

**Komerční banka, a.s.**, se sídlem v Praze 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45 31 70 54, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „**Banka**“)

a

**Obec / Kraj** (dále jen „**Klient**“)

Název:	<b>Město Náchod</b>
Sídlo obecního / krajského úřadu:	Masarykovo náměstí 40, 547 01 Náchod
IČO:	00272868

uzavírají podle § 1746 odst. 2 z.č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, tuto Smlouvu o obstarávání vypořádání transakcí s cennými papíry (dále jen „**Smlouva**“).

## 1. Úvodní ustanovení

1.1 Banka se zavazuje, že bude pro Klienta obstarávat Vypořádání transakce s Cennými papíry a Klient se zavazuje platit Bance za to Odměnu.

## 2. Definice a výklad této smlouvy

2.1 Kromě pojmů definovaných ve Všeobecných podmínkách, a pokud není dále v této Smlouvě definováno jinak, ostatní pojmy s velkým počátečním písmenem mají v této Smlouvě následující význam:

„**Cenné papíry**“ jsou cenné papíry, zaknihované cenné papíry, imobilizované cenné papíry nebo jiné Nástroje, a to konkrétně:

- investiční cenné papíry vydané v České republice a vedené v evidenci CDCP nebo uložené u Banky;
- jiné Nástroje přijaté k obchodování na regulovaném trhu s investičními nástroji v České republice, ohledně nichž Banka přijímá Pokyny.

„**CDCP**“ je Centrální depozitář cenných papírů, a.s. se sídlem Praha 1, Rybná 14, PSČ: 110 00, IČO: 250 81 489, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4308.

„**Custody účet**“ je účet vedený Bankou pro Klienta na jméno Klienta, který se skládá z Podúčtu hotovosti a z Podúčtu cenných papírů.

„**Dluhy**“ jsou peněžité dluhy Klienta, které vzniknou v souvislosti s provedením Pokynu. Výše Dluhů zahrnuje i Odměnu a Náklady Banky, včetně poplatků účtovaných třetími osobami v souvislosti se Správou, Vypořádáním transakce nebo jinými službami poskytovanými v souvislosti s touto Smlouvou.

„**Elektronický klient**“ je Klient, který uvedl pro účely doručování svoji e-mailovou adresu, a to při uzavření této Smlouvy nebo i při uzavření jiné smlouvy o poskytnutí Bankovní služby, nebo kdykoliv poté.

„**Hotovost**“ jsou prostředky vedené u Banky na základě této Smlouvy, které představují prostředky poukázané Klientem nebo třetí osobou na Podúčet hotovosti či inkasované Bankou ve prospěch Klienta od třetích osob v souvislosti s Vypořádáním transakce.

„**Internetová adresa**“ je internetová stránka Banky uvedená v Příloze č. 2.

„**Kontaktní adresa**“ je poslední doručovací adresa Klienta sdělená Klientem Bance v této Smlouvě.

„**Kontaktní e-mailová adresa**“ je poslední e-mailová adresa Klienta sdělená Elektronickým klientem Bance v této Smlouvě.

„**Náklady**“ mají význam uvedený v odstavci 12.2.

„**Nástroj**“ je investiční nástroj dle ZPKT ohledně kterého Banka poskytuje Služby, a to zejména: investiční cenný papír (tj. zejména akcie a dluhopis), cenný papír kolektivního investování, investiční certifikát, warrant a jiný sekuritizovaný derivát, a to za předpokladu, že je Banka připravena přijmout Pokyn týkající se takového Nástroje.

„**Odměna**“ má význam uvedený v odstavci 12.1.

„**Podpisový vzor**“ je seznam osob, které jsou oprávněny udělovat Pokyny, upravující rozsah oprávnění těchto osob a vzor jejich podpisů.

„**Podúčet cenných papírů**“ je podúčet Custody účtu, na kterém Banka eviduje Cenné papíry Klienta.

„**Podúčet hotovosti**“ je podúčet Custody účtu, na kterém Banka eviduje Hotovost. Podúčet hotovosti je multiměnový účet s průběžně otevřenými podúčty v libovolné Bankou povolené měně. Hotovost je na Podúčtu hotovosti evidována vždy v konkrétní vložené měně.

„**Pokyn**“ je písemný nebo jiný pokyn Klienta Bance týkající Vypořádání transakce nebo dalších jednání Banky podle této Smlouvy.

