

911/2019/0006/0E



SMLOUVA O OBHOSPODAŘOVÁNÍ MAJETKU ZÁKAZNÍKA

Smluvní strany:

obchodní firma/jméno a příjmení	Městská část Praha 2
IČO/rodné číslo/LEI	00063461
sídlo/bydliště	nám. Míru 20/600, 120 39 Praha 2
zastoupená	Janem Korseskou
bankovní spojení	banka: individuální investiční účet:
kontaktní údaje	tel. _____
	e-mail _____
	adresa ¹ _____

(dále v celé smluvní dokumentaci jen „Zákazník“)

a

CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.,

se sídlem: náměstí 14. října 642/17, 150 00 Praha 5 – Smíchov,
IČO: 04113721 zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 20649
zastoupená ~~Romanem Duchoňem, investičním ředitelem~~ *ING. EMILEM STÁVČOU*
web: www.carduus.cz *HISTOPŘEDSEDOU PŘEDSTAVENOSTVA*
e-mail: office@carduus.cz

(dále v celé smluvní dokumentaci jen „Společnost“)

uzavírají dne, měsíce a roku níže uvedeného
v souladu s ustanoveními zák.č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, zák.č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále také jen „ZISIF“) a zák.č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále také jen „ZPKT“)

tuto

smlouvu o obhospodařování majetku zákazníka

(dále v celé smluvní dokumentaci jen „Smlouva“):

I.

Úvodní ustanovení

- 1) Společnost je investiční společností, která je na základě povolení České národní banky ve smyslu ust. § 11 odst. 1 písm. c), zák.č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech oprávněna obhospodařovat majetek zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (dále také jen „portfolio management“ nebo „wealth management“) a ve smyslu ust. § 11 odst. 1 písm. f) zák.č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech oprávněna poskytovat investiční poradenství týkající se investičních nástrojů.
- 2) Součástí smluvní dokumentace uzavírané mezi Společností a Zákazníkem je také (i) Investiční dotazník, (ii) Investiční strategie, která obsahuje Společností vypracovanou a doporučenou a

¹ Je-li odlišná od adresy sídla či bydliště

Zákazníkem odsouhlasenou investiční strategií včetně popisu relevantních rizik a investičních limitů spojených s tímto typem investování, (iii) specifikace odměny Společnosti za obhospodařování portfolia Zákazníka a (iv) specifikace četnosti a formě plnění informační povinnosti Společnosti vůči Zákazníkovi. Uvedené dokumenty jsou přílohou a nedílnou součástí této Smlouvy.

II. Předmět smlouvy

- 1) Společnost se zavazuje obhospodařovat majetek Zákazníka spočívající v investičních nástrojích nebo v peněžních prostředcích (dále také jen „portfolio“), a to na základě volné úvahy Společnosti a v souladu se Společností vypracovanou a Zákazníkovi doporučenou investiční strategií, která je Zákazníkem odsouhlasena a tvoří nedílnou součást této Smlouvy, a Zákazník se zavazuje zaplatit za to Společnosti odměnu sjednanou ve specifikaci odměny Společnosti za obhospodařování portfolia Zákazníka, která je přílohou a nedílnou součástí této Smlouvy. Společnost při obhospodařování portfolia jedná vlastním jménem na účet Zákazníka.
- 2) Společnost na základě informací poskytnutých jí Zákazníkem, především pak na základě informací obsažených v investičním dotazníku vyplněném Zákazníkem, a dále v souladu s přáním a představami Zákazníka stran zaměření jeho investiční strategie a skladby jeho portfolia poskytne Zákazníkovi investiční poradenství v oblasti alokace investic a správy majetku a vypracuje pro Zákazníka individuální investiční strategii, která se po jejím odsouhlasení Zákazníkem stane přílohou a nedílnou součástí této Smlouvy.

