

RÁMCOVÁ SMLOUVA O STRUKTUROVANÝCH DEPOZITECH



Československá obchodní banka, a. s.

sídlo: **Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57**

IČ: **00001350**

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
(dále jen "Banka" nebo "ČSOB")

za Banku:

pobočka, adresa pobočky:

**FIB Náchod - Karlovo nám.,
Karlovo náměstí 177, Náchod, 54701**

a

obchodní firma

sídlo

IČ/ZEČO

zápis v rejstříku/registru
vedeném

Státní léčebné lázně Janské Lázně, státní podnik

náměstí Svobody 272, Janské Lázně, 54225, CZ

00024007

obchodní

Krajským soudem v Hradci Králové

oddíl AXII, vložka 253

(dále jen "Klient")

zasílací adresa

za Klienta

jméno, příjmení, titul

náměstí Svobody 272, Janské Lázně, 54225, CZ

(Banka a Klient společně dále též "Smluvní strany" nebo "smluvní strany"; jednotlivě též "smluvní strana" nebo "Smluvní strana")

uzavírají

ve smyslu § 1746 odst. 2 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník,
ve znění změn a doplňků (dále jen "Občanský zákoník"), následující

rámcovou smlouvu o strukturovaných depozitech č. FT/10511/14/5650

(dále jen "Rámcová smlouva")

Článek I.

Předmět Rámcové smlouvy a definice výrazů

- 1.1 Tato Rámcová smlouva upravuje vztahy vznikající mezi Bankou a Klientem při sjednávání a vypořádání Strukturovaných depozit (jak jsou definovány níže).
- 1.2 Výrazům užívaným v této Rámcové smlouvě a v Konfirmacích (jak jsou definovány níže) začínajícím velkým písmenem, pokud z jejich textu výslovně nevyplývá jinak, bude pro účely interpretace této Rámcové smlouvy a Konfirmací (jak jsou definovány níže) přikládán následující význam:

"**Strukturovaným depozitem**" se rozumí takový termínovaný vklad u Banky zřízený podle § 1746 odst. 2 zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, u něhož je úroková sazba či její určení stanoveno dohodou Banky a Klienta, a která může být závislá na vývoji tržních veličin jako je měnový kurz, úroková sazba, cena akcie, hodnota akciového indexu a jiných. Strany mohou sjednat, že Banka má právo vypořádat Strukturované depozitum v jedné ze dvou předem sjednaných

měn (v měně, ve které byl tento vklad zřízen, či druhé měně specifikované při sjednávání příslušné Transakce) za použití předem sjednaného kurzu.

"Account-Account" znamená způsob vypořádání Strukturovaného depozita zatížením účtu a/nebo připsáním peněžních prostředků ve prospěch účtu Klienta vedeného u Banky.

"Částkou jistiny" se rozumí suma finančních prostředků poskytnutých Klientem a přijatých Bankou k uložení do Strukturovaného depozita.

"Datem obchodu" se rozumí den, ve kterém je Strukturované depozitum sjednáno mezi stranami.

"Datem zřízení depozita" se rozumí den, ke kterému Klient přenechá Bance Částku jistiny.

"Datem splatnosti jistiny" se rozumí den, ke kterému Banka navrátí Klientovi Částku jistiny. V případě, že se smluvní strany dohodly, že Strukturované depozitum může být vypořádáno v jiné měně, která bude specifikována při sjednávání příslušné Transakce a která není měnou, v níž je denominována Částka jistiny, bude Klientovi vyplacen ekvivalent Částky jistiny v této jiné měně, a to za předem sjednaný kurz.

"Datem počátku úrokového období" se rozumí den sjednaný mezi stranami a uvedený v Konfirmaci, který je současně prvním dnem příslušného Úrokového období.

"Datem konce úrokového období" se rozumí den sjednaný mezi stranami a uvedený v Konfirmaci, který je současně posledním dnem příslušného Úrokového období.

"Datem výplaty úroku" se rozumí den sjednaný mezi stranami a uvedený v Konfirmaci, ke kterému Banka vyplatí Klientovi úrok za příslušné Úrokové období.

"Datem stanovení úrokové sazby" se rozumí den, kdy je stanovena úroková sazba platná pro následující Úrokové období

"Den" nebo "Pracovní den" znamená den, kdy jsou obchodní banky otevřeny pro podnikání (včetně devizových obchodů) v České republice a zároveň:

- a) v místech uvedených v příslušné Konfirmaci nebo, není-li tak uvedeno, jak bude jinak písemně dohodnuto mezi stranami, jinak v místech stanovených v adrese pro oznamování podle článku VII. této Rámcové smlouvy;
- b) ve vztahu k jakékoli platbě, v místě příslušného účtu a, je-li odlišné od hlavního finančního centra měny takové platby, tak zároveň v případném hlavním finančním centru měny takové platby;

"IBOR" znamená úrokovou sazbu per annum pro měny jiné než Kč, která bude zjištěna Bankou jako

- a) sazba kotovaná v 11:00 hodin londýnského času (v případě EURIBOR, v 11:00 hodin SEČ) druhý Pracovní den před prvním dnem příslušného Úrokového období nebo, v případě GBP, v první den příslušného Úrokového období, která je poté uvedena na obrazovce Reuters, na straně příslušné pro měnu (v případě EURO, na straně příslušné pro EURIBOR, není-li v Konfirmaci uvedeno jinak), a to pro dobu trvání Úrokového období, nebo
- b) v případě, že pro příslušné Úrokové období není IBOR na obrazovce Reuters v příslušný den uveden, pak IBOR určí Banka na základě IBORu pro nejbližší delší období, pro které je IBOR na zmíněných stranách v příslušný den uveden a IBORu pro nejbližší kratší období, pro které je IBOR na zmíněných stranách v příslušný den uveden. Pokud není možno IBOR zjistit tímto způsobem, bude IBOR zjištěn jako průměrná sazba pro půjčky v příslušné měně na příslušnou částku a příslušné Úrokové období, kterou nabízejí Bance alespoň tři přední banky působící na příslušném mezibankovním trhu přibližně v 11.00 hodin druhý Pracovní den před prvním dnem příslušného Úrokového období nebo, v případě GBP, v první den příslušného Úrokového období, a to pro dobu trvání takového Úrokového období. Banka na základě těchto údajů vypočítá průměr těchto sazeb zaokrouhlených na jednu šestnáctinu směrem nahoru. Tato sazba bude znamenat IBOR pro příslušné Úrokové období.

"PRIBOR" znamená úrokovou sazbu per annum pro Kč, která bude zjištěna Bankou jako

- a) sazba kotovaná v 11:00 hodin pražského času druhý Pracovní den před prvním dnem příslušného Úrokového období, která je poté uvedena na obrazovce Reuters, na straně PRBO, nebo jiné náhradní straně příslušné pro Kč, a to pro dobu trvání Úrokového období, nebo
- b) v případě, že pro příslušné Úrokové období není PRIBOR na obrazovce Reuters v příslušný den uveden, pak PRIBOR určí Banka na základě PRIBORu pro nejbližší delší období, pro které je PRIBOR na zmíněných stranách v příslušný den uveden a PRIBORu pro nejbližší kratší období, pro které je PRIBOR na zmíněných stranách v příslušný den uveden. Pokud není možno PRIBOR zjistit tímto způsobem, bude PRIBOR zjištěn jako průměrná sazba pro půjčky v Kč na příslušnou částku a příslušné Úrokové období, kterou nabízejí Bance alespoň tři přední banky působící na českém mezibankovním trhu přibližně v 11.00 hodin druhý Pracovní den před prvním dnem příslušného Úrokového období, a to pro dobu trvání takového Úrokového období. Banka na základě těchto údajů vypočítá průměr těchto sazeb zaokrouhlených směrem nahoru na dvě desetinná místa. Tato sazba bude znamenat PRIBOR pro příslušné Úrokové období.

"Smlouvou" se rozumí smlouva uzavřená ve vazbě na Rámcovou smlouvu, Rámcová smlouva s přílohami (které tvoří její nedílnou součást) a příslušná Konfirmace tvoří vždy jeden samostatný smluvní vztah ("Smlouvu") mezi Bankou a Klientem. V případě rozporu mezi ustanoveními této Rámcové smlouvy a Konfirmace mají ustanovení Konfirmace přednost.

"Transakcí" se rozumí Strukturované depozitum, pokud z kontextu nevyplývá něco jiného.

"Úrokovým obdobím" se rozumí časové období sjednané mezi smluvními stranami a uvedené v Konfirmaci pro bližší specifikaci úrokových sazeb.

"Úrokovou konvencí" se rozumí úrokové uzance, vypočítané dle tohoto vzorce:

$$\text{Úu} = \frac{d}{y}$$

kde "d" se určí jako počet dní daného Úrokového období včetně prvního dne a bez posledního dne Úrokového období a "y" jako 360 nebo 365, obojí dle obchodních zvyklostí (§ 558 odst. 2 Občanského zákoníku) pro příslušnou měnu.

"Agentem" se rozumí pro účely stanovení Dosažení bariéry Banka

"Bariérou" se rozumí určitý parametr, s jehož dosažením na mezibankovním trhu jsou spojeny určité dopady na Strukturované depozitum. Specifikace Bariéry a přesný popis dopadu na uzavřené Strukturované depozitum jsou dohodnuty při sjednávání Strukturovaného depozita a následně uvedeny v Konfirmaci. V rámci jednoho Strukturovaného depozita je možné sjednat více Bariér, v takovém případě je při sjednávání Strukturovaného depozita a následně v Konfirmaci uveden vztah mezi jednotlivými Bariérami.

"Bariérové období" je období sjednané mezi smluvními stranami a uvedené v Konfirmaci

"Dosažením bariéry" se rozumí situace, kdy na mezibankovním trhu je v Bariérovém období Agentem zaznamenána transakce, která splňuje všechna následující kritéria:

1. Při transakci byla dosažena či překročena hodnota Bariéry.
2. Transakce se uskutečnila mezi:
 - (i) dvěma nezávislými stranami prostřednictvím brokera, nebo
 - (ii) Bankou a nezávislou protistranou prostřednictvím brokera, nebo
 - (iii) Bankou a nezávislou protistranou přímo.
3. Transakce se neuskutečnila za mimořádných podmínek. "Mimořádnými podmínkami" se rozumí kurz nebo jiný parametr transakce, který je výrazně výhodný či výrazně nevýhodný ve srovnání s kurzem či jiným parametrem transakce dostupným profesionálnímu dealerovi na mezibankovním trhu v době uskutečnění příslušné transakce.
4. Transakce se uskutečnila v částce, která není nižší než ekvivalent 1 mil. EUR (pro účely tohoto kritéria mohou být dvě či více pro sobě následujících transakcí v souhrnné částce 1 mil. EUR považovány za jednu transakci).

Dosažením bariéry v případě bariérové opce v měnovém páru, který není přímo kotován na mezibankovním trhu (kurz takového páru se vypočítá z kurzů kotovaných párů), se rozumí i situace, kdy na mezibankovním trhu je v Bariérovém období Agentem zaznamenány dvě transakce: jedna, v níž je měna A obchodována proti třetí měně C, a druhá, v níž je měna C obchodována proti měně B, jejichž kombinací lze vypočítat kurz páru A/B a takto vypočtený kurz dosáhne či překročí Bariéru. Takové dvě transakce se musí uskutečnit v krátkém časovém rozpětí a splnit všechna výše zmíněná kritéria (kromě kritéria uvedeného v bodě 1).

Článek II.