„**Protistrana**“ je osoba, se kterou došlo k Uzavření transakce ze strany Klienta nebo osoba, od níž nebo na níž Cenné papíry přešly.

„**Sazebník CKB**“ je přehled všech Bankou stanovených poplatků, ostatních cen a jiných plateb za Služby podle této Smlouvy.

„**Služby**“ jsou investiční služby dle ZPKT poskytované Klientovi Bankou podle této Smlouvy, a to zejména přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníků včetně souvisejících služeb.

„**Správce evidence**“ je CDCP, případně Banka.

„**Uzavření transakce**“ je sjednání všech podmínek transakce s Cennými papíry mezi Klientem a Protistranou.

„**Validace pokynu**“ je kontrola, zda je na příslušném Custody účtu dostatek neblokované Hotovosti nebo dostatek neblokovaných Cenných papírů k provedení Pokynu. Validace pokynů k obstarání Vypořádání transakce může v odůvodněných případech zahrnout i peněžní prostředky či Cenné papíry, u kterých lze odůvodněně předpokládat, že budou připsány na Custody účet, přičemž v takovém případě může dojít ke zpoždění provedení Pokynu v závislosti na doručení předpokládaných aktiv Bance. Pokud je zřízeno více Custody účtů, provádí se Validace pokynu ohledně každého Custody účtu zvlášť.

„**Všeobecné podmínky**“ jsou Všeobecné obchodní podmínky Banky, které jsou v souladu s § 1751 občanského zákoníku nedílnou součástí této Smlouvy a jejichž znění Banka uveřejňuje na Internetové adrese.

„**Vypořádání transakce**“ je převedení Cenných papírů mezi Klientem a Protistranou se současným vyrovnáním peněžitých dluhů souvisejících s převodem nebo bez takového peněžitého vyrovnání.

„**Zákon o obchodních korporacích**“ je z.č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech, ve znění pozdějších předpisů.

„**ZPKT**“ je z.č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

- 2.2 Kromě případů, kdy z kontextu vyplývá něco jiného, v této Smlouvě slova v jednotném čísle zahrnují rovněž množné číslo a slova v množném čísle zahrnují i číslo jednotné. Všechny nadpisy a podnápisy jsou v textu umístěny pro jeho přehlednost a nebudou brány v potaz při výkladu této Smlouvy. Jakýkoliv odkaz na tuto Smlouvu nebo jakýkoliv jiný dokument či dohodu zahrnuje veškeré jeho dodatky a změny, které byly učiněny v souladu s touto Smlouvou a s příslušnými právními předpisy. Jakýkoliv odkaz na Přílohu, odstavec, článek a bod znamená, nevyplyvá-li z kontextu této Smlouvy jinak, odkaz na Přílohu, odstavec, článek a bod této Smlouvy.

### 3. Vypořádání transakce

- 3.1 Banka pro Klienta obstará Vypořádání transakce, včetně případného náhradního Vypořádání transakce, na základě Pokynu.
- 3.2 Banka obstará Vypořádání transakce prostřednictvím Správce evidence za předpokladu, že od Klienta v přiměřené lhůtě před plánovaným Vypořádáním transakce obdrží veškeré nezbytné dokumenty, včetně řádně vyplněných Pokynů a Cenné papíry nebo peněžní prostředky, které mají být předmětem takového vypořádání. Klient je povinen oznámit Protistraně, že pověřil Banku obstaráním Vypořádání transakce, a to bez zbytečného odkladu poté, co Bance udělí příslušný Pokyn. Klient je povinen předat Bance Pokyn k Vypořádání transakce bez zbytečného odkladu po té, co se o Uzavření transakce dozví.
- 3.3 Banka bude provádět Vypořádání transakce na účet Klienta, včetně dodání Cenných papírů a uhrazení kupní ceny, v souladu s pravidly a zvyklostmi příslušného vypořádacího systému a obvyklou nebo zavedenou obchodní praxí v dané jurisdikci nebo na daném trhu, na kterém k Vypořádání transakce dochází.