III. Práva a povinnosti Společnosti

- 1) Společnost spolupracuje s bankou dle výběru Zákazníka, s níž Zákazník uzavírá samostatnou smluvní dokumentaci, na základě níž je mu u této banky otevřen individuální investiční účet. Zákazník tímto pověřuje Společnost, aby na jeho individuálním investičním účtu u této banky prováděla transakce a investiční rozhodnutí dle doporučené a Zákazníkem odsouhlasené investiční strategie. Zákazník udělí Společnosti písemnou plnou moc ke všem jednáním vztahujícím se k jeho individuálnímu investičnímu účtu ve vybrané bance v souvislosti s obhospodařováním jeho portfolia. Veškeré peněžní prostředky a investiční nástroje Zákazníka jsou vedeny na individuálním investičním účtu Zákazníka u vybrané banky; Společnost sama tyto peněžní prostředky ani investiční nástroje od Zákazníka nepřijímá.
- 2) Společnost není oprávněna se bez předchozího písemného souhlasu Zákazníka či bez předchozí písemné změny Investiční strategie od doporučené a Zákazníkem odsouhlasené investiční strategie odchýlit. To neplatí, je-li takového odchýlení třeba pro účely zachování Zákazníkovy majetku či pro účely odvrácení hrozící škody či ztráty.
- 3) Společnost je povinna jednat s odbornou péčí, kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Zákazníka. Společnost je oprávněna při poskytování služeb použít ke splnění svých závazků jinou oprávněnou osobu podle svého výběru. Pokud by Společnost hodlala použít jinou oprávněnou osobu dle předchozí věty k výkonu činnosti obhospodařování alespoň části majetku Zákazníka, je povinna poskytnout Zákazníkovi v dostatečném časovém předstihu podrobnosti o této jiné oprávněné osobě, jakož i rozsahu činností, kterými byla pověřena. Společnost je povinna evidovat svěřený majetek Zákazníka vždy odděleně od svého majetku; majetek Zákazníka není součástí majetkové podstaty Společnosti v případě jejího úpadku. Společnost v souvislosti s obhospodařováním portfolia neposkytuje služby účetní, daňové, ani právní.
- 4) Společnost je oprávněna provádět nákupy i prodeje investičních nástrojů do a z portfolia Zákazníka také mimo regulovaný trh či mnohostranný obchodní systém.

- 5) Společnost je povinna podávat Zákazníkovi pravidelné informace o obhospodařování a o složení a hodnotě jeho portfolia, zahrnující přehled provedených činností a výkonnosti portfolia v průběhu vykazovaného období, případně i další údaje stanovené platnými právními předpisy, vždy však také v rozsahu dohodnutém ve specifikaci četnosti a formy plnění informační povinnosti Společnosti vůči Zákazníkovi, která je přílohou a nedílnou součástí této Smlouvy.
- 6) V případě, že se celková hodnota portfolia oceněná na začátku každého vykazovaného období (tj. kalendářní měsíc) sníží o 10 % a poté o násobky 10 %, informuje Společnost ihned Zákazníka o této skutečnosti, a to na trvalém nosiči dat (trvalým nosičem dat se rozumí listina nebo jiný nosič informací, který umožňuje Zákazníkovi uchování informací určených jemu osobně tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou účelu těchto informací, a který umožňuje reprodukci těchto informací v neměněné podobě).
- 7) Společnost je povinna zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, které se v souvislosti s poskytováním svých služeb Zákazníkovi dozví.
- 8) Společnost odpovídá za újmu, kterou Zákazníkovi způsobila porušením svých povinností vyplývajících z této Smlouvy v rozsahu a za podmínek stanovených platnými právními předpisy.
- 9) Společnost neodpovídá za škodu vzniklou Zákazníkovi nebo jiným osobám v důsledku porušení povinností, které má Zákazník podle této Smlouvy nebo na základě právních předpisů či z jiného důvodu, zaviněním jiné osoby, zejména obchodníky s cennými papíry, provozovateli regulovaných trhů, vypořádacími centry nebo registry cenných papírů, v důsledku okolností vylučujících odpovědnost Společnosti nebo nacházejících se mimo její kontrolu. Tím není dotčena povinnost Společnosti postupovat s odbornou péčí při výběru třetích osob, které použije ke splnění svých závazků.
- 10) Společnost dále neodpovídá za právní vady kupovaných nebo prodávaných investičních nástrojů a dále za případnou existenci práv třetích osob vážnoucích na investičních nástrojích a dále za to, že s koupenými nebo prodanými investičními nástroji nejsou spojena veškerá práva, pokud tyto skutečnosti nebylo možné zjistit ani při vynaložení odborné péče.
- 11) Společnost neodpovídá za jakoukoliv újmu, která může Zákazníkovi vzniknout z jakéhokoliv z následujících důvodů:
 - a) závady nebo nedostatky softwarového (SW), hardwarového (HW) nebo systémového vybavení Zákazníka, popřípadě třetích osob, které Zákazník a/nebo zmocněná osoba používá ke komunikaci se Společností,
 - b) selhání, přerušení nebo nedostupnost jakéhokoliv komunikačního kanálu mezi Zákazníkem a Společností,
 - c) neautorizovaný vstup, zneužití, ztráta dat nebo manipulace s daty při přenosu dat či jiné komunikaci mezi Zákazníkem a Společností,
 - d) poruchy způsobené počítačovými viry,
 - e) neoprávněné zásahy třetích osob do SW nebo HW systémů jakož i do přenosu dat či jiné komunikace mezi Zákazníkem a Společností,
 - f) nemožnosti provést, realizovat nebo vypořádat realizovaný obchod z důvodů ležících mimo Společnost, mezi které patří zejména:
 - (1) pozastavení obchodování nebo vypořádání obchodů na (veřejném) trhu nebo ve vypořádacím centru,
 - (2) omezení nebo pozastavení provozu Centrální depozitáře cenných papírů nebo jiného obdobného registru,
 - (3) úkony orgánů dohledu nebo jiných státních orgánů, veřejných trhů, vypořádacích center a registrů,