Způsob uzavírání smluv

- 2.1 Klient předá Bance podmínky každého jednotlivého Strukturovaného depozita v ústní formě (prostřednictvím telefonu) nebo v písemné formě ("Výzva"), které budou považovány za výzvu Klienta Bance předložit nabídku Strukturovaného depozita.
- 2.2 Na základě Výzvy stanoví Banka podmínky Strukturovaného depozita (např. ve formě určení úrokové sazby) spolu s případně dalšími parametry Strukturovaného depozita neuvedenými ve Výzvě ("Nabídka").
- 2.3 Smlouva je uzavřena v okamžiku, kdy Klient vysloví souhlas s Nabídkou Banky. Transakce je uzavřena, v případě přijetí Nabídky Klientem, v okamžiku uzavření Smlouvy. Uzavřením Transakce se rozumí nabytí účinnosti Smlouvy.
- 2.4 Klient odpovídá za přesnost Výzvy v jakékoliv podobě. Banka neodpovídá za škody vyplývající z chyb v obsahu Výzvy.
- 2.5 Jakékoliv telefonické rozhovory mezi smluvními stranami mohou být zaznamenávány za účelem zajištění přesnosti Smlouvy kteroukoliv smluvní stranou, s čímž smluvní strany výslovně souhlasí. Smluvní strany dále souhlasí s tím, že nahrávka telefonické komunikace týkající se jakékoliv Transakce mezi smluvními stranami bude oběma smluvními stranami považována za průkazný materiál do maximálního rozsahu povoleného právními předpisy a za důkaz o obsahu Smlouvy. Pro vyloučení pochybností smluvní strany dále výslovně sjednávají, že nahrávka může být jako důkaz použita i v řízení před soudem nebo jiným obdobným orgánem.
- 2.6 Výzvy musí být uděleny osobou pověřenou Klientem. Při udělení ústní Výzvy Banka může požadovat určité informace za účelem ověření totožnosti Klienta nebo Klientem pověřené osoby.
- 2.7 Jménem Klienta mají pravomoc uzavírat a potvrzovat Transakce pouze osoby pověřené Klientem. Jako příloha č. 1 je k Rámcové smlouvě přiložen seznam osob pověřených Klientem spolu s jejich příslušnými podpisovými vzory. Seznam osob pověřených Klientem je platný až do jeho zrušení nebo změny písemným oznámením Bance. Seznam osob pověřených Bankou k uzavírání Transakcí byl Klientovi předán v den uzavření Rámcové smlouvy a Klient jeho převzetí podpisem této Rámcové smlouvy potvrzuje, přičemž smluvní strany sjednávají způsob aktualizace tohoto seznamu osob pověřených Bankou k uzavírání Transakcí formou publikování aktuálního seznamu na internetové adrese Banky: [REDACTED]

- 2.8 Každé Strukturované depozitum bude evidováno obchodním potvrzením udávajícím (mimo jiné) jeho obchodní a finanční podmínky – Konfirmací strukturovaného depozita ("Konfirmace"). Po uzavření Smlouvy podle ustanovení článku 2.3 zašle Banka Konfirmaci Klientovi faxem, poštou, prostřednictvím elektronické pošty (tj. zasláním Konfirmace jako přílohy emailové zprávy na elektronickou adresu Klienta uvedenou v příloze č. 1 Rámcové smlouvy) nebo prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky. V případě, že Konfirmace byla Klientovi zaslána faxem, poštou nebo prostřednictvím elektronické pošty, Klient neodkladně, a v každém případě do 1 Pracovního dne, potvrdí Konfirmaci svým podpisem a vrátí ji Bance faxem, poštou nebo prostřednictvím elektronické pošty (vždy však tím způsobem, kterým Banka Klientovi Konfirmaci zaslala). Potvrzení obsahu Konfirmace zasláné elektronickou poštou Klient provede tak, že odešle Bance odpověď na původní emailovou zprávu Banky obsahující danou Konfirmaci, přičemž přílohou této odpovědi bude Klientem podepsaná Konfirmace. V případě, že Konfirmace byla Bankou Klientovi zaslána prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky, Klient neodkladně, a v každém případě do 1 Pracovního dne, potvrdí Konfirmaci jako podepisující osoba prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky. Protože se jedná pouze o evidenci již uzavřené Transakce, nemá Klient právo měnit nebo doplňovat Konfirmaci. Pokud Klient nevrátí podepsanou Konfirmaci do 1 Pracovního dne nebo vrátí podepsanou Konfirmaci s jakýmkoliv změnami nebo doplňky, bude původní Konfirmace přesto tvořit důkaz o podmínkách Strukturovaného depozita, s výhradou zjevných chyb. Smluvní strany se dohodly, že podpisy na Konfirmaci odesílané Bankou Klientovi mohou být nahrazeny mechanickými prostředky. Jako důkaz může být použit i záznam telefonického rozhovoru (nebo rozhovorů) týkajícího se jakékoliv Transakce mezi smluvními stranami. V případě jakéhokoliv rozporu mezi podmínkami Transakce dohodnutými při telefonickém uzavírání Transakce (uvedenými v telefonické nahrávce komunikace nebo prokázanými jinak) a podmínkami Transakce uvedenými v Konfirmaci, mají přednost podmínky Transakce dohodnuté při telefonickém uzavírání Transakce. Jakékoliv změny nebo dodatky Konfirmace učiněné Klientem nebudou v žádném ohledu měnit podmínky Transakce dohodnuté telefonicky. V případě, že Banka odešle Klientovi Konfirmaci faxem nebo prostřednictvím elektronické pošty, děje se tak na žádost Klienta, což Klient podpisem této Rámcové smlouvy potvrzuje. Klient prohlašuje, že si je vědom rizik spojených s těmito způsoby zaslání Konfirmací a přebírá veškerou odpovědnost za případné škody způsobené použitím těchto způsobů (fax nebo elektronická pošta) zaslání Konfirmací. Smluvní strany sjednávají, že Konfirmaci zasílá vždy Banka Klientovi. Smluvní strany sjednávají, že jakékoliv oznámení či potvrzení zasláné Klientem Bance nebude považováno za Konfirmaci (potvrzovací dopis ve smyslu Občanského zákoníku).
- 2.9 Banka se může spolehnout na Výzvy udělené osobou pověřenou Klientem, jestliže je Banka přiměřeně uspokojena co do totožnosti osoby pověřené Klientem. Za udělení Výzvy Bance odpovídá pouze Klient.
- 2.10 Rámcová smlouva nezavazuje Banku k uzavření jakékoli Smlouvy. Banka tak může učinit podle svého vlastního uvážení.
- 2.11 Smluvní strany sjednávají způsob aktualizace Informačních dokumentů (jak jsou definovány v Článku 6.1 (Prohlášení) písm. j) Rámcové smlouvy) jejich zasláním Klientovi prostřednictvím elektronické pošty na adresu/adresy Klienta uvedenou/uvedené v příloze č. 1 Rámcové smlouvy nebo jiným vhodným způsobem, pro který se Banka rozhodne, s tím, že Klient je oprávněn kdykoliv požádat Banku (prostřednictvím klientského pracovníka, který s Klientem obvykle komunikuje) o doručení aktuální verze Informačních dokumentů v tištěné podobě.

Článek III.

Nakládání se Strukturovaným depozitem a stanovení úroku

- 3.1 Před Datem splatnosti jistiny není Klient oprávněn se Strukturovaným depozitem nakládat.
- 3.2 Banka se zavazuje splatit Klientovi minimálně Částku jistiny k Datu splatnosti jistiny. Toto neplatí v případě, kdy Klient požádá o předčasné ukončení, v takovém případě Banka provede aktuální ocenění Strukturovaného depozita. Pokud se smluvní strany neshodnou na aktuálním ocenění, bude nadále platit původní Datum splatnosti jistiny. V případě, že se smluvní strany dohodly, že Strukturované depozitum může být vypořádáno k Datu splatnosti jistiny v jiné měně, která bude specifikována při sjednávání příslušné Transakce a která není měnou, v níž je denominována Částka jistiny, bude Klientovi k Datu splatnosti jistiny vyplacen ekvivalent Částky jistiny v této jiné měně, a to za předem sjednaný kurz.
- 3.3 Úrok se vypočte dle následujícího vzorce: $\text{úrok} = J \times I \times U_u$. Kde J = Částka jistiny, I = úroková sazba v % p.a. a U_u = úroková uzanec.

Článek IV.

Stanovení Dosažení bariéry

- 4.1 Zda došlo k Dosažení bariéry, stanoví výlučně Agent.
- 4.2 Pokud dojde ke sporu ohledně Dosažení bariéry, Agent doloží zaznamenanou rozhodnou transakcí nebo transakce.
- 4.3 Transakce, které Agent nepozoruje nebo nemůže pozorovat z běžně dostupných zdrojů využívaných k obchodování, nemohou sloužit jako důkaz o Dosažení bariéry.

- 4.4 V případě Dosažení Bariéry Agent písemně (faxem) sdělí tuto skutečnost Klientovi spolu s uvedením, jaký dopad Dosažení bariéry má na příslušné Strukturované depozitum. I v případě, kdy nedojde k úspěšnému doručení tohoto sdělení, je pro dopad na Strukturované depozitum rozhodující skutečnost, zda došlo k Dosažení bariéry či nikoliv.

Článek V.

Vypořádání

- 5.1 Vypořádání Strukturovaných depozit bude probíhat formou Account-Account, pokud při uzavírání Strukturovaného depozita a následně v Konfirmaci nebude dohodnuto jinak.
- 5.2 Banka může zatížit účet Klienta vedený u Banky - účet č. [REDAKCE] nebo jakýkoliv jiný účet Klienta vedený u Banky a uvedený v Konfirmaci ("Účet") nebo připsat peněžní prostředky na Účet nebo jakýkoliv jiný účet Klienta vedený u Banky, přičemž je Klient povinen zabezpečit dostatek peněžních prostředků na Účtu. Klient výslovně zmocňuje Banku, aby použila na vypořádání transakce určené pro vypořádání Account-Account jakýkoliv kreditní zůstatek Klienta na Účtu nebo jakémkoliv jiném účtu Klienta vedeném u Banky.
- 5.3 Od Nabídky dle článku 2.2 do Data zřízení depozita je Banka oprávněna na Účtu blokovat peněžní prostředky ve výši Částky jistiny. V případě, že nedojde k uzavření Smlouvy dle článku 2.3, Banka uvolní Klientovi zablokované peněžní prostředky.

Článek VI.

Prohlášení

- 6.1 Klient tímto prohlašuje, že:
- je právnickou osobou existující podle práva České republiky řádně zapsanou v příslušném veřejném rejstříku, předložil Bance aktuální výpis z příslušného veřejného rejstříku a řádně Bance doložil veškeré případné skutečnosti dosud nezapsané v příslušném veřejném rejstříku;
 - (i) je plně oprávněn uzavřít Rámcovou smlouvu (včetně Smluv) a vykonávat svá práva a plnit své závazky z Rámcové smlouvy (včetně Smluv); (ii) podpis a uzavření Rámcové smlouvy (včetně Smluv) a všechny další úkony nezbytné k plnění Rámcové smlouvy (včetně Smluv) byly řádně schváleny a učiněny v souladu s jejími organizačními dokumenty (zakladatelskou listinou, společenskou smlouvou, jiným zakladatelským právním jednáním, stanovami, apod.); a (iii) plnění povinností a závazků Klienta vyplývajících z Rámcové smlouvy (včetně Smluv) není v rozporu s jeho jinými povinnostmi, ať zákonnými nebo smluvními, a obdržel veškerá potřebná povolení, vyjádření, souhlasy a jiná rozhodnutí, pokud jsou vyžadována;
 - je mu známa skutečnost, že konečná výhodnost či nevýhodnost příslušné Transakce pro něho může být ovlivněna náhlými změnami hodnot směnných kurzů a úrokových sazeb, jejichž vývoj může být v průběhu času značně proměnlivý a obtížně předvídatelný a může vést ke vzniku významného zisku či ztráty z předmětné Transakce, pokud by na Transakci nebylo pohlíženo v souvislosti s peněžními toky, ve vztahu ke kterým Klient jistí své devizové či úrokové riziko;
 - vzhledem k úrovni svých odborných znalostí a zkušeností je schopen porozumět a rozumí podstatě obchodování Transakcí a jsou mu známa veškerá možná rizika související s obchodováním Transakcí;
 - je mu známa skutečnost a souhlasí s tím, že z Transakcí mu mohou vzniknout dodatečné finanční závazky;
 - je mu známa skutečnost, že se může dotázat Banky, pokud zcela neporozumí podmínkám či podstatě příslušné Transakce;
 - souhlasí, aby Banka prováděla jeho pokyny mimo regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém;
 - souhlasí, že informační brožury obsahující popis produktů a skutečností s těmito produkty souvisejících, jakož i další informace, může získávat prostřednictvím internetové adresy Banky: www.csob.cz/mifid. Klient si je dále vědom skutečnosti, že může požádat Banku o předání těchto informačních brožur v papírové podobě.
 - bere na vědomí a potvrzuje, že o svém zařazení do příslušné klasifikační kategorie dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, byl Bankou písemně informován před podpisem Rámcové smlouvy prostřednictvím oznámení o stanovení klasifikační kategorie a s tímto zařazením souhlasí;
 - Banka mu před podpisem této Rámcové smlouvy předala zejména následující dokumenty: (i) Upozornění na důležité skutečnosti související s činností obchodníka s cennými papíry a činností platební instituce; (ii) Přístup ČSOB k omezování střetů zájmů při poskytování investičních služeb; (iii) Informace o principech provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek a (iv) Přístup ČSOB k pobídkám při poskytování investičních služeb a distribuci penzijních produktů (společně dále jen "Informační dokumenty"), se kterými se seznámil a souhlasí s nimi;

