, IČ: 26455064, Patria Corporate Finance, a.s., se sídlem Praha 1, Jungmannova 745/24, PSČ 11000, IČ: 25671413, a ČSOB Advisory, a.s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 15057, IČ: 27081907.

12. Závěrečná a přechodná ustanovení

Klient má na paměti rizika zahraničních trhů, například riziko nedostatečně vyvinuté nebo nedostatečně vynutitelné místní legislativy (kterou se zahraniční cenné papíry řídí) na některých (zejména na vznikajících) trzích, riziko kurzových změn, riziko změny devizového režimu některé měny, riziko nevyvinuté obchodní etiky na některých kapitálových trzích a také riziko zahraničního obchodníka, pokud uzavírá obchod přímo s ním.

V případě, že obchod nebyl uzavřen podle dále uvedených podmínek, je povinností Klienta se informovat na konkrétní podmínky.

Pokud se kterákoli smluvní strana vzdá nároku z porušení jakéhokoli ustanovení Smlouvy, nebude to znamenat nebo se vykládat jako vzdání se nároku z kteréhokoli jiného ustanovení Smlouvy, ani jako vzdání se nároku z jakéhokoli dalšího porušení daného ustanovení. Žádné prodloužení lhůty pro plnění kteréhokoli závazku či opatření podle Smlouvy nebude považováno za prodloužení lhůty pro příští plnění daného závazku nebo opatření, nebo jakéhokoli jiného závazku či opatření. Neuplatnění či prodleva při uplatnění jakéhokoli práva nebo jakékoli podmínky nebude předpokládat, že se jich

kterákoliv strana vzdala. Žádné zřeknutí se jakéhokoli práva nebo podmínky nebude účinné, nebude-li písemné.

Klient souhlasí s tím, aby mu ČSOB poskytovala dokumenty související s plněním této smlouvy nebo vyžadované právními předpisy v elektronické podobě na aktuálních internetových stránkách ČSOB prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví nebo elektronické pošty. Toto neplatí v rozsahu, v jakém je ve Smlouvě ujednáno jinak. Klient bere na vědomí, že může požádat o poskytnutí takových informací v listinné podobě.

13. Vymezení pojmů – definice

Pojem	Definice
AML	Anti-Money Laundering
Broker delivery instruction	Informace předávaná mezi makléři, kdy si sdělí navzájem své custodiany, respektive jejich lokální agenty, kteří se spolu dohodnou a obchod vypořádají
CET	Středoevropský čas
Claim	Reklamace kupónu či dividendy účastníkem trhu na jiném účastníkovi. Penalizace za vzniklou ztrátu.
Custodian	Správce cenných papírů – zpravidla banka. Neprovádí žádná investiční rozhodnutí, ale na základě instrukcí klienta zajišťuje vypořádání obchodů uzavřených klientem nebo jeho brokerem, výplatu kupónů či dividend, hlasování na valných hromadách či uplatnění jiných práv vyplývajících z cenných papírů klienta a držených na jeho majetkové účtu u custodiana
Ex-date	První pracovní den, ve kterém se předmětný cenný papír obchoduje bez určitého práva, tj. pracovní den následující po rozhodném dni. Případy, kdy cenný papír byl zobchodován v ex-date nebo později a zároveň byl vypořádán dříve než v record date, nebo naopak případy, kdy cenný papír byl zobchodován před ex-date a vypořádán v record date nebo později, se řeší claimem. Nárok na kupón či dividendu (určený ex-datem) a skutečně vyplaceným kupónem či dividendou je v těchto případech v nesouladu.
GDR/ADR	Globální depozitní certifikáty vydávané podle amerických zákonů a obchodované na mezinárodních trzích
KYC	Know Your Customer
Lokální agent	viz. custodian
Lokální custodian	Instituce, zpravidla banka, která poskytuje custody služby nejen obchodníkům, ale i global custodianům, kteří nemají pobočku v zemi lokálního agenta
OTC	Mimoburzovní trh (over-the-counter market, v převážné většině uskutečňovaný prostřednictvím telefonu)
Paying agent	Banka nebo jiná organizace zmocněná emitentem k výplatě dividend či úroků
Payment date	Den, kdy paying agent vyplácí výnos
Record date	Na základě pozice v centrálním depozitáři k tomuto dni vyplácí paying agent dividendy nebo kupóny
SD	Den vypořádání
T+n	n-tý pracovní den následující po dni T
TD	Den obchodu
VSM	Volně směnitelná měna tj. měna kotovaná vůči CZK
ZKT	Zahraniční kapitálový trh.
ISMA	International Securities Market Association – asociace bank a makléřských domů stanovující pravidla pro obchodování na kapitálových trzích
LCP	Listinné cenné papíry
KT	Kapitálový trh