### 4. Custody účet

- 4.1 Banka zřídí a povede pro Klienta jeden nebo více Custody účtů, a to na jméno Klienta. Klient se zavazuje poskytnout Bance všechny nezbytné informace pro jeho založení, a to na formuláři Banky „Založení Custody účtu“, který Klient doručí Bance formou doporučeného dopisu, osobně, kurýrní službou nebo SWIFTem.
- 4.2 Banka vede Cenné papíry na Custody účtu v souladu s podmínkami Správce evidence, a to počínaje dnem jejich připsání na Custody účet. Cenné papíry Klienta budou evidovány na příslušném účtu u Správce evidence, který Banka na žádost Klienta zřídí, a to zejména na účtu vedeném v:
- (i) centrální evidenci CDCP; nebo
  - (ii) evidenci navazující na centrální evidenci CDCP; nebo

- (iii) samostatné evidence investičních nástrojů; nebo
- (iv) evidenci navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů.

Klient je povinen poskytnout Bance nezbytnou součinnost k tomu, aby Banka mohla pro Klienta zřídit účet u Správce evidence a získala oprávnění nakládat s Cennými papíry zapsanými na příslušném účtu v souladu s touto Smlouvou, zejména je Klient povinen za tímto účelem udělit Bance plnou moc v rozsahu požadovaném Bankou.

- 4.3 Banka je oprávněna bez uvedení důvodu odmítnout plnit Služby podle této Smlouvy ohledně jakéhokoliv Cenného papíru s výjimkou Cenného papíru evidovaného v CDCP.
- 4.4 Klient a Banka se mohou dohodnout, že Banka na účet Klienta uskuteční jiné jednání související s Cennými papíry. Dohoda podle předcházející věty se považuje za uzavřenou tím, že Banka uskuteční jednání podle Pokynu, ve kterém Klient vymezení, jaké jednání má Banka uskutečnit. Odměna Banky za provedení jednání se řídí Sazebníkem CKB, pokud se Klient a Banka nedohodnou jinak.
- 4.5 Podúčet hotovosti pro určitou měnu je v rámci daného Custody účtu otevřen automaticky při požadavku na transakci v dané měně za podmínky, že v této měně Banka otevření Custody účtu umožňuje. Podúčet hotovosti neslouží k provádění běžného platebního styku Klienta. Klient vkládá Hotovost výhradně formou bankovního převodu na účty uvedené v Příloze č. 2 v závislosti na měně vkládaných prostředků. Klient je povinen zaslat Bance avízo o vkladu Hotovosti, a to nejpozději ve lhůtě stanovené Bankou.
- 4.6 Zůstatky Hotovosti budou úročeny úrokovou sazbou vyhlášenou Bankou pro běžné účty, přičemž úroky budou připisovány na Custody účet k poslednímu dni kalendářního měsíce. Případný debetní zůstatek na Custody účtu vzniklý v důsledku zúčtování pohledávek Banky z této Smlouvy bude úročen sazbou vyhlášenou Bankou pro nepovolený debet na běžném účtu.
- 4.7 Pokud zůstatek Hotovosti nedosahuje výše Dluhů, je Klient povinen doplnit Hotovost o částku postačující ke krytí Dluhů, pokud nemá Klient přidělen Bankou kreditní limit.
- 4.8 Klient je oprávněn písemně udělit Bance za účelem plnění této Smlouvy právo inkasa peněžních prostředků z účtu Klienta vedeného Bankou, pokud Banka v dané měně může inkaso akceptovat. Na základě inkasa Banka bude oprávněna sama převádět prostředky z daného účtu Klienta ve prospěch Bankou zvoleného účtu, a to na základě uděleného Pokynu, a to v částce a k datu uvedeném v Pokynu, a bez ohledu na případné jiné příkazy k nakládání s prostředky na účtu podané Klientem nebo jinými osobami oprávněnými nakládat s prostředky na účtu Klienta. Právo inkasa je možné udělit Bance SWIFTem nebo prostřednictvím formuláře Banky. O provedení inkasa není Banka povinna Klienta informovat.
- 4.9 Hotovost bude připsána na Custody účet v den, kdy bude Bance umožněno s Hotovostí nakládat. Cenné papíry budou připsány na Custody účet v den, kdy bude Bance umožněno s Cennými papíry nakládat. Klient je oprávněn nakládat s Hotovostí nebo Cennými papíry počínaje dnem jejich připsání na Custody účet.
- 4.10 Banka je oprávněna provést bez dalšího předchozího oznámení úhradu své pohledávky za Klientem vzniklé v souvislosti s touto Smlouvou z prostředků evidovaných na Podúčtu hotovosti, nebo provést úhradu svého dluhu vůči Klientovi vzniklého v souvislosti s touto Smlouvou připsáním dlužné částky na Podúčet hotovosti. Není-li na Podúčtu hotovosti dostatek prostředků, Banka je oprávněna provést úhradu této dlužné částky z jiných účtů Klienta vedených Bankou, a to bez dalšího souhlasu Klienta. Pro přepočítání bude použit kurz zjištěný způsobem uvedeným ve Všeobecných podmínkách. Banka je oprávněna provést úhradu své pohledávky za Klientem podle první věty tohoto odstavce i v případě, že v důsledku zúčtování této pohledávky bude zůstatek na Podúčtu hotovosti vykazovat debetní zůstatek.
- 4.11 Klient je oprávněn převést peněžní prostředky z Custody účtu pouze na účet, který je v Příloze č. 1 uveden v okamžiku zaúčtování tohoto převodu Bankou.
- 4.12 Banka není oprávněna využívat Cenné papíry Klienta k obchodům na vlastní účet.