- k) souhlasí s tím, že aktuální znění Informačních dokumentů bude Klientovi poskytnuto a doručeno prostřednictvím elektronické pošty jejich zasláním na adresu/adresy Klienta uvedenou/vedené v příloze č. 1 Rámcové smlouvy nebo jiným vhodným způsobem, pro který se Banka rozhodne, s tím, že je oprávněn kdykoliv požádat Banku (prostřednictvím klientského pracovníka, který s Klientem obvykle komunikuje) o doručení aktuální verze Informačních dokumentů v tištěné podobě;
- l) souhlasí s tím, že pokud po datu uzavření této Rámcové smlouvy Banka rozšíří Informační dokumenty o jiný dokument nebo dokumenty, který/ktelé Klient před podpisem této Rámcové smlouvy neobdržel, budou takové dokumenty Klientovi poskytnuty a doručeny prostřednictvím elektronické pošty jejich zasláním na adresu/adresy Klienta uvedenou/vedené v příloze č. 1 Rámcové smlouvy nebo jiným vhodným způsobem, pro který se Banka rozhodne, s tím, že je oprávněn kdykoliv požádat Banku (prostřednictvím klientského pracovníka, který s Klientem obvykle komunikuje) o doručení aktuální verze Informačních dokumentů v tištěné podobě.
- m) Rámcová smlouva (včetně Smluv) souvisí s vlastním podnikáním Klienta nebo s jeho jinými ekonomickými aktivitami, má sám nebo prostřednictvím svých poradců dostatečné znalosti a zkušenosti posoudit a pochopit obsah Rámcové smlouvy (včetně Smluv) a před jejím uzavřením obsah Rámcové smlouvy (včetně Smluv) posoudil, plně pochopil a zvážil veškeré okolnosti a důsledky související s jejím uzavřením.
- n) Při jednání o uzavření Rámcové smlouvy byly Klientovi sděleny všechny skutkové a právní okolnosti tak, aby se Klient mohl přesvědčit o možnosti uzavřít platnou Rámcovou smlouvu a aby byl Klientovi zřejmý zájem Banky Rámcovou smlouvu uzavřít.
- o) Bere na vědomí, že je oprávněn po Bance požadovat informaci o stavu vyřizování svého pokynu.

6.2 Klient prohlašuje, že je mu známa skutečnost, že Strukturované depozitum obsahuje finanční derivát.

6.3 Klient si je vědom, že Banka jako aktivní účastník mezibankovního trhu provádí transakce, které mohou zvýšit či snížit pravděpodobnost Dosažení bariéry.

6.4 Klient si je vědom, že pro stanovení Dosažení bariéry jsou rozhodné parametry transakcí uzavíraných na mezibankovním trhu a tyto parametry není možno bez dalšího aplikovat na jakékoliv transakce, které jsou uzavírány mezi Bankou a klienty.

6.5 Klient si je vědom, že od Nabídky dle článku 2.2 do Data zřízení depozita není oprávněn jakkoliv nakládat s peněžními prostředky, které jsou blokovány v souladu s článkem 5.3 této Rámcové smlouvy, přičemž v případě, že nedojde k uzavření Smlouvy dle článku 2.3, Banka uvolní Klientovi zablokované peněžní prostředky.

6.6 Klient si je vědom, že úrokový výnos ze Strukturovaného depozita je úrokovým výnosem z termínovaného vkladu a podléhá zdanění ve smyslu platné daňové legislativy. Banka provede k Datu splatnosti jistiny srážku daně podle platných právních předpisů.

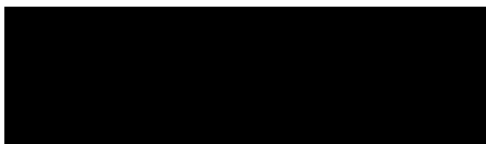
6.7 Klient se zavazuje neučinit žádná protipatření při uplatnění práv Banky. Banka nenesе odpovědnost za případnou újmu, která může Klientovi vzniknout uplatněním práv Banky. Klient se vzdává jakýchkoliv případných práv a nároků založených jednáním Banky před uzavřením této Rámcové smlouvy a při uplatnění práv Banky.

Článek VII.

Oznamování

S výjimkou případů výslovně upravených jinak, všechna oznámení a jiná sdělení, jež musejí nebo mohou být podána podle této Rámcové smlouvy, budou písemná a budou pokládána za řádně podaná, budou-li doručena osobně nebo doporučenou poštou (s požadovanou potvrzenou dodejkou) nebo faxována nebo zaslána prostřednictvím elektronické pošty (e-mailem) a adresována takto:

- a) v případě Klienta:



- b) v případě Banky:

Československa obchodní banka, a. s.
Radlická 333/150
150 57 Praha 5

[REDACTED]

Fax:
E-mail:

anebo na takovou jinou adresu či adresy uvedené v oznámení doručeném v souladu s tímto článkem. Každé oznámení nebo jiná komunikace, jež bude doručena osobně, zaslána poštou nebo faxem nebo zaslána prostřednictvím elektronické pošty (e-mailem) způsobem výše popsáním, bude považována za doručenu v první Pracovní den, jenž následuje po dni doručení adresátovi (s dodejkou, čestným prohlášením kurýra a v případě faxové zprávy se potvrzení faxového přístroje bude považovat za nezvratný, i když ne jediný důkaz doručení) nebo se za doručení bude považovat okamžik, kdy bude zásilka po předložení adresátem odmítnuta.

Článek VIII.

Omezení odpovědnosti

- 8.1 Banka neodpovídá Klientovi za jakoukoliv finanční nebo nefinanční újmu, škodu nebo ztrátu (zisku, obchodní příležitosti, příjmu, atd.) vzniklou na základě Rámcové smlouvy (včetně Smluv) nebo v souvislosti s ní, s výjimkou újmy způsobené Bankou úmyslně nebo z hrubé nedbalosti.
- 8.2 Klient je povinen bezodkladně uvědomit Banku o jakékoliv chybě nebo domnělé chybě v komunikaci s Bankou. Pokud si je Klient vědom jakékoli chyby a bezodkladně neoznámí tuto chybu Bance, Banka neodpovídá Klientovi za jakoukoliv újmu, škodu nebo ztrátu vzniklou na základě Rámcové smlouvy (včetně Smluv) nebo v souvislosti s ní v důsledku toho, že Klient takovou chybu neoznámil.
- 8.3 Banka neodpovídá Klientovi za jakoukoliv újmu, škodu nebo ztrátu vzniklou v důsledku neplnění povinností nebo prodlení při plnění povinností podle Rámcové smlouvy (včetně Smluv) 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 (elektrina, plyn, voda, atd.) nebo poruch, oprav a údržby telekomunikačního nebo počítačového spojení nebo jiných elektronických systémů.
- 8.4 Klient souhlasí s tím, že omezení a vyloučení odpovědnosti podle Rámcové smlouvy (včetně Smluv) je přiměřené vzhledem ke všem okolnostem a ke stupni rizika a prospěchu vyplývajícím z povinností Banky podle Rámcové smlouvy (včetně Smluv).

Článek IX.

Závěrečná ustanovení

- 9.1 Pokud Klient zamýšlí zmocnit k právnímu jednání vůči Bance třetí osobu, zavazuje se tak učinit formou udělení plné moci (i) s úředně ověřeným podpisem Klienta nebo (ii) podepsané Klientem před pracovníkem Banky. Dále se Klient zavazuje předložit výše uvedenou plnou moc pobožce Banky, ve které má být právní jednání uskutečněno, nejméně pět pracovních dní před požadovaným termínem právního jednání, ledaže se s Bankou písemně dohodne jinak.
- 9.2 Banka je povinna při poskytování všech služeb, produktů a uzavírání bankovních obchodů v rámci předmětu činnosti Banky (dále společně též "Bankovní služby") identifikovat Klienta nebo osobu Klienta zastupující a v případě právnické osoby identifikovat ovládající osobu a skutečného majitele této právnické osoby. Identifikaci v souladu s právními předpisy a jimi stanoveném rozsahu Banka provádí zejména u obchodů, jejichž hodnota převyšuje částku stanovenou právními předpisy. V případě, že Klient nebo osoba zastupující Klienta odmítne vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, nebude požadovaná Bankovní služba provedena. Poskytnutí Bankovních služeb při zachování anonymity Klienta je Banka povinna odmítnout. Podle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu je Banka kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s Klientem oprávněna vyžadovat doplnění identifikačních údajů Klienta, osob zastupujících Klienta a v případě právnické osoby i u ovládající osoby a u skutečného majitele této právnické osoby, předložení jí požadovaných dokladů nebo informací ze strany Klienta, zejména důkazu původu peněžních prostředků poukázaných na účet Klienta, dokladů o bonitě a závazcích Klienta či jeho důvěryhodnosti a Klient je povinen toto zabezpečit. Banka je oprávněna pořídit si pro vlastní potřebu fotokopie všech dokladů předložených Klientem. Banka je oprávněna neprovést obchod Klienta, se kterým je spojeno riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu či existuje podezření, že obchod Klienta je předmětem mezinárodních sankcí ve smyslu právních předpisů o provádění mezinárodních sankcí, resp. neprovést obchod Klienta, o kterém se odůvodněně domnívá, že není v souladu s právními předpisy.
- 9.3 Klient se zavazuje dodržovat kromě závazků uvedených v tomto článku i závazky uvedené jinde v této Rámcové smlouvě včetně případných příloh.
- 9.4 Rámcová smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu Smluvními stranami.

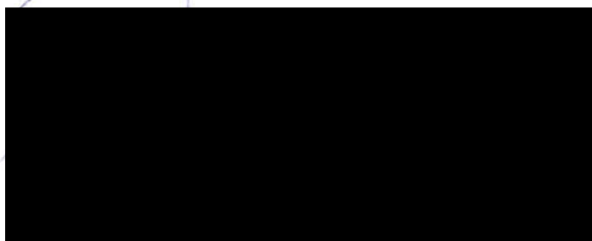
- 9.5 V případě neplatnosti či neúčinnosti či zdánlivosti jednotlivých ustanovení Rámcové smlouvy (včetně Smluv) nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Smluvní strany se tímto zavazují, že učiní veškeré kroky nezbytné k nahrazení takového neplatného, neúčinného nebo zdánlivého ustanovení jiným ustanovením, které bude platné, účinné a vymahatelné a bude odpovídat účelu nahrazovaného ustanovení a celé Rámcové smlouvy (včetně Smluv).
- 9.6 Rámcová smlouva může být měněna nebo doplňována pouze na základě dohody smluvních stran formou písemného dodatku.
- 9.7 Banka je oprávněna svá práva a povinnosti dle Rámcové smlouvy postoupit či převést, (a to i formou postoupení Rámcové smlouvy), v celém jejich rozsahu, nebo zčásti, na jinou osobu, a Klient pro takový případ souhlasí s poskytnutím informací (bankovního tajemství) vyplývajících z Rámcové smlouvy takové osobě.
- 9.8 Klient není oprávněn převést na jinou osobu jakékoliv práva nebo povinnosti z Rámcové smlouvy (včetně Smluv) bez předchozího písemného souhlasu Banky.
- 9.9 Dluhy Klienta vzniklé na základě a/nebo v souvislosti s Rámcovou smlouvou jsou bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřevoditelné ani jinak nepřecházejí na třetí osobu. Smluvní strany se dohodly, že v maximálním rozsahu dovoleném právními předpisy se jakákoli zákonná ustanovení umožňující bez předchozího písemného souhlasu Banky převod a/nebo přechod dluhů Klienta vzniklých na základě nebo v souvislosti s Rámcovou smlouvou nepoužijí.
- 9.10 Klient tímto na sebe přebírá nebezpečí změny okolností ve smyslu § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku.
- 9.11 Banka je oprávněna započítat své splatné i nesplatné pohledávky za Klientem na jakékoliv splatné i nesplatné pohledávky Klienta za Bankou, a to i na pohledávky Klienta za Bankou vzniklé Klientovi v souvislosti s vedením jeho účtů a jednorázových vkladů u Banky. Klient není oprávněn jednostranně započíst jakékoliv své pohledávky za Bankou na pohledávky Banky za Klientem. Klient výslovně prohlašuje, že mu ustanovení tohoto odstavce Článku Rámcové smlouvy bylo vysvětleno, že mu rozumí a že s ním souhlasí.
- 9.12 Rámcová smlouva byla vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nich obdrží každá ze Smluvních stran po jednom. Oba stejnopisy Rámcové smlouvy mají právní sílu originálu.
- 9.13 Rámcová smlouva se uzavírá na dobu neurčitou, přičemž její trvání neskončí dříve, než budou vyrovnány všechny závazky a dluhy vyplývající z Rámcové smlouvy resp. Smluv pro obě smluvní strany.
- 9.14 Rámcovou smlouvu může kterákoli ze smluvních stran kdykoli vypovědět písemnou výpovědí, přičemž Rámcová smlouva končí dnem doručení písemné výpovědi druhé smluvní straně, pokud ke dni doručení písemné výpovědi druhé smluvní straně došlo k vyrovnání všech závazků a dluhů vyplývajících pro smluvní strany z Rámcové smlouvy a z Transakcí, resp. Smluv. Pokud v den doručení písemné výpovědi druhé smluvní straně nedošlo k vyrovnání všech závazků a dluhů z Rámcové smlouvy a Transakcí, resp. Smluv, končí Rámcová smlouva po doručení písemné výpovědi druhé smluvní straně dnem, kdy jsou vyrovnány všechny závazky a dluhy z Rámcové smlouvy a Transakcí, resp. Smluv.
- 9.15 Pokud se kterákoli smluvní strana vzdá nároku z porušení jakéhokoli ustanovení Rámcové smlouvy, nebude to znamenat nebo se vykládat jako vzdání se nároku z kteréhokoli jiného ustanovení Rámcové smlouvy, ani jako vzdání se nároku z jakéhokoli dalšího porušení daného ustanovení. Žádné prodloužení lhůty pro plnění kteréhokoli závazku či opatření podle Rámcové smlouvy nebude považováno za prodloužení lhůty pro plnění daného závazku nebo opatření, nebo jakéhokoli jiného závazku či opatření. Neuplatnění či prodleva při uplatnění jakéhokoli práva nebo jakéhokoli podmínky nebude předpokládat, že se jich kterákoliv strana vzdala. Žádné zřeknutí se jakéhokoli práva nebo podmínky nebude účinné, nebude-li písemné.
- 9.16 Smluvní strany tímto sjednávají, že v případě jakéhokoliv ukončení Rámcové smlouvy bude mít takovéto ukončení účinky pouze do budoucna.
- 9.17 Smluvní strany svými podpisy potvrzují, že po projednání Rámcové smlouvy se shodly na jejím obsahu ve všech bodech a Rámcovou smlouvu uzavírají na základě své pravé a svobodné vůle.