- (4) nezaplacení investičních nástrojů v případě prodeje nebo nedodání nástrojů v případě koupě z důvodu prodloužení protistrany nebo osoby provádějící nebo účastníci se na vypořádání daného obchodu,
 - (5) pozastavení nebo ukončení obchodování s danou emisí investičních nástrojů,
 - (6) pozdní provedení registrace převodu v příslušném registru důvodů ležících mimo Společnost,
 - (7) neprovedení obchodu z důvodu neúspěšné validace pokynu z důvodů ležících mimo Společnost,
 - (8) selhání obchodníka s cennými papíry, kterého Společnost využila.
- 12) Společnost neodpovídá za jakoukoliv újmu vyplývající ze změn tržní hodnoty investičních nástrojů, pohybu měnových kurzů nebo neplnění závazků emitenta investičních nástrojů.
- 13) Společnost neposkytuje nezávislé investiční poradenství. Společnost investiční poradenství poskytuje výlučně ve vztahu k jí nabízeným investičním strategiím a k možnosti investovat do jí obhospodařovaných investičních fondů. Toto poradenství je založeno na omezené analýze pouze těch investičních nástrojů, na které jsou zaměřeny investiční strategie Zákazníků nebo do nichž investují Společností obhospodařované investiční fondy. Společnost provádí alespoň jednou ročně vyhodnocení, zda poskytnutí rady nebo provedení obchodu s investičním nástrojem v rámci činnosti obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management) a v rámci poskytování investičního poradenství týkajícího se investičních nástrojů odpovídá finančnímu zázemí Zákazníka, jeho investičním cílům a odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, zejm. jeho toleranci k riziku a schopnosti nést ztráty.

IV.