## 5. Výpisy

- 5.1 Banka zašle Klientovi měsíční výpis z Custody účtu, ve kterém ohledně daného měsíce uvede:
- a) pohyby Hotovosti a Cenných papírů;
  - b) stav Hotovosti ke konci měsíce;
  - c) stav Cenných papírů ke konci měsíce.
- 5.2 Banka zašle výpis z Custody účtu elektronickou poštou v případě Elektronického klienta, případně v listinné formě, pokud si Elektronický klient tuto možnost zvolí, nebo v listinné formě v případě, že Klient není Elektronickým klientem.
- 5.3 Informace o stavu a výsledku Vypořádání transakce, jejichž rozsah bude dohodnut mezi Bankou a Klientem (dále jen „Report“), bude Banka Klientovi zasílat formou zvolenou Klientem ve formuláři „Založení Custody účtu“.



V případě, že Klient vyplní ve formuláři „Založení Custody účtu“ elektronickou adresu, souhlasí s tím, že mu Banka bude zasílat prostřednictvím elektronické pošty další informace, vztahující se k této Smlouvě a bere na vědomí, že:

- a) obsah a přílohy elektronické pošty nejsou kryptovány, ani jinak zabezpečeny a z tohoto důvodu mohou být zachyceny, poškozeny, ztraceny, zničeny, přijaty nekompletní nebo se zpožděním. Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že Banka nenese žádnou odpovědnost za chyby, zásahy či jakékoliv jiné zneužití obsahu nebo příloh elektronické pošty vzniklé v průběhu nebo jako důsledek jejího přenosu. V případě pochybností o pravosti nebo úplnosti obsahu nebo přílohy obdržené elektronické pošty je Klient povinen bez odkladu kontaktovat Banku;
- b) prostřednictvím elektronické pošty může dojít k přenosu počítačových virů či jiných programů způsobilých narušit bezpečnost počítačů (dále jen „Viry“). Klient je povinen provádět ohledně elektronické pošty a jejích příloh kontrolu na přítomnost Virů. Přestože Banka podnikla nezbytné kroky k ochraně elektronické pošty před Viry, Banka neodpovídá za žádnou škodu vzniklou Klientovi v důsledku Virů přenesených prostřednictvím elektronické pošty;
- c) je povinen bez zbytečného odkladu písemně informovat Banku o změně Kontaktní emailové adresy. Report zasláný prostřednictvím elektronické pošty na Kontaktní emailovou adresu se považuje za doručení okamžikem oznámení o jeho přijetí serverem příjemce. Jestliže elektronická pošta nebyla doručena na server příjemce z důvodu chyby, kterou nezpůsobila Banka má se Report za doručení odesláním ze serveru Banky;
- d) je oprávněn kdykoliv požádat Banku o změnu formy zasílání Reportů. Změna může být učiněna pouze prostřednictvím aktualizace formuláře „Založení Custody účtu“ či jiným dohodnutým způsobem a je účinná první Obchodní den následující po dni, kdy byl řádně vyplněný a podepsaný formulář doručen Bance nebo v den dohodnutý mezi stranami;
- e) v případě poruchy, výpadku nebo jiné závady znemožňující zaslání Reportu elektronickou poštou, je Banka oprávněna zasílat Reporty faxem, nedohodne-li se Banka s Klientem jinak.