V příloze

Příloha č. 1 - Pověření a podpisový vzor

V Trutnově, dne 13.11.2014

Za **Československou obchodní banku, a. s.**



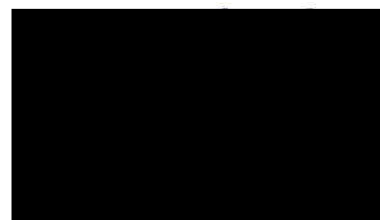
Za Klienta **Státní léčebné lázně Janské Lázně, státní podnik**



ředitel

Ověření podpisu/totožnosti:

Osobně znám



**PŘÍLOHA Č. 1
POVĚŘENÍ A PODPISOVÝ VZOR**

obchodní firma
sídl
IČ/ZEČO
zápis v rejstříku/registru
vedeném

**Státní léčebné lázně Janské Lázně, státní podnik
náměstí Svobody 272, Janské Lázně, 54225, CZ
00024007
obchodní
Krajským soudem v Hradci Králové
oddíl AXII, vložka 253**

(dále jen "Klient")

zasílací adresa

náměstí Svobody 272, Janské Lázně, 54225, CZ

za Klienta

jméno, příjmení, titul

[REDACTED]

pověřuje

následující osoby k tomu, aby za Klienta samostatně jednaly o uzavření, samostatně uzavíraly a samostatně konfirmovaly transakce dle rámcové smlouvy o strukturovaných depozitech č. FT/10511/14/5650 uzavřené dne 13.11.2014 mezi Klientem a společností Československá obchodní banka, a. s. se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČ: 00001350, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen "Banka"), přičemž níže uvedené osoby svým podpisem vyjadřují bezpodmínečný souhlas s automatickým záznamem jejich telefonního spojení s Bankou a s tím, že nahrávka telefonické komunikace bude oběma Smluvními stranami považována za průkazný materiál do maximálního rozsahu povoleného právními předpisy a za důkaz o obsahu Smlouvy. Níže uvedené osoby tímto udělují svůj souhlas s tím, že nahrávka může být jako důkaz použita i v řízení před soudem nebo jiným obdobným orgánem.

Jméno a příjmení	Trvalé bydliště/ jiný pobyt	Rodné číslo nebo datum narození	Rozsah oprávnění	Telefon (pro účely uzavírání) a faxové číslo a/nebo e-mailová adresa (pro účely konfirmace)	Potvrzuji, že můj podpis slouží jako podpisový vzor
[REDACTED]					

V Trutnově, dne 13.11.2014

Za Klienta **Státní léčebné lázně Janské Lázně, státní podnik**

[REDACTED]

ředitel

Ověření podpisu/totožnosti:

Osobně znám

[REDACTED]

Upozornění
na důležité skutečnosti související s činností obchodníka
s cennými papíry a činností platební instituce
(dále jen "Upozornění")

Článek I.

Základní informace

Banka informuje a upozorňuje Klienta a Klient bere na vědomí a souhlasí s následujícími skutečnostmi:

1. Banka je oprávněna na základě povolení České národní banky se sídlem v Praze (dále jen "ČNB") vykonávat činnost obchodníka s cennými papíry. Je oprávněna uzavřít s Klientem smlouvu, jejíž je toto Upozornění přílohou (dále jen "Rámcová smlouva"), neboť je oprávněna poskytovat hlavní investiční služby a činnosti a doplňkové investiční služby nezbytné k plnění předmětu Rámcové smlouvy, a to především:

Hlavní investiční služby:

- a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- b) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka,
- c) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet,
- d) obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání,
- e) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů,
- f) upisování nebo umístování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání,
- g) umístování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání.
Investiční služba přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů zahrnuje i zprostředkování obchodů s investičními nástroji.
Investičním poradenstvím týkajícím se investičních nástrojů je poskytování individualizovaného poradenství, které směřuje přímo či nepřímo k nákupu, prodeji, úpisu, umístění, vyplacení, držbě nebo jinému nakládání s konkrétním investičním nástrojem nebo nástroji nebo k uplatnění práva na takové nakládání s konkrétním investičním nástrojem nebo nástroji.

Doplňkové investiční služby:

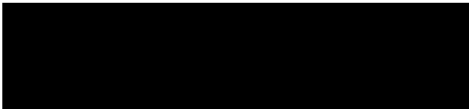
- a) úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb,
 - b) poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí,
 - c) poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků (corporate finance),
 - d) poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí anebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodu s investičními nástroji,
 - e) provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
 - f) služby související s upisováním nebo umístováním investičních nástrojů,
 - g) služba obdobná investiční službě, která se týká majetkové hodnoty, k níž je vztažena hodnota investičního nástroje uvedeného v § 3 odst. 1 písm. g) až k) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (dále jen "zákon o podnikání na kapitálovém trhu") a která souvisí s poskytováním investičních služeb.
Investiční služba úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb zahrnuje též evidenci cenných papírů navazující na centrální evidenci cenných papírů nebo vedení samostatné evidence investičních nástrojů nebo vedení evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů.
2. Banka je oprávněna na základě povolení ČNB vykonávat činnost platební instituce. Banka je zapsána v seznamu/registru poskytovatelů.
 3. Banka s Klientem na základě Rámcové smlouvy uzavírá obchody (tzn. Smlouvy, resp. Transakce) specifikované v Rámcové smlouvě. Informace o povaze a vlastnostech investičních nástrojů, kolísavosti jejich cen, závazcích zákazníka spojených s investičním nástrojem nebo vzniklých v souvislosti s nakládáním s takovým nástrojem včetně možných závazků jsou dále podle povahy příslušného investičního nástroje popsány v informačních brožurách, které je možné nalézt na internetové adrese Banky: www.csob.cz/mifid

4. S obchody dle Rámcové smlouvy je vždy spojena určitá míra rizika. Bližší informace o rizicích spojených s obchody dle Rámcové smlouvy jsou k dispozici v informačních brožurách, které je možné nalézt na internetové adrese Banky: www.csob.cz/mifid
5. Při poskytování výše uvedených služeb a provádění činností spojených s těmito službami je Banka jako obchodník s cennými papíry povinna plnit veškeré povinnosti dle příslušných platných právních předpisů. Je povinna zejména dodržovat pravidla jednání se zákazníky a pravidla nakládání s jejich majetkovými hodnotami a pravidla uspořádání vnitřních poměrů a provozu, kromě jiného za účelem předcházení střetům zájmů se svými klienty.
6. Veškerá komunikace mezi Bankou a Klientem dle Rámcové smlouvy probíhá standardně v jazyce českém, způsobem uvedeným v Rámcové smlouvě, není-li v Rámcové smlouvě výslovně sjednán jiný komunikační jazyk. V případech, které nesnesou odkladu, může být komunikace s Klientem vedena sjednaným komunikačním jazykem prostřednictvím telefonu/telefonů s použitím telefonního čísla/telefonních čísel Klienta uvedeného/uvedených v Rámcové smlouvě nebo Klientem určeným jiným způsobem.
7. Pokud při komunikaci mezi Klientem a Bankou prostřednictvím telefonu dojde k jeho poruše, komunikovat se bude prostřednictvím mobilního telefonu Klienta. Pokud ani tento způsob komunikace není možný, jako náhradní způsob komunikace se užije e-mail. V případě, že ani tento způsob komunikace není možno použít, komunikace bude probíhat prostřednictvím doporučeného dopisu. Komunikace s Klientem prostřednictvím telekomunikačních zařízení je zaznamenávána (nahrávána) a Banka ji v souladu se zvláštními předpisy (zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění a zákon č. 499/2004 Sb., o archivnictví, v platném znění) archivuje.
8. Dohled nad činností Banky jako platební instituce a nad poskytováním platebních služeb vykonává:

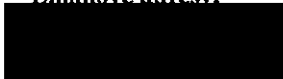
Česká národní banka
sekce peněžní a platebního styku
Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

Poštovní adresa:
Na Příkopě 28
115 03 Praha 1

Kontaktní telefonní čísla a fax:



Emailové adresy:



9. Dohled nad činností Banky jako obchodníka s cennými papíry a nad poskytováním služeb spojených s koupí a s prodejem cenných papírů vykonává:

Česká národní banka
sekce regulace a dohledu nad kapitálovým trhem
Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

Poštovní adresa:
Na Příkopě 28
115 03 Praha 1

Kontaktní telefonní čísla a fax:



Emailové adresy:



Daší informace o orgánech dohledu pro jednotlivé investiční služby, které jsou poskytovány na základě Rámcové smlouvy, lze nalézt i v jednotlivých příslušných materiálech poskytujících informace pro investory/klienty jimž jsou investiční služby určeny.

Článek II.

Kategorizace klientů a další informace

1. Banka je povinna klasifikovat své klienty v jedné z kategorií stanovených zákonem o podnikání na kapitálovém trhu. Vzhledem k charakteru Rámcové smlouvy a pro její účely jsou uvedeny tyto kategorie: Standardní (neprofesionální) klient, Profesionální klient a Způsobilá protustrana.

Výše zmíněné kategorie jsou specifikovány takto:

A) Standardním (neprofesionálním) klientem (zákazníkem) je:

Klient, který nesplňuje níže uvedené podmínky stanovené zákonem o podnikání na kapitálovém trhu nebo nebylo vyhověno jeho žádosti o zařazení mezi profesionální klienty nebo způsobilé protistrany. Takový klient požívá nejvyšší míru ochrany při investování. Klient zařazený do kategorie standardní klient musí splňovat podmínky, které stanoví platné právní předpisy pro neprofesionálního klienta.

B 1) Profesionálním klientem (zákazníkem) je osoba definovaná jako profesionální klient zákonem o podnikání na kapitálovém trhu.

Jedná se o následující subjekty:

- a) banka a instituce elektronických peněz,
- b) spořitelní a úvěrní družstvo,
- c) obchodník s cennými papíry,
- d) pojišťovna,
- e) zajišťovna,
- f) investiční společnost,
- g) investiční fond,
- h) penzijní fond,
- i) osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci,
- j) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. d) až k) a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- k) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- l) právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy jeho pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob s majetkovou účastí státu,
- m) zahraniční osoba s obdobnou činností jako některá z osob uvedených v písmenech a) až l),
- n) stát nebo členský stát federace,
- o) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka, a
- p) Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce.

B 2) Profesionálním klientem (zákazníkem) se dále rozumí:

- a) právnická osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň 2 ze 3 kritérií, kterými jsou:
1. celková výše aktiv odpovídající částce alespoň =20.000.000,-EUR,
 2. čistý roční obrat odpovídající částce alespoň =40.000.000,-EUR,
 3. vlastní kapitál odpovídající částce alespoň =2.000.000,-EUR,
- b) zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která splňuje podmínky stanovené v písmeni a).