Práva a povinnosti Zákazníka

- 1) Zákazník je povinen odsouhlasit doporučenou investiční strategii, podle které Společnost provádí obhospodařování Zákazníkového portfolia.
- 2) Zákazníka tato Smlouva neopravňuje udílet Společnosti pokyny týkající se nákupu či prodeje investičních nástrojů do či z jeho portfolia, ani jiné pokyny týkající se způsobu obhospodařování jeho portfolia. Zákazník je ale oprávněn formou konzultace sdělovat Společnosti svá přání a představy stran zaměření investiční strategie a skladby jeho portfolia. Bude-li to v souladu s právními předpisy, znalostním a rizikovým profilem Zákazníka, jeho finanční situací a situací na trhu, vyhoví Společnost Zákazníkovým přáním a představám a investiční strategii změní či upraví (formou písemného dodatku k této Smlouvě). Společnost tak však neučiní, pokud by to znamenalo i jen hrozící nebezpečí bezprostředního vzniku škody či ztráty pro Zákazníka.
- 3) Zákazník se zavazuje uhradit Společnosti odměnu, jejíž složení, výše a způsob úhrady jsou uvedeny ve specifikaci odměny Společnosti za obhospodařování portfolia Zákazníka, která je přílohou a nedílnou součástí této Smlouvy.
- 4) Zákazník je povinen poskytovat Společnosti veškerou potřebnou součinnost k řádnému a včasnému plnění povinností Společnosti.
- 5) Zákazník je povinen neprodleně písemně (zpravidla e-mailem) oznámit Společnosti veškeré změny identifikačních údajů a informací týkajících se Zákazníka, které Zákazník poskytl Společnosti v souvislosti se Smlouvou (včetně změn v údajích a informacích obsažených ve všech jednotlivých dokumentech vyhotovených v souvislosti se Smlouvou, tj. zejm. v investičním dotazníku, v prohlášeních Zákazníka apod.); tato povinnost se vztahuje i na změny identifikačních údajů zmocněných osob. Změna údajů je vůči Společnosti účinná následující pracovní den po doručení oznámení podle předchozí věty.
- 6) Zákazník je oprávněn měnit investiční strategii, a to na základě aktualizace investičního dotazníku a uzavření písemného dodatku k této Smlouvě, podepsaného oběma Smluvními stranami.

- 7) Veškeré vklady peněžních prostředků do portfolia je Zákazník povinen činit pouze bezhotovostně.
- 8) Zákazník je oprávněn kdykoli vložit další peněžní prostředky do svého portfolia, a to v libovolné výši. Zákazník může rovněž pravidelně vkládat další peněžní prostředky do svého portfolia. K naložení s vloženými peněžními prostředky dle doporučené a Zákazníkem odsouhlasené investiční strategie dojde bez zbytečného odkladu po připsání peněžních prostředků na účet Zákazníka u vybrané banky, zpravidla však do 5 dnů od jejich připsání.
- 9) Zákazník není povinen dodržet předpokládanou dobu investice (investiční horizont), avšak pro případ dřívějšího ukončení investice je srozuměn s možnou ztrátou. Zákazník je oprávněn požádat Společnost o ukončení obhospodařování části nebo celého portfolia a o výplatu peněžních prostředků, a to alespoň 30 dnů předem.
- 10) Zákazník prohlašuje, že byl v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této smluvní dokumentace detailně seznámen s obsahem této Smlouvy, Investičního dotazníku, doporučené a Zákazníkem odsouhlasené Investiční strategie a všech dalších příloh této Smlouvy, že byl seznámen se všemi podstatnými informacemi o Společnosti, o obhospodařování portfolia Zákazníka, jakož i o investičních nástrojích, do nichž bude na základě doporučené a Zákazníkem odsouhlasené investiční strategie Společnost investovat. Zákazník rovněž prohlašuje, že byl seznámen s kategorizací Zákazníků a se svým zařazením do příslušné kategorie. Zákazník prohlašuje, že všechna ustanovení smluvní dokumentace byla dobře čitelná a srozumitelná a že mu před uzavřením Smlouvy byla poskytnuta všechna potřebná vysvětlení. Zákazník prohlašuje, že nepovažuje žádné ustanovení smluvní dokumentace za pro něj zvláště nevýhodné, hrubě odporující obchodním zvyklostem nebo zásadě poctivého obchodního styku.
- 11) Smluvní strany se dohodly, že veškerá dokumentace a korespondence týkající se uzavírání, změny či ukončování Smlouvy či Investiční strategie bude vyhotovena vždy písemně a zachycena bude v papírové vlastnoručně podepsané podobě.
- 12) Zákazník prohlašuje, že

mu stran trvalého nosiče dat byla Společností nabídnuta volba mezi informacemi na papíře a informace na jiném trvalém nosiči dat,

si pro účely komunikace, kterou je dle platných právních předpisů Společnost povinna činit vůči Zákazníkovi na trvalém nosiči dat (včetně plnění informační povinnosti Společnosti vůči Zákazníkovi), zvolil trvalý nosič dat v papírové podobě. Zákazník současně souhlasí s tím, že mu listinné zásilky budou zaslány obyčejnou poštou a akceptuje riziko ztráty či nedoručení takové zásilky, způsobené doručujícím subjektem,