#### 5.4 Banka zajistí Klientovi, na základě jeho žádosti:

- a) stavový výpis z centrální evidence vedené CDCP, a to v rozsahu a za dalších podmínek uvedených v provozním řádu CDCP;
- b) výpis z Custody účtu.

## 6. Pokyny

6.1 Pokyny musí obsahovat informace a splňovat náležitosti rozumně požadované Bankou pro daný druh Pokynu.

6.2 Klient bude Bance dávat Pokyny písemně nebo SWIFTem. Písemný Pokyn je za Klienta Bance oprávněna udělit pouze osoba uvedená v Podpisovém vzoru, a to způsobem tam uvedeným. Nestanoví-li tato Smlouva jinak, je Klient oprávněn doručit Pokyn Bance faxem, osobně, kurýrní službou nebo prostřednictvím SWIFTu.

6.3 Pokyny musí být doručeny Bance ve lhůtách stanovených Bankou s tím, že v případě, že Banka nestanoví pro podání určitého Pokynu lhůtu, je Klient povinen doručit Bance takový Pokyn v dostatečném předstihu, aby Banka mohla připravit realizaci Pokynu a zajistit tak provedení Pokynu obvyklým způsobem a v obvyklých lhůtách. Banka je oprávněna podmínit provedení Pokynu tím, že jej Klient předloží Bance v určité lhůtě před požadovaným datem provedení Pokynu.

6.4 Banka je po obdržení Pokynu oprávněna telefonicky nebo písemně kontaktovat Klienta a požádat ho o potvrzení uděleného Pokynu. V případě, že Klient požadovaným způsobem Pokyn na žádost Banky nepotvrdí, Banka Pokyn neprovede.

6.5 Klient může Pokyn sdělený Bance zrušit nebo změnit za předpokladu, že podmínky příslušného trhu jeho zrušení nebo změnu umožňují. Banka umožní Klientovi tento Pokyn změnit nebo zrušit, pokud je to technicky možné a pokud Banka již neučinila nevratné kroky k provedení Pokynu. Klient je povinen nahradit Bance veškeré prokázané náklady a případnou škodu, která Bance vznikne v souvislosti se zrušením nebo změnou Pokynu, s výjimkou ušlého zisku. Zrušení nebo změna Pokynu nemá vliv na povinnost Klienta uhradit Bance Odměnu podle této Smlouvy.

6.6 Banka provede pouze takové Pokyny, u kterých byla úspěšně provedena Validace pokynu.

6.7 Banka je oprávněna odmítnout Pokyn

- a) který neobsahuje veškeré potřebné údaje nebo je jinak neúplný, nesprávný, neurčitý nebo nesrozumitelný;
- b) pokud by jeho provedení bylo v rozporu s právními předpisy;
- c) týkající se Cenných papírů, které jsou evidovány na interním bankovním seznamu Banky jako cenné papíry ztracené, odcizené nebo je v takovém seznamu uveden jiný důvod, který znemožňuje Vypořádání transakce s nimi.

O odmítnutí Pokynu je Banka povinna Klienta bez zbytečného odkladu informovat. Banka je oprávněna požadovat po Klientovi vysvětlení účelu Pokynu, a pokud i přes vysvětlení Klienta bude mít z jakýchkoliv důvodů pochybnosti o jeho realizaci, Pokyn neprovede.

- 6.8 Banka není povinna provést Pokyn podaný opožděně. Banka a Klient se mohou dohodnout, že Banka provede Pokyn podaný opožděně. V tomto případě Banka provede Pokyn v nejbližším možném termínu.
- 6.9 Za účelem plnění povinností Banky v souvislosti se Smlouvou je Klient, který je právnickou osobou nebo fyzickou osobou podnikatelem jednajícím v souvislosti se svou podnikatelskou činností, povinen mít přidělené LEI (Legal Entity Identifier). Pokud nebude mít Klient LEI přidělené nebo nebude mít LEI platné a aktuální, je Banka oprávněna nepřijmout či neprovést Pokyn a není povinna plnit jakékoliv své povinnosti na základě Smlouvy.