B 3) Profesionálním klientem na žádost se rozumí osoba:

- a) která Banku požádá, aby s ní jako s profesionálním klientem zacházela a ta se žádostí souhlasí a,
- b) která zároveň splňuje alespoň dvě ze tří následujících kritérií:
1. za každé z posledních čtyř po sobě jdoucích čtvrtletí provedla na příslušném regulovaném trhu se sídlem v členském státě Evropské unie nebo v příslušném mnohostranném obchodním systému provozovaném osobou se sídlem v členském státě Evropské unie obchody s investičním nástrojem, jichž se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí,
 2. velikost jejího majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň =500.000,-EUR, nebo
 3. po dobu nejméně jednoho roku vykonává nebo vykonávala v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce v oblasti finančního trhu činnost, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká.

Banka může souhlas udělit, pokud se ujistí, že žadatel splňuje kritéria podle písm. b) a má vzhledem k obchodu nebo obchodům s investičním nástrojem nebo k investiční službě, jichž se žádost týká, potřebné zkušenosti a odborné znalosti, je schopen činit vlastní investiční rozhodnutí a chápe související rizika.

Žádost podle písm. a) výše musí mít písemnou formu. Přílohou žádosti je písemné prohlášení žadatele o tom, že:

- si je vědom toho, že tato změna může znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního systému účelem obdobnému Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry a
- informační povinnosti vůči profesionálnímu klientovi může Banka dodržovat v užším rozsahu, než vůči klientovi, který není profesionálním klientem.

Klienti zařazení mezi Profesionální klienty nepožívají stejné úrovně ochrany jako klienti zařazení mezi Standardní klienty. Nižší úroveň ochrany se týká zejména následujících oblastí: informování, některých povinností spojených s uzavíráním obchodů na účet klienta, konfirmací obchodů a výpisů. Profesionální klienti rovněž nemusejí mít nárok na náhrady ze zahraničních kompenzačních systémů pro investory obdobných jako je Garanční fond obchodníků s cennými papíry v České republice. Platí předpoklad, že Profesionální klient má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval rizika, která v souvislosti s investiční službou nebo obchodem s investičním nástrojem, pro něž je Profesionálním klientem, podstupuje. Rovněž platí předpoklad, že Profesionální klient má ve vztahu k investičnímu poradenství dostatečné finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům. Samotným zařazením do kategorie klientů není omezena nabídka služeb dle Rámcové smlouvy.

Banka průběžně ověřuje a pravidelně hodnotí, zda Profesionální klient podle B 3) nepřestal splňovat podmínky uvedené výše.

Profesionální klient na žádost v odstavci B 3) se může stát klientem, který není profesionálním klientem, tj. Standardním klientem, pokud o to Banku písemně požádá. Této žádosti Banka vyhoví.

Profesionální klient podle odstavců B 1 a B 2 se považuje za klienta, který není Profesionálním klientem v rozsahu obchodů s investičním nástrojem nebo investičních služeb, na kterém se s Bankou dohodnou. Z dohody musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká. V případě, že tato dohoda nebyla uzavřena v písemné formě, je Banka povinna tomuto klientovi vydat na jeho žádost potvrzení. Klient uvedený v odstavcích B 1 a B 2 se považuje za klienta, který není Profesionálním klientem také v případě, kdy mu Banka bez jeho žádosti sdělí, že jej za takového klienta považuje. Ze sdělení klientovi musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká. Příslušné formuláře žádostí o přestup do jiné kategorie klientů budou předány klientovi Bankou na základě žádosti klienta.

C 1) Způsobilá protistrana:

Banka může při poskytování služeb na základě Rámcové smlouvy považovat profesionálního klienta (viz definice u bodu B1) za **Způsobilou protistranu**. Vůči takové osobě Banka nemusí dodržovat pravidla jednání se zákazníky ve smyslu zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

- C 2) **Způsobilou protistranou na žádost** je osoba, která splňuje podmínky dle odst. B2) nebo B3) a která Banku požádá, aby s ní jako se způsobilou protistranou zacházela a ta se žádostí souhlasí. Žádost musí mít písemnou formu.

Způsobilá protistrana na žádost se může stát opět profesionálním klientem podle B2) nebo B3), pokud o to Banku písemně požádá. Této žádosti Banka vyhověí.

2. Za účelem klasifikace je Banka oprávněna zjišťovat u svých klientů údaje o osobě, kterými se u fyzické osoby rozumí jméno a příjmení, datum narození, rodné číslo, bylo-li přiděleno, trvalý pobyt; u podnikatele zapsaného do obchodního rejstříku obchodní firma, popřípadě místo podnikání a identifikační číslo, bylo-li přiděleno.
3. Banka má jako obchodník s cennými papíry povinnost získávat kromě výše uvedených informací o osobě též informace o odborných znalostech a zkušenostech Klienta v oblasti investic. V případech stanovených zákonem o podnikání na kapitálovém trhu, např. poskytuje-li Banka Klientovi investiční poradenství, pak ještě informace o finančním zázemí a investičních cílech, které mají být poskytnutím příslušné služby dosaženy. Získané informace Bance umožňují řádně vyhodnotit, zda poskytnutí příslušné investiční služby odpovídá úrovni odborných znalostí a zkušeností Klienta v oblasti investic včetně pochopení rizik souvisejících s investicí, případně též jeho finančnímu zázemí a investičním cílům.
4. Za účelem posouzení vhodnosti Klientem požadované služby a případně též zařazení Klienta do příslušné kategorie je Klientovi předkládán k vyplnění dotazník, případně jiný dokument, který dotazník pro některé investiční nástroje nahrazuje. Zodpovězení otázek uvedených v tomto dotazníku či jiném dokumentu představuje podmínku uzavření Rámcové smlouvy s výjimkou případů, kdy na základě Rámcové smlouvy Banka obstarává pro Klienta příslušnou službu pouze z podnětu Klienta.
5. V případě, že Banka vyhodnotí informace získané od Klienta tak, že poskytnutí příslušné investiční služby Klientovi neodpovídá skutečností zjišťovaným podle tohoto článku odst. (3), (4) výše, upozorní Klienta na takové zjištění. Služba je v takovém případě poskytnuta pouze tehdy, pokud Klient na obstarání příslušného obchodu trvá a svým podpisem tuto skutečnost stvrdí. V takovém případě Banka neodpovídá za případnou škodu vzniklou na straně Klienta.
6. Na Klientem sdělené informace se vztahuje povinnost mlčenlivosti podle platných právních předpisů. S informacemi od Klienta je zacházeno, jsou uchovávány a archivovány v souladu s platnými právními předpisy (zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů v platném znění a zákon č. 499/2004 Sb., o archivnictví, spisové službě a o změně některých zákonů v platném znění).
7. Banka upozorňuje Klienta na možnost, že v souvislosti s obchody podle Rámcové smlouvy, mu mohou vzniknout i další náklady, včetně daní, jejichž odvádění Banka nezajišťuje. Daňový systém, který se vztahuje na obchody dle Rámcové smlouvy, se řídí platnými právními předpisy České republiky, zejména platným zákonem o dani z příjmů. Předmětem daně z příjmů fyzických nebo právnických osob jsou příjmy /výnosy/ podle příslušných ustanovení zákona o dani z příjmů. Tento zákon také stanoví podmínky osvobození od daně z příjmu. Režim zdanění příjmů nebo zisků jednotlivých klientů závisí na platných daňových předpisech a situaci klienta, které nemusí být pro každého klienta shodné. Banka neposkytuje daňové poradenství.
8. Banka je povinna vynaložit veškerou odbornou péči při poskytování služeb vyplývajících z Rámcové smlouvy potřebnou k zachování práv Klienta v rámci pravidel stanovených platnými právními předpisy.
9. Banka je povinna informovat Klienta o případných známých rizicích spojených s obchody dle Rámcové smlouvy a je oprávněna odmítnout pokyn Klienta, který by mohl výrazně negativně ovlivnit finanční situaci Klienta. Dále je povinna informovat Klienta o možných rizicích, která mohou být spojena s požadovanou službou nebo pokynem, a možných zajištění proti nim. Podrobnější informace o skutečnostech uvedených v tomto odstavci lze nalézt v informačních brožurách na internetových stránkách Banky: [REDAKCE]
10. Vzniknou-li při zpracování pokynu Klienta podstatné obtíže, informuje Banka neprodleně Klienta o těchto obtížích. Komunikace bude v takovém případě probíhat standardním způsobem popsáním v Rámcové smlouvě, pokud si Klient a Banka výslovně nedohodnou jinou formu komunikace pro tyto případy.
11. Klient má právo vždy před sjednáním Transakce, resp. uzavřením Smlouvy či přijetím pokynu požadovat informace o aktuálním kurzu či ceně investičního nástroje na veřejných trzích nebo o kurzu či ceně, za které byl investiční nástroj obchodován naposled, pokud investiční nástroj nebyl v daný den obchodován na veřejných trzích.
12. Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna sdružovat jeho pokyny s pokyny dalších zákazníků. Banka je oprávněna sdružovat pokyny Klienta s pokyny dalších klientů. Banka je obecně oprávněna provést pokyn Klienta nebo obchod na vlastní účet společně s pokynem jiného klienta tak, aby sdružení pokynů nebylo nevýhodné pro klienty, jejichž pokyny mají být sdruženy, popř. musí být klient, jehož pokyn má být sdružen, informován, že sdružení tohoto pokynu může být v jeho neprospěch, pokud taková nevýhodnost může nastat. Případné sdružení pokynů nemá dopad na výši poplatků účtovaných Klientovi v souvislosti se službami poskytovanými na základě Rámcové smlouvy.

13. Banka může odmítnout poskytnutí požadované služby v celém rozsahu nebo částečně, pokud by mohlo dojít ke střetu zájmů mezi Bankou a Klientem nebo mezi Klientem a ostatními zákazníky Banky navzájem. Banka je povinna o takové skutečnosti Klienta neprodleně informovat a vyžádat si od něho souhlas, nebo pokyn k dalšímu postupu. Komunikace bude v takovém případě probíhat standardním způsobem popsáním v Rámcové smlouvě.
14. Při poskytování investičních služeb ve vztahu k plnění předmětu Rámcové smlouvy existuje riziko střetu zájmů, které by mohlo nepříznivě ovlivňovat zájmy klientů. Při poskytování investičních služeb dle Rámcové smlouvy jsou prováděna opatření k zajištění dodržování pravidel jednání vůči klientům včetně získávání informací od klientů a postupů spočívajících zejména v posouzení vhodnosti Klientem požadované služby a případně též zařazení Klienta do příslušné kategorie, upozornění Klienta na nevhodnost jím požadované služby, zachovávaní mlčenlivosti o získaných informacích, nastavení vnitřního kontrolního systému Banky a oddělení některých činností, kterými je zajišťováno poskytování investičních služeb Klientovi na základě Rámcové smlouvy a tímto dochází ke snížení takového rizika.
- Při poskytování investičních služeb Banka zjišťuje a řídí střety zájmů mezi ní a jejími klienty nebo jejími klienty navzájem v souladu se zásadami stanovenými právními předpisy.
- Protože je Banka členem podnikatelského seskupení, zjišťuje a řídí střety zájmů rovněž s ohledem na všechny předvídatelné okolnosti, které mohou vyvolat střet zájmů v důsledku struktury podnikatelského uskupení a předmětu podnikání jeho členů.
- Výše uvedené střety zájmů nesmějí nepříznivě ovlivňovat zájmy klientů.
- Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy Klienta, sdělí Banka před poskytnutím investiční služby Klientovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů.
- Bližší informace o problematice střetu zájmů a specifikace opatření, která Banka přijímá, aby bylo takovým střetům zájmů zabráněno, jsou k dispozici v dokumentu "Přístup ČSOB k omezení střetu zájmů při poskytování investičních služeb" uveřejněném na internetové stránce: [REDAKCE]
15. Banka může v souvislosti s nabízením služeb dle Rámcové smlouvy klientům přijímat od třetích osob odlišných od klientů nebo poskytovat takovým třetím osobám peněžité plnění, která buď umožňují nebo jsou nezbytná pro poskytování investičních služeb na základě Rámcové smlouvy nebo přispívají ke zlepšení služeb poskytovaných klientům a jsou poskytována za takových podmínek, aby nebylo ohroženo plnění povinností Banky jednat s odbornou péčí včetně povinností jednat v nejlepším zájmu Klienta.
16. Ujednání o existenci a podmínkách zástavních nároků nebo zástavních práv Banky jsou uvedeny v Rámcové smlouvě nebo v jiném smluvním dokumentu vztahujícím se k investičním nástrojům.
17. Klient je oprávněn podat reklamaci nebo stížnost podle Reklamačního řádu ČSOB, který upravuje způsob komunikace Klienta, potenciálního klienta nebo jiné osoby a Banky v případech, kdy Klient podává Bance reklamaci či stížnost. Účelem Reklamačního řádu je stanovit obsahové náležitosti reklamace a stížnosti, postupy související s podáváním reklamací a stížností Klientem Bance a podmínky řešení reklamací a stížností Bankou. Reklamační řád je zveřejněn na webových stránkách Banky (www.csob.cz) a rovněž je klientům k dispozici na všech obchodních místech Banky.