si pro účely komunikace, kterou je dle platných právních předpisů Společnost povinna činit vůči Zákazníkovi na trvalém nosiči dat (včetně plnění informační povinnosti Společnosti vůči Zákazníkovi), zvolil trvalý nosič dat v podobě e-mailu, a to v těch případech, kdy se jedná o komunikaci a informace vztahující se pouze k jeho osobě. Zákazník souhlasí, aby i veškerá další korespondence (vyjma případů uvedených v odst. 11) tohoto článku) mezi Smluvními stranami probíhala formou e-mailové komunikace. Zákazník prohlašuje, že disponuje pravidelným přístupem k internetu a dostatečnými znalostmi při jeho používání,

v případě komunikace a informací určených více zákazníkům Společnosti považuje za trvalý nosič dat také internetové stránky Společnosti a souhlasí s tím, aby mu tato komunikace a informace byly Společností předávány na trvalém nosiči dat v podobě internetových stránek Společnosti nebo v podobě e-mailu dle volby Společnosti. Zákazník prohlašuje, že disponuje pravidelným přístupem k internetu a dostatečnými znalostmi při jeho používání,

veškeré informace dle odst. 10) tohoto článku mu byly předány na trvalém nosiči dat zvoleném v tomto odstavci, a že nepožaduje jejich předání na jiném trvalém nosiči dat.

- 13) V případě, kdy je Zákazník přesvědčen o tom, že Společnost nesplnila řádně své závazky vyplývající ze Smlouvy, je oprávněn uplatnit u Společnosti reklamaci. Reklamaci je Zákazník povinen uplatnit dříve než podnikne jakékoliv další operace s investičními nástroji nebo peněžními prostředky, jež jsou předmětem reklamace. Reklamace musí mít písemnou podobu a musí obsahovat podpis a identifikační údaje Zákazníka. Reklamace může být Společností doručena také prostřednictvím datové schránky či e-mailu. Aby mohla být reklamace řádně a včas vyřízena, musí z ní vyplývat, co je jejím předmětem (např. popis reklamované transakce, jednání konkrétního zaměstnance apod.).
- 14) Smluvní strany se dohodly, že komunikace mezi Společností a Zákazníkem bude probíhat v českém jazyce.

V.

Závěrečná ustanovení

- 1) Tato Smlouva může být ukončena vzájemnou písemnou dohodou smluvních stran, nebo písemnou výpovědí jedné ze Smluvních stran. Výpovědní lhůta činí 2 měsíce a počíná běže dnem následujícím po doručení výpovědi druhé smluvní straně. V případě, že Zákazník nebo Společnost poruší své povinnosti z této Smlouvy hrubým způsobem, činí výpovědní lhůta pouze 1 měsíc a počíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi druhé smluvní straně.
- 2) V případě, že dojde k ukončení Smlouvy bez toho, že by došlo k prodeji nebo převodu majetku Zákazníka, může Společnost činit nezbytné kroky k zachování majetkových práv Zákazníka, zejm. kroky, které nesnesou odkladu (např. inkaso podílů na zisku, převzetí listinných investičních nástrojů apod.).
- 3) Tato Smlouva může být měněna či doplňována pouze písemnými dodatky, podepsanými oběma Smluvními stranami.
- 4) Tato Smlouva je uzavírána v českém jazyce a podle českého právního řádu. Jakékoli spory z této Smlouvy vzniklé nebo s ní související budou řešeny podle českých právních předpisů obecnými soudy České republiky.
- 5) Tato Smlouva je uzavřena na dobu neurčitou. Platnosti a účinnosti nabývá dnem podpisu oběma Smluvními stranami.
- 6) Tato Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech s platností originálu, z nichž každá Smluvní strana obdrží po jednom.
- 7) Smluvní strany prohlašují, že si tuto Smlouvu přečetly, je jim srozumitelná a je projevem jejich pravé a svobodné vůle, učiněným svobodně, vážně, určitě a nikoli v tísní. Na důkaz toho připojují své podpisy.

V Praze dne 10. 1. 2020

.....
Zákazník

.....
za CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.

- Přílohy:
- 1) Investiční dotazník
 - 2) Investiční strategie
 - 3) Specifikace odměny Společnosti
 - 4) Specifikace četnosti a formy plnění informační povinnosti