## **7. Další práva a povinnosti banky**

- 7.1 Banka je povinna plnit své povinnosti podle této Smlouvy s odbornou péčí. Banka je oprávněna plnit své povinnosti podle této Smlouvy prostřednictvím třetích osob, a to zejména prostřednictvím Správce evidence.
- 7.2 Banka poskytne Klientovi na základě jeho žádosti:
- informace o třetích osobách, jejichž prostřednictvím plní své povinnosti z této Smlouvy;
  - informace o umístění Cenných papírů Klienta u Správce evidence;
  - informace týkající se Klienta a Cenných papírů, které jsou evidovány v evidenci vedené CDCP. Tyto údaje se mohou lišit od údajů Klienta vedených v evidenci Banky s tím, že Banka neodpovídá za správnost, úplnost a přesnost údajů vedených v evidenci CDCP.
- 7.3 Banka není povinna vydat Klientovi Cenné papíry či Hotovost z Custody účtu dříve, než budou řádně splněny veškeré dluhy Klienta vůči Bance podle této Smlouvy.

## **8. Práva a povinnosti klienta**

- 8.1 Klient je povinen poskytnout Bance veškerou součinnost nezbytnou k řádnému plnění povinností Banky podle této Smlouvy, zejména předávat Bance veškeré dokumenty a informace, které jsou nezbytné pro plnění této Smlouvy, včetně zvláštních plných mocí.
- 8.2 Klient se zavazuje, že za účelem řádného Vypořádání transakce zajistí, aby nejpozději k termínu stanovenému Bankou byly na Custody účtu Cenné papíry, které mají být v rámci Vypořádání transakce dodány Protistraně, popřípadě aby byl na Custody účtu dostatek Hotovosti nezbytné k Vypořádání transakce podle Pokynu Klienta, přičemž do těchto prostředků lze započítat případný kreditní limit přidělený Bankou Klientovi. O přidělení limitu bude Banka Klienta informovat.
- 8.3 Klient je povinen bez zbytečného odkladu písemně informovat Banku o změnách všech skutečností, které mají význam pro výkon práv a povinností podle této Smlouvy. Oznámení podle předcházející věty je vůči Bance účinné počínaje Obchodním dnem následujícím po Obchodním dni, kdy je jí takové oznámení doručeno.
- 8.4 Klient se zavazuje, že ve vztahu k Cenným papírům vedeným na Custody účtu bude se Správcem evidence jednat výhradně prostřednictvím Banky, pokud se s Bankou nedohodne jinak.
- 8.5 Klient souhlasí s tím, že Banka může požádat Správce evidence, aby doručoval výpisy z účtů a další informace týkající se Cenných papírů vedených na Custody účtu přímo Bance.
- 8.6 Klient bere tímto na vědomí, že v rámci některých obchodů s Cennými papíry nedochází k dodání Cenných papírů současně s uhrazením ceny za tyto Cenné papíry. Klient souhlasí s tím, že Banka v takovém případě v rámci Vypořádání transakce provede nebo přijme úhradu ceny za převod Cenných papírů nebo Protistraně převede či od Protistrany přijme Cenné papíry jinak, než stanoví Pokyn, pokud postup Vypořádání transakce provedený v takovém případě Bankou je v souladu s právem, kterým se Vypořádání transakce řídí, a zvyklostmi či obvyklými postupy Vypořádání transakce v takovém vypořádacím systému.
- 8.7 Klient bere na vědomí, že právní vztahy mezi Bankou a Správcem evidence a vypořádacím systémem či jinými osobami vzniklé v souvislosti s plněním povinností Banky podle této Smlouvy se mohou řídit jiným než českým právem.
- 8.8 Klient tímto bere na vědomí, že Banka při plnění svých povinností podle této Smlouvy nejedná jako investiční zprostředkovatel ani jako investiční, právní nebo daňový poradce Klienta.
- 8.9 Klient tímto bere na vědomí, že Banka ohledně Cenných papírů vedených na Custody účtu nevykonává správu cenných papírů, tj. nečiní žádná právní jednání, která jsou nutná k výkonu a zachování práv spojených s Cennými papíry.