Reklamační řád se vztahuje na reklamace a stížnosti z Rámcové smlouvy, s tou výjimkou že tyto reklamace a stížnosti se podávají pouze písemně na adresu:

Československá obchodní banka, a. s.
Radlická 333/150
150 57 Praha 5
Finanční trhy
k rukám ředitele útvaru Finanční trhy

V souladu s Reklamačním řádem ČSOB jsou v tomto Upozornění uvedeny následující podrobnosti ohledně reklamací a stížností:

a) Náležitosti reklamací a stížností

- aa) Reklamace je podání Klienta v případě, že se domnívá, že Banka nedodržela smluvní ujednání, případně jednala v rozporu s právními předpisy.
- ab) Stížnost je podání Klienta směřující vůči formě a obsahu Klientovi poskytnutých informací nebo popřípadě vůči jednání a vystupování zaměstnanců Banky apod.

- ac) Podaná reklamacie či stížnost musí obsahovat následující údaje o Klientovi a předmětu reklamacie či stížnosti:
- jméno, příjmení a datum narození u fyzické osoby nebo název / obchodní firmu a IČ u fyzické osoby - podnikatele nebo právnické osoby, popř. IPPID Klienta elektronického distribučního kanálu
 - kontaktní adresu, popřípadě telefonické nebo e-mailové spojení pro upřesňující dotazy Banky k reklamaci či stížnosti
 - číslo účtu, má-li Klient u Banky účet veden
 - přesný popis reklamovaného případu s doložením podstatných údajů a dokladů (např. výpis z účtu, kopie platebního příkazu, smlouva a další informace).
- ad) Banka je oprávněna vyzvat Klienta k dodání další dokumentace vztahující se k reklamaci či stížnosti. Klient je povinen poskytnout nezbytnou součinnost v rámci řádného průběhu a vyřízení reklamacie či stížnosti. Neúplnou reklamaci může Klient doplnit do 10 kalendářních dní od doručení výzvy k doplnění. Pokud Klient reklamaci na výzvu Banky nedoplní, Banka reklamaci vyřídí dle neúplných údajů, bude-li to možné, a v opačném případě reklamaci odloží.
- b) **Lhůty**
- ba) Lhůta pro vyřízení reklamacie či stížnosti je 30 dnů od doručení reklamacie či stížnosti do Banky. Lhůta pro opravu či doplnění reklamacie se do této lhůty nezapočítává. Není-li možné reklamaci či stížnost v této lhůtě vyřídít, Banka Klienta písemně informuje o odpovídajícím předpokládaném termínu vyřízení reklamacie či stížnosti.
- bb) O vyřízení reklamacie či stížnosti Banka Klienta informuje písemně, příp. e mailem, pokud nebude s Klientem individuálně dohodnuta jiná forma předání informace.
- bc) Náklady spojené s vyřizováním reklamací či stížností uplatněných klienty nese Banka, pokud není v sazebníku poplatků uvedeno jinak.
- c) **Možnosti odvolání**
- ca) Pokud Klient není s vyřízením reklamacie či stížnosti spokojen, může se obrátit písemně na adresu sídla Banky. V případě sporů Klienta s Bankou při provádění převodů peněžních prostředků v oblasti platebního styku a sporů mezi vydavateli a uživateli elektronických platebních prostředků se Klient může obrátit na finančního arbitra. Právo Klienta obrátit se na soud tím není dotčeno.
- d) **Lhůty pro podání reklamacie a neuznání reklamacie Bankou**
- da) Reklamaci je nutné uplatnit bez zbytečného odkladu poté, co Klient zjistil důvody pro reklamaci, nejpozději však v promlčecí době stanovené příslušnými právními předpisy.
- db) Reklamaci Banka neuzná, pokud:
- doloží, že v dané věci postupovala v souladu s příslušnými smluvními ujednáními anebo s právními předpisy
 - uplynula promlčecí doba
 - ve věci bylo zahájeno řízení před finančním arbitrem či před soudem
 - ve věci již finanční arbitr či soud rozhodl.

Článek III.

Informace o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry

1. Garanční fond je právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům. Garanční fond je právnickou osobou, která se zapisuje do obchodního rejstříku.
2. Garanční fond zajišťuje ověřování nároků na vyplacení náhrad z Garančního fondu a zajišťuje vyplacení náhrad z Garančního fondu.
3. Garanční fond není státním fondem. Na Garanční fond se nevztahují zvláštní právní předpisy o pojišťovnictví.
4. Každý obchodník s cennými papíry je povinen platit příspěvek do Garančního fondu.
5. ČNB bez zbytečného odkladu oznámí Garančnímu fondu, že
 - a) obchodník s cennými papíry z důvodu své finanční situace není schopen plnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníkům a není pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo
 - b) soud vydal rozhodnutí o úpadku obchodníka s cennými papíry nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že zákazníci obchodníka s cennými papíry se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči obchodníkovi s cennými papíry.

6. Garanční fond v dohodě s ČNB neprodleně uveřejní vhodným způsobem oznámení, které obsahuje
 - a) skutečnost, že obchodník s cennými papíry není schopen plnit své závazky,
 - b) místo, způsob a lhůtu pro přihlášení nároků na náhradu a zahájení výplaty náhrad z Garančního fondu, a
 - c) případné další skutečnosti související s přihlášením nároků.
7. Lhůta pro přihlášení nároků nesmí být kratší než 5 měsíců ode dne uveřejnění oznámení podle výše uvedených ustanovení. Skutečností, že tato lhůta již uplynula, se nelze dovolávat k odepření výplaty náhrady z Garančního fondu.
8. Pro výpočet náhrady z Garančního fondu se ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení ČNB, sečtou hodnoty všech složek majetku zákazníka, včetně jeho případného spoluvlastnického podílu na majetku jiného zákazníka, s výjimkou hodnoty peněžních prostředků svěřených obchodníkovi s cennými papíry, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky, a vedených jím na účtech pojištěných podle zvláštního zákona upravujícího činnost bank, na jejichž vydání má zákazník nárok a které nemohly být vydány z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry. Od výsledné částky se odečte hodnota závazků zákazníka vůči obchodníkovi s cennými papíry splatných ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení ČNB. Majetkem zákazníka se pro tyto účely rozumí peněžní prostředky a investiční nástroje zákazníka, které obchodník s cennými papíry převzal za účelem poskytnutí investiční služby a peněžní prostředky a investiční nástroje získané za tyto hodnoty pro zákazníka, s nimiž může obchodník s cennými papíry nakládat.
9. Pro výpočet náhrady jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů platné ke dni, ke kterému Garanční fond obdrží oznámení ČNB. Při výpočtu se přihledne ke smluvním ujednáním mezi obchodníkem s cennými papíry a zákazníkem, jsou-li obvyklá, zejména ke skutečně připsaným úrokům nebo jiným výnosům, na které vznikl zákazníkovi nárok ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení ČNB.
10. Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % částky vypočtené podle odstavců 8) a 9) výše, nejvýše se však vyplácí částka v korunách českých odpovídající =20.000,-EUR pro jednoho zákazníka jednoho obchodníka s cennými papíry.
11. Náhrada z Garančního fondu musí být vyplacena do 3 měsíců od ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady. ČNB může ve výjimečných případech na žádost Garančního fondu prodloužit lhůtu podle věty první nejvýše o 3 měsíce.
12. Na náhradu z Garančního fondu nemá nárok:
 - a) Česká konsolidační agentura,
 - b) územní samosprávný celek,
 - c) osoba, která v průběhu 2 let předcházejících oznámení ČNB
 - i. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 - ii. byla vedoucí osobou obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 - iii. byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 - iv. byla osobou blízkou podle občanského zákoníku osobě podle bodů 1 až 3,
 - v. byla osobou, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 - vi. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 - vii. byla vedoucí osobou osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 - d) osoba, ve které má nebo měl kdykoli během posledních 12 měsíců bezprostředně předcházejících dní, ve kterém bylo učiněno oznámení ČNB obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, nebo osoba s kvalifikovanou účastí na tomto obchodníkovi s cennými papíry vyšší než 50% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech,
 - e) osoba, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, prostředky získané trestným činem,
 - f) osoba, která trestným činem způsobila neschopnost obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, splnit své závazky vůči zákazníkům.
13. Garanční fond pozastaví výplatu náhrad
 - a) za majetek zákazníka, o kterém je v průběhu trestního řízení zřejmé, že může jít o majetek osoby, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s cennými papíry prostředky získané trestným činem nebo;

- b) osobě podezřelé ze spáchání trestného činu, který způsobil neschopnost obchodníka s cennými papíry splnit své závazky vůči zákazníkům, a to po dobu trestního řízení vedeného proti této osobě.
14. Garanční fond pozastaví výplatu náhrad podle odstavce 13) výše bez zbytečného odkladu poté, kdy se o uvedených skutečnostech dozvěděl.
 15. Právo zákazníka na vyplacení náhrady z Garančního fondu se promlčuje uplynutím 5 let od splatnosti pohledávky zákazníka na vyplacení náhrady z Garančního fondu.
 16. Podrobnější informace je možno nalézt v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu.

Článek IV.

Pojištění peněžních prostředků

1. Banka je povinna při nakládání s peněžními prostředky Klienta v souvislosti s Rámcovou smlouvou zavést opatření k ochraně práv Klienta k tomuto majetku zejména k vyloučení použití tohoto majetku k obchodům na vlastní účet nebo na účet jiného klienta, pokud se s Klientem nedohodne jinak. Pro vyloučení pochyb platí, že tato opatření se nevztahují na vklady Klienta u Banky včetně zůstatků na běžných, vkladových či jiných účtech.
2. Ustanovení čl. III. se nevztahuje na peněžní prostředky Klienta, nakládání s nimi se řídí dle příslušných ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách v platném znění, která upravují činnost Fondu pojištění vkladů.

Článek V.

Platební styk

1. Před uzavřením Rámcové smlouvy byl Klient Bankou informován o následujícím:
 - a) Bance (obchodní firma, sídlo, adresa pobočky, elektronická adresa využívaná pro komunikaci s Klientem)
 - b) způsobu komunikace mezi Bankou a Klientem
 - i. o prostředcích komunikace mezi stranami a o technických požadavcích na vybavení uživatele k této komunikaci
 - ii. způsobu a lhůtách poskytování nebo zpřístupňování informací
 - iii. jazyce, v němž má být Rámcová smlouva uzavřena, a o jazyce, v němž bude během jejího trvání probíhat komunikace mezi Bankou a Klientem
 - iv. o právu uživatele získat na žádost informace a smluvní podmínky Rámcové smlouvy
 - c) Rámcové smlouvě a jejích podmínkách:
 - i. způsobu změny Rámcové smlouvy
 - ii. údaje o trvání Rámcové smlouvy = na dobu neurčitou
 - iii. výpovědi a následcích výpovědi = právo banky předčasně ukončit Transakce a určit Datum předčasného ukončení
 - iv. o tom, že návrh Banky na změnu Rámcové smlouvy se považuje za přijatý za podmínek uvedených v § 94 odst. 3 zákona o platebním styku
 - v. informace o právním řádu, kterým se řídí Rámcová smlouva, a o pravomoci nebo příslušnosti soudů
 - vi. informace o způsobu mimosoudního řešení sporů mezi Klientem a Bankou a o možnosti Klienta podat stížnost orgánu dohledu
 - d) odpovědnosti Klienta a Banky z Rámcové smlouvy
 - i. o podmínkách, za nichž nese Klient ztrátu vzniklou z neautorizované platební transakce, včetně informací o částce, do jejíž výše tuto ztrátu nese
 - ii. informace o způsobu a lhůtě pro oznámení neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce Bance
 - iii. o odpovědnosti Banky za neautorizovanou platební transakci
 - iv. odpovědnosti Banky za nesprávné provedení platební transakce
 - v. o podmínkách vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce
 - vi. o podmínkách, za nichž je poskytovatel příjemce oprávněn provést opravné zúčtování podle zákona upravujícího činnost bank nebo podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev
 - e) o poskytované platební službě:
 - i. popis platební služby
 - ii. údaj nebo jedinečný identifikátor, jehož poskytnutí je podmínkou řádného provedení platebního příkazu,
 - iii. forma a postup předání souhlasu s provedením platební transakce a odvolání takového souhlasu

- iv. údaj o okamžiku přijetí platebního příkazu podle § 104;
 - v. maximální lhůta pro provedení platební služby
 - vi. údaj o úplatě, kterou je uživatel povinen zaplatit poskytovateli, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek
 - vii. údaj o úrokových sazbách a směnných kurzech, které mají být použity, nebo údaj o způsobu výpočtu úroku nebo přepočtu měn a příslušný den a index nebo základ pro určení referenční úrokové sazby nebo referenčního směnného kurzu, je-li použita referenční úroková sazba nebo referenční směnný kurz,
- f) o tom, že Banka je zapsána v seznamu/registru poskytovatelů, jejím registračním čísle nebo jiném údaji umožňujícím identifikaci Banky v takovém seznamu/registru
- g) názvu a sídlu orgánu dohledu nad činností Banky v oblasti poskytování platebních služeb

PŘÍSTUP ČSOB K OMEZOVÁNÍ STŘETŮ ZÁJMŮ PŘI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

1. Úvod

ČSOB při poskytování služeb aplikuje čestné, spravedlivé a profesionální jednání v souladu s nejlepšími zájmy svých klientů. Ochrana zájmů všech klientů je prioritou ČSOB. Přitom se zvyšující se komplexností a rozsahem nabídky produktů, které Československá obchodní banka, a. s. (dále jen "ČSOB") poskytuje svým klientům v oblasti investičních služeb, a vzhledem k počtu a specifikům klientů, kterým ČSOB poskytuje své služby, narůstá také riziko vzniku situací, kdy zájmy jednotlivých klientů navzájem nebo zájmy klientů ČSOB a ČSOB samotné nemusí být zcela totožné. Z těchto důvodů ČSOB při poskytování investičních služeb zjišťuje a řídí střety zájmů v souladu s principy stanovenými právními předpisy a přijímá nezbytná opatření, aby případné negativní dopady na zájmy klientů byly v nejvyšší možné míře omezeny. Protože je ČSOB členem podnikatelského seskupení (skupina KBC), zjišťuje a řídí střety zájmů rovněž s ohledem na všechny předvídatelné okolnosti, které mohou vyvolat střet zájmů v důsledku struktury podnikatelského uskupení a předmětu podnikání jeho členů. Přístup ČSOB ke střetům zájmů je rovněž v souladu se zásadami uplatňovanými skupinou KBC.

Principy řízení střetů zájmů vycházejí ze směrnice č. 2004/39/ES, o trzích finančních nástrojů, a do české právní úpravy byly implementovány zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, a vyhláškou č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb, v platném znění. V ČSOB slouží ke stanovení pravidel pro řízení střetů zájmů především Politika střetů zájmů při poskytování investičních služeb (dále jen "Politika"), která se zabývá specifickými střety zájmů, které mohou vzniknout mezi ČSOB, jejími zaměstnanci, klienty a potenciálními klienty při poskytování investičních služeb. Politika uvádí možné situace, ze kterých může střet zájmů vzejít, a opatření na jejich ošetření tak, aby nedošlo k poškození zájmů žádného klienta ČSOB.

Obecně mohou vést ke střetům zájmů např. takové situace, kdy by poskytovatel investičních služeb, příp. jeho zaměstnanec:

- mohl získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě, a to na úkor klienta,
- měl zájem na výsledku služby poskytované klientovi, který je odlišný od klientova zájmu na výsledku této služby,
- měl motivaci upřednostnit zájem klienta před zájmy jiného klienta, např. má finanční nebo jinou motivaci zvýhodnit zájmy klienta nebo skupiny klientů nad zájmy jiného klienta, nebo
- provozoval stejnou podnikatelskou činnost jako klient (tzn. klient je konkurentem poskytovatele investičních služeb),

Výše uvedené střety zájmů ČSOB řídí tak, aby nepříznivě neovlivňovaly zájmy klientů.

2. Postupy ČSOB pro řízení střetů zájmů

Pro řízení hrozících střetů zájmů ČSOB při vývoji nových investičních nástrojů a služeb vyhodnocuje, jestli v souvislosti s uvedením investičního produktu nebo služby na trh nemůže dojít ke vzniku nového střetu zájmů. Stejně se postupuje i při pravidelných revizích investičních produktů a služeb, které ČSOB již nabízí. V případě, že není možné potenciální střet zájmů vyloučit, přijme ČSOB veškerá přiměřená opatření pro jeho odstranění nebo, pokud úplné odstranění střetu zájmů není možné, jeho omezení takovým způsobem, aby byl nepříznivý vliv na zájmy klientů minimalizován.

ČSOB používá organizační a administrativní opatření pro předcházení a řízení střetů zájmů při poskytování investičních služeb, a to zejména:

Politiky:

- Etický kodex zaměstnanců ČSOB, jehož smyslem je stanovit a prosazovat firemní hodnoty, mezi něž patří především čestné jednání zaměstnanců v zájmu klientů,
- Etický kodex obchodníků na finančních trzích,
- Politika střetů zájmů při poskytování investičních služeb,
- Politika pobídek při poskytování investičních služeb (podrobná informace o přístupu ČSOB k pobídkám při poskytování investičních služeb je k dispozici na www.esob.cz/mifid),
- Politika pro obchodování zaměstnanců s investičními nástroji na vlastní účet nebo na účet osoby blízké,
- Politika pro přijímání darů a obdobných plnění zaměstnanci.

Pravidla:

- protikorupčního programu ve skupině KBC,
- pro ochranu a nakládání s vnitřními a jinými důvěrnými informacemi o klientech,
- pro jednání se zákazníky,
- pro obchodování na finančních trzích.

Organizační a administrativní opatření:

- zabraňující výměně důvěrných informací mezi útvary a zaměstnanci banky vykonávajícími činnosti, které mohou být ve vzájemném střetu zájmů (tzv. princip šfnských zdí)
- k předecházení manipulace s trhem a zneužití vnitřních či jiných důvěrných informací o klientech
- systém odměňování zaměstnanců nastavený tak, aby odměňování zaměstnance vykonávajícího konkrétní činnost nebylo přímo závislé na odměňování nebo výsledcích zaměstnance vykonávajícího jinou činnost, jestliže dané činnosti mohou být ve vzájemném střetu zájmů.

Pokud ani přes přijatá pravidla a opatření nelze spolehlivě a zcela zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy klienta, bude ČSOB informovat před poskytnutím investiční služby klienta o povaze a zdroji střetu zájmů a umožní mu tak učinit informované rozhodnutí.

Aby bylo zabráněno případným pochybnostem, ČSOB tímto informuje své klienty a ostatní zájemce o investiční službě o existenci potenciálních střetů zájmů, které vyplývají obecně z charakteru bankovní činnosti a členství ČSOB ve skupině KBC. Uvedené potenciální střety zájmů, které ČSOB řídí v souladu s výše uvedenými principy, vyplývají ze skutečnosti, že ČSOB

- distribuuje investiční nástroje emitované ČSOB či jinými společnostmi ze skupiny KBC, a
- aranžuje emise a/nebo distribuuje investiční nástroje emitentů, kterým zároveň poskytuje další služby finančního charakteru.

INFORMACE O PRINCÍPECH PROVÁDĚNÍ POKYŇŮ KLIENTŮ ZA NEJLEPŠÍCH PODMÍNEK ("INFORMACE")

ÚVOD

Tento dokument obsahuje informaci o principech a zásadách ("principy") provádění pokynů klientů při poskytování investičních služeb a služeb s nimi souvisejících za nejlepších podmínek. Je určen pro klienty ČSOB a slouží k informování klientů o provádění pokynů za nejlepších podmínek.

ČSOB podnikla nezbytné kroky, aby tyto principy zdokumentovala v podrobných postupech, a zajistila jejich dodržování.

1. Informace o principech provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek

V souladu s platným zákonem o podnikání na kapitálovém trhu je Československá obchodní banka, a. s. (dále jen "ČSOB") jako obchodník s cennými papíry povinna učinit veškeré přiměřené kroky, aby při provádění pokynů jménem svých klientů dosáhla nejlepšího možného výsledku. Tyto kroky jsou obsaženy v této "Informaci o principech provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek".

Principy nejlepší provádění pokynů se týkají klientů, kteří jsou podle platného zákona o podnikání na kapitálovém trhu klasifikováni jako standardní zákazníci (neprofesionální klienti) nebo profesionální klienti, a finančních nástrojů, kterými se uvedený zákon zabývá.

V případě, že ČSOB nebude mít výslovnou instrukci klienta, bude se snažit provést příkaz podle principů uvedených v této Informaci o provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek.

2. Přístup k nejlepšímu provedení

2.1. Principy nejlepšího provedení

Provedení příkazu může být ovlivněno různými faktory (jako je cena, náklady, rychlost, pravděpodobnost provedení a vypořádání, objem, povaha nebo jakýkoli jiný aspekt relevantní pro provedení pokynu).

K určení relativní důležitosti jednotlivých faktorů bere ČSOB v úvahu tato kritéria:

- a) charakteristiku klienta podle povahy klienta, včetně jeho zařazení jako neprofesionálního klienta nebo profesionálního klienta;
- b) povahu pokynu klienta;
- c) povahu a vlastností investičních (finančních) nástrojů;
- d) povahu převodního místa, kam může být onen pokyn směřován;

U neprofesionálních klientů bude nejlepší výsledek určen celkovým posouzením zohledňujícím cenu investičního (finančního) nástroje ("nástroje") a veškeré náklady spojené s provedením pokynu včetně celkového objemu poplatků účtovaných klientovi. U profesionálních klientů budou mít faktory ceny a nákladů pro klienta rovněž obecně velkou relativní důležitost pro dosažení nejlepšího možného výsledku pokynů daných tímto druhem klientů.

Mohou ovšem existovat okolnosti, za kterých mohou být pro provedení pokynů jménem neprofesionálních nebo profesionálních klientů důležitější jiné faktory. Může to být například v případě pokynů přesahujících nebo naopak nedosahujících standardní objem obchodů nebo pokynů pro obchody s nelikvidními nástroji. Proto ČSOB může podle vlastního uvážení provést pokyny na základě jiných faktorů, které budou podle ČSOB znamenat jednání v nejlepším zájmu klienta.

2.2. Převodní místo

Převodním místem může být regulovaný trh, mnohostranný obchodní systém (MOS), obchodník s cennými papíry provádějící systematickou internalizaci, tvůrce trhu nebo jiný poskytovatel likvidity, pokud nejde o činnost na regulovaném trhu nebo mnohostranném obchodním systému nebo pro obchodníka s cennými papíry provádějícího systematickou internalizaci nebo zahraniční převodní místo, jehož předmět činnosti je obdobný předmětu činnosti některého z převodních míst uvedených výše.

Principy nejlepšího provedení příkazu obsahují u každého druhu nástrojů seznam různých míst, kam mohou být pokyny směřovány. Uvádějí ta místa, která umožňují ČSOB soustavně dosahovat nejlepších možných výsledků při provádění pokynů jejich klientů.

ČSOB může za určitých okolností použít i jiná převodní místa, například k provedení pokynu s nástrojem, který je pro ČSOB neobvyklý.

ČSOB bude pravidelně hodnotit, zda převodní místa zařazená do principů provedení pokynu přinášejí klientovi nejlepší možný výsledek, nebo zda je třeba organizaci provádění změnit.

Převodní místa využívaná ČSOB:

- a) Emitent cenných papírů kolektivního investování (nejčastěji ČSOB Investiční společnost, a.s. a KBC Asset management N.V., resp. ČSOB, jestliže realizuje obchod sama na základě smlouvy s emitentem)
- b) Burza cenných papírů Praha, a.s.
- c) OTC trhy

2.3. Provedení pokynu

ČSOB provede pokyn klienta v souladu s principy provádění pokynů za nejlepších podmínek použitím jedné z následujících metod nebo jejich kombinace.

1. Pokyn může být proveden přímo na vybraném regulovaném trhu nebo v MOS, nebo v případě, že ČSOB není přímým účastníkem relevantního trhu nebo MOS, může předat pokyn účastníkovi trhu (třetí straně), s nímž má ČSOB zavedený systém pro vyřizování pokynů na příslušném regulovaném trhu nebo MOS.
2. Pokyn může být předán k provedení jinému makléři, obchodníkovi nebo jiné společnosti KBC Group. V tom případě ČSOB buď určí konečné převodní místo a náležitě instruuje jiného makléře nebo obchodníka, nebo se přesvědčila, že vybraný makléř nebo obchodník mají zavedený systém, který ČSOB umožňuje dodržovat příslušné principy provádění pokynů za nejlepších podmínek.
3. Pokyn týkající se nástroje obchodovaného na regulovaném trhu může být proveden mimo regulovaný trh nebo MOS, například ČSOB jako převodním místem samým. Ovšem k tomu, aby mohl být pokyn týkající se nástroje, obchodovaného na regulovaném trhu, proveden mimo regulovaný trh nebo MOS, musí mít ČSOB předem výslovný souhlas klienta. U nástrojů, které nejsou obchodovány na regulovaném trhu se takový souhlas s provedením mimo regulovaný trh nebo MOS nevyžaduje.
4. Cenné papíry kolektivního investování (podílové listy podílových fondů, akcie investičních fondů a akcie zahraničních fondů) jsou zpravidla obchodovány mimo tzv. regulované trhy. Pokyny klienta jsou realizovány přímo ČSOB nebo předávány osobě, která zajišťuje uzavření obchodu. Tato metoda provedení je spojena se zajištěním ceny odrážející ekonomickou hodnotu aktiva a z hlediska nákladů je obecně nejvýhodnější.