## 9. Prohlášení klienta

### 9.1 Podpisem této Smlouvy Klient činí následující prohlášení:

- a) uzavření této Smlouvy jakož i výkon práv a povinností z této Smlouvy, včetně udělení Pokynu Bance a splácení Dluhů z této Smlouvy vůči Bance, byly řádně schváleny příslušnými orgány v rámci vnitřní struktury Klienta a nevyžadují žádný souhlas nebo povolení jiných osob nebo orgánů veřejné správy nebo, pokud jej vyžadují, byl takový souhlas udělen a je platný a účinný;
- b) Cenné papíry, které Klient svěří po podpisu této Smlouvy Bance, budou ve všech ohledech způsobilé být předmětem plnění podle této Smlouvy;
- c) podle nejlepšího vědomí Klienta není zahájeno insolvenční řízení nebo jiné řízení, které má obdobné právní účinky, a to včetně řízení zahájeného podle jakéhokoli zahraničního práva (například řízení o konkursu, vyrovnání, reorganizaci nebo oddlužení); ani není nařízen výkon rozhodnutí (exekuce) týkající se podstatné části majetku Klienta. V uplynulých třech (3) letech nebyl na majetek Klienta prohlášen konkurs, nebylo přijato rozhodnutí, kterým byl zjištěn úpadek či hrozící úpadek Klienta, nedošlo k zamítnutí návrhu na zahájení insolvenčního řízení pro nedostatek Klientova majetku nebo zrušení insolvenčního řízení prohlášeného na majetek Klienta, ani nebylo potvrzeno vyrovnání či přijato jiné rozhodnutí, která má obdobné právní účinky;
- d) podle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné řízení, které by mohlo ovlivnit možnosti Klienta dostat svým povinnostem vyplývajícím z této Smlouvy nebo ovlivnit jeho finanční anebo obchodní situaci, a to zejména soudní, správní či rozhodčí řízení týkající se Klienta nebo jeho majetku nebo trestní stíhání Klienta či osob, jež jsou členy jeho statutárního orgánu, a podle nejlepšího vědomí Klienta takové stíhání nebo řízení ani nehrozí;
- e) Klient nebude uplatňovat žádné právo k jakémukoliv Cennému papíru nacházejícímu se ve vypořádacím systému, které by mohlo mít za následek znemožnění převodu Cenných papírů Bankou nebo třetí osobou v případě, že provedení tohoto převodu je vyžadováno vypořádacím systémem; a
- f) je řádně založenou a platně existující právnickou osobou v souladu s právním řádem místa svého založení. Stav zápisu Klienta v obchodním rejstříku nebo jiné zákonné evidenci, ve které je Klient registrován v souladu s právními předpisy upravujícími jeho vznik a existenci, odpovídá skutečnosti.

### 9.2 Udělením Pokynu k Vypořádání transakce Klient zároveň činí následující prohlášení:

- a) Klient je jediným vlastníkem Cenných papírů, které jsou předmětem Vypořádání transakce, nebo je oprávněn jednat při Vypořádání transakce za vlastníka Cenných papírů na jeho účet a v takovém případě předložil Bance správný a úplný seznam vlastníků Cenných papírů a dále je oprávněn s Cennými papíry nakládat podle Pokynu; Prohlášení podle tohoto bodu platí v případě, že Klient v rámci transakce převádí Cenné papíry Protistraně;
- b) Cenné papíry, v souvislosti s jejichž převodem Protistraně Banka provádí Vypořádání transakce, nejsou zatíženy zástavním ani jiným právem, nárokem či zájmem třetích osob, které by znemožnilo Vypořádání transakce, ani není vedeno žádné soudní, rozhodčí či správní řízení týkající se těchto Cenných papírů;
- c) veškeré informace, které Klient Bance poskytl v souvislosti s Pokynem, jsou úplné, pravdivé a nezavádějící;
- d) Klient získal všechny nezbytné souhlasy, povolení nebo jiná oprávnění k podání a realizaci Pokynu, pokud jsou takové souhlasy, povolení nebo jiná oprávnění zapotřebí; a
- e) Klient je oprávněn podat příslušný Pokyn a provedení Pokynu neporuší povinnosti vyplývající z právních předpisů, smluv, které Klient uzavřel, nebo jiných jednání uskutečněných Klientem a neporuší žádná vlastnická, smluvní či jiná práva Klienta nebo třetích osob.

### 9.3 Klient se zavazuje, že prohlášení uvedená v tomto článku budou pravdivá, úplná a nezavádějící po celou dobu trvání této Smlouvy.

## 10. Kategorizace klienta

10.1 Bližší informace o Bankou stanovené kategorii Klienta jsou uvedeny v Příloze č. 6.

## 11. Informace o službách a nástrojích

11.1 Banka na základě této Smlouvy poskytuje Klientovi informace o investičních službách a Nástrojích, které jsou:

- a) v případě Elektronického klienta uvedeny v Příloze č. 5 pouze jako základní informace a tato Příloha č. 5 odkazuje na úplné znění těchto informací, které je kdykoli k dispozici na Internetové adrese;
- b) v případě, že Klient není Elektronickým klientem, uvedeny v Příloze č. 5;
- c) a bez ohledu na písm. a) a b) uvedeny též v ostatních ustanoveních této Smlouvy, například v Sazebníku CKB.

11.2 Elektronický klient zvolil pro poskytování informací Bankou tam, kde tyto informace existují v elektronické podobě, způsob umožňující dálkový přístup (internet), pokud není v této Smlouvě uvedeno jinak.

11.3 Elektronický klient prohlašuje, že Internetová adresa i údaj, kde jsou na této adrese informace uvedeny, mu byly sděleny, a to v této Smlouvě nebo elektronicky.

11.4 Elektronický klient vyjadřuje souhlas s poskytováním upozornění o změně informací uvedených v tomto článku Bankou prostřednictvím emailu.

## **12. Odměna banky**

12.1 Klient se zavazuje platit Bance za služby poskytované Klientovi Bankou podle této Smlouvy odměnu stanovenou v Sazebníku CKB.

12.2 Klient nahradí na požádání Bance vedle Odměny též veškeré účelně vynaložené náklady, včetně všech poplatků, které Banka hradí třetím osobám, vzniklé v souvislosti s uzavřením, plněním, změnou, ukončením, nebo porušením této Smlouvy a veškerých smluv uzavřených na základě nebo v souvislosti s touto Smlouvou, jakož i veškeré náklady, které Banka vynaloží na ochranu nebo výkon jakéhokoli práva Banky podle této Smlouvy a veškerých smluv uzavřených na základě nebo v souvislosti s touto Smlouvou.

12.3 Odměna i náhrada Nákladů jsou splatné na základě daňového dokladu, který Banka vystaví Klientovi nejpozději do patnácti (15) dnů ode dne uskutečnění zdanitelného plnění. Datem uskutečnění zdanitelného plnění se rozumí poslední den kalendářního měsíce, za který se tato Odměna či náhrada Nákladů hradí.

12.4 Pro účely výpočtu Odměny Banka oceňuje Cenné papíry vedené na Custody účtu k poslednímu Obchodnímu dni v kalendářním měsíci, a to následovně:

- a) posledním kurzem Cenného papíru dostupným v systému Reuters nebo Bloomberg nebo oceněním provedeným Bankou, popřípadě oceněním získaným Bankou z jiného externího zdroje, a to způsobem obvyklým na trhu s Cennými papíry; nebo
- b) v případě, že nelze cenu určit podle písmene a), pak cenou, za kterou byl Cenný papír Klientem či pro Klienta nakoupen, popřípadě nominální cenou; a
- c) v případě Cenných papírů, které jsou cennými papíry kolektivního investování, kurzem dostupným v systému Reuters, Bloomberg nebo kurzem zveřejněným přímo emitentem Cenného papíru.

K přepočtu do měny CZK bude použit měnový kurs - fixing ČNB vyhlášený k příslušnému dni, k němuž je přepočet prováděn.

12.5 Ačkoliv Banka označuje ceny získané postupem podle odstavce 12.4 za „tržní ceny“ či jiným obdobným termínem, Banka negarantuje, že Klient bude mít možnost koupit nebo prodat příslušný Cenný papír právě za takovou cenu. Nelze vyloučit, že v určitém časovém období nebude na příslušném trhu žádná dostupná cena. Klient pak po tuto dobu nemusí mít možnost požadovaný nákup či prodej vůbec realizovat. Potencionální ztráta vyplývající z tohoto rizika může dosahovat až několik procent rozdílu mezi očekávanou cenou vycházející z posledních známých cen příslušných Cenných papírů a cenou, kterou je případně za tyto Cenné papíry ochotna nabídnout Banka, nebo jiný subjekt na trhu v okamžiku, kdy jí Klient požaduje.

12.6 Ocenění Cenných papírů slouží pouze pro účely této Smlouvy a nelze je považovat za podklad pro účetnictví Klienta či se na ně pro jakýkoliv