Tyto zásady ani jejich část nelze uplatnit v případě, že od klienta došla výslovná instrukce.

2.4. Výslovný pokyn (instrukce) klienta

Pokud dá klient v pokynu výslovné instrukce k jeho provedení, například uvede převodní místo, provede ČSOB takový pokyn podle těchto výslovných instrukcí a bude to se zřetelem k nim považováno za splnění všech přiměřených kroků k zajištění nejlepšího provedení takového pokynu.

UPOZORNĚNÍ: Výslovná instrukce od klienta může - vzhledem k prvkům obsaženým v takových instrukcích - znemožnit, aby ČSOB učinila kroky, které koncipovala a implementovala ve svých principech provedení s cílem dosáhnout nejlepšího výsledku při provádění takových pokynů.

2.5. Sdružování pokynů

Pokyny klienta mohou být sdružovány s pokyny dalších klientů. ČSOB je rovněž oprávněna provést pokyn klienta nebo obchod na vlastní účet společně s pokynem jiného klienta tak, aby sdružení pokynů nebylo nevýhodné pro klienty, jejichž pokyny mají být sdruženy, popř. musí být klient, jehož pokyn má být sdružen informován, že sdružení tohoto pokynu může být v jeho neprospěch, pokud taková nevýhodnost může nastat. Případné sdružení pokynů nemá dopad na výši poplatků účtovaných klientovi v souvislosti se službami poskytovanými ČSOB.

2.6. Střet zájmů

1. Při poskytování investičních služeb ČSOB zjišťuje a řídí střety zájmů mezi ní a jejími klienty nebo jejími klienty navzájem v souladu s principy stanovenými právními předpisy.
2. Protože je ČSOB členem podnikatelského seskupení, zjišťuje a řídí střety zájmů rovněž s ohledem na všechny předvídatelné okolnosti, které mohou vyvolat střet zájmů v důsledku struktury podnikatelského uskupení a předmětu podnikání jeho členů.
3. Výše uvedené střety zájmů nesmějí nepříznivě ovlivňovat zájmy klientů.
4. Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy klienta, sdělí ČSOB před poskytnutím investiční služby klientovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů.

3. Nejlepší provedení podle druhů nástrojů

Pro každou třídu finančních nástrojů definovala ČSOB hlavní faktory provedení, které se budou brát v úvahu při provádění pokynů, a informace a převodní místa, jež nejlépe odpovídají jejím požadavkům. V této kapitole je uveden jejich přehled.

- Principy popsané v této Informaci nezakazují ČSOB aby jednala jinak, domnívá-li se, že by tak pokyn nemusel být proveden tak, aby se dosáhlo nejlepšího možného výsledku pro klienta.
- Ve stavu nouze, například při poruše prováděcího systému, nemusí mít ČSOB možnost provést pokyn podle popsané metody. Za takovýchto výjimečných okolností se bude ČSOB snažit provést pokyny takovým způsobem, jaký je za daných okolností nejvýhodnější.

3.1. Dluhopisy / nástroje peněžního trhu

Pokyny týkající se dluhopisů a nástrojů peněžního trhu bude ČSOB obecně předávat na domácí trh, jestliže toto místo poskytne v daném nástroji přiměřeně významnou likviditu.

Dojde-li ČSOB k závěru, že žádné místo obchodu nespĺňuje interně definovaná kritéria dostatečné likvidity, bude pokyn proveden mimo regulovaný trh nebo MOS. Faktory, které jsou pro provedení rozhodující, tj. cena a náklady, budou respektovány. Pokud jde o tvorbu ceny, může se ČSOB opírat o interní modely podléhající internímu ověření.

3.2. Cenné papíry kolektivního investování

Pokyny k cenným papírům kolektivního investování bude ČSOB obecně buď realizovat sama na základě smluvního ujednání s emitentem nebo předávat zprostředkovateli převodu takového nástroje.

Obecně platí, že cenné papíry kolektivního investování jsou obchodovány za ceny, které odpovídají hodnotě příslušného cenného papíru kolektivního investování. Hodnota cenných papírů konkrétního fondu kolektivního investování v majetku klienta k určitému dni přitom představuje hodnotu podílu klienta na majetku v příslušném fondu k tomuto dni. Hodnota cenného papíru fondu kolektivního investování může být známa po obdržení a zpracování závěrečných cen cenných papírů držných v portfoliu fondu. Tento způsob určení ceny cenného papíru kolektivního investování přitom obecně zajišťuje splnění požadavku provedení pokynu klienta za co nejvýhodnějších podmínek. Ve výjimečných případech, pokud není

možné obstarat koupi či prodej cenného papíru výše uvedeným způsobem, zvolí se jiný způsob provedení pokynu klienta, který bude v nejvyšší možné míře respektovat požadavek co nejvýhodnějších podmínek pro klienta, především pokud jde o cenu a náklady spojené s obchodem.

V případě, že by předání zprostředkovateli převodu bylo neproveditelné nebo nepraktické, vybere ČSOB alternativní metodu provedení pokynu, přičemž bude co možná nejvíce respektovat zásadu nejlepšího výsledku, pokud jde o cenu a náklady.

3.3. Deriváty obchodované na regulovaném trhu

Transakce s těmito deriváty budou obecně umisťovány na nejlikvidnějším trhu.

3.4. Deriváty obchodované mimo regulovaný trh (OTC deriváty)

K těmto produktům patří různé opce, termínové obchody, swapy, úrokové termínové smlouvy (FRA) a jejich kombinace týkající se měn, úrokových sazeb nebo výnosů a cenných papírů, finančních indexů a komodit. Tyto nástroje se obchodují mimo regulovaný trh. Promptní transakce, vklady a úvěry nejsou do této úpravy zahrnuty.

ČSOB si je vědoma toho, že potenciální klienti nebo klienti se zájmem o OTC deriváty kontaktují různé obchodníky s cennými papíry, aby získali informaci o ceně nástroje, a má zavedené postupy k zajištění, že cena produktů je vytvořena konkurenčním a spravedlivým způsobem. Při tvorbě těchto cen se může ČSOB opírat o interní modely, které podléhají interním požadavkům na ověřování.

4. Monitorování a aktualizace

ČSOB bude monitorovat účinnost svých systémů provádění pokynů a principů provádění pokynů za nejlepších podmínek, aby zjistila a případně opravila veškeré nedostatky. ČSOB bude zejména pravidelně hodnotit, zda převodní místa dle principů provádění pokynů za nejlepších podmínek přináší klientům nejlepší možné výsledky nebo zda je třeba provést v systému provádění změny.

ČSOB oznámí svým klientům jakékoli závažné změny ve svém systému provádění pokynů nebo principech provádění pokynů za nejlepších podmínek.

5. Doložení nejlepšího provedení pokynu klienta

Klient má právo požadovat, aby ČSOB doložila, že provádí nebo provedla jeho pokyn v souladu s těmito principy nejlepšího provedení.

Přístup ČSOB k pobídkám při poskytování investičních služeb a distribuci penzijních produktů

1. Úvod

Tento dokument slouží jako obecná informace o platbách a jiných plněních přijímaných a poskytovaných při poskytování investičních služeb (dále jen "pobídky") Československou obchodní bankou, a. s. (dále jen "ČSOB"). ČSOB svým klientům hodlajícím investovat do podílových listů fondů kolektivního investování a dalších investičních nástrojů poskytuje investiční poradenství a zprostředkování jiných investičních služeb. Náklady na poskytování investičního poradenství ČSOB neúčtuje klientovi, namísto toho přijímá od třetích stran jednorázové nebo pravidelné pobídky. Pro zajištění distribuce investičních nástrojů třetími stranami ČSOB poskytuje pobídky svým distributorům. ČSOB zajišťuje, že tyto přijímané i poskytované pobídky zvyšují kvalitu příslušných investičních služeb a že tím není dotčena její povinnost jednat v nejlepším zájmu svých klientů. Toho je dosaženo především opatřeními k zajištění dodržování pravidel jednání vůči klientům, nastavením vnitřního kontrolního systému v ČSOB a oddělením některých činností, kterými je zajišťováno poskytování investičních služeb klientům.

Konkrétní výše pobídek při poskytnutí investiční služby bude klientovi sdělena na základě žádosti podané u klientského pracovníka ČSOB.

2. Obecně o pobídkách

ČSOB přijímá pobídky ve formě provizí a dalších peněžních plnění od investičních společností obhospodařujících fondy kolektivního investování, obchodníků s cennými papíry, poskytovatelů investiční služby obhospodařování majetku zákazníka, emitentů dluhopisů a dalších třetích stran. ČSOB dále poskytuje pobídky třetím osobám zajišťujícím distribuci investičních nástrojů. Pobídky mohou být jednorázové v souvislosti s nákupem investičních nástrojů, nebo mohou být založeny na pravidelné bázi.

Za pobídky přijímané od třetích stran nebo poskytované třetími stranami se nepovažují provozní poplatky nezbytné k poskytování investičních služeb, jako jsou např. poplatky organizátorovi regulovaného trhu nebo vypořádacího systému za poskytování jeho služeb, poplatky za provedení externího auditu, účetnické a právní služby a poradenství, upisovací poplatky, poplatky za služby depozitáře a poplatky za používání placených informačních služeb.

V souvislosti s konkrétní kampaní mohou být náklady skutečně vynaložené na propagaci produktů hrazeny jinou společností ze skupiny ČSOB/KBC, a to až do výše předem stanoveného rozpočtu kampaně.

3. Fondy kolektivního investování

ČSOB zprostředkovává vydávání a odkupování podílů na fondech kolektivního investování (podílových listů a akcií fondů). Za tuto činnost přijímá od investičních společností podíl z inkasovaného poplatku za správu "management fee" (pevně stanovený poplatek za obhospodařování, který fond kolektivního investování vyplácí investiční společnosti, která jej obhospodařuje; konkrétní výše poplatku za obhospodařování je uvedena ve statutu příslušného fondu). Výše této pobídky se pohybuje v rozpětí 35% až 60% z management fee, a stanovuje se individuálně pro konkrétní fond.

ČSOB zároveň využívá k další distribuci podílů na fondech kolektivního investování třetí osoby. Při distribuci prostřednictvím České pošty, s. p., poskytuje ČSOB pobídku v rozpětí 35% až 75% ze vstupního poplatku.

4. Zprostředkování uzavření smlouvy s obchodníkem s cennými papíry

V případě, že klient (zákazník) uzavře prostřednictvím ČSOB komisionářskou smlouvu o obstarání koupě nebo prodeje cenného papíru s jiným obchodníkem s cennými papíry, přijme ČSOB od tohoto obchodníka pobídku ve výši 30% z poplatků, které klient tomuto obchodníkovi s cennými papíry zaplatí po dobu jednoho roku od uzavření komisionářské smlouvy po odečtení nákladů, které bezprostředně souvisí s plněním závazků obchodníka s cennými papíry vůči klientovi.

5. Zprostředkování uzavření smlouvy o obhospodařování majetku zákazníka

V souvislosti se zprostředkováním uzavření smlouvy o poskytování této investiční služby ČSOB pravidelně přijímá od poskytovatele této služby částku odpovídající podílu na odměně za obhospodařování individuálních portfolií (tzv. management fee), s tím, že tento podíl se stanoví z té části obhospodařovaného majetku zákazníků - fyzických osob, kteří prokazatelně uzavřeli smlouvu o obhospodařování prostřednictvím ČSOB. Výše této pobídky činí 60% z management fee obdrženého poskytovatelem této investiční služby.

6. Další investiční nástroje

U některých již existujících emisí dluhopisů třetích stran, vydaných do 31. 12. 2011, přijímá ČSOB pravidelně výše 1,00% p.a. z nominálního objemu. U emisí dluhopisů vydaných ode dne 1. 1. 2012 ČSOB pravidelně nepřijímá, může však přijmout a poskytnout jednorázové pobídky až do výše 2,00% z nominálního objemu.

7. Penzijní produkty

Za zprostředkování důchodového nebo doplňkového penzijního spoření a související činnosti přijímá ČSOB od ČSOB penzijní společnosti, a.s., pobídku ve výši 3,5 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené ministerstva práce a sociálních věcí za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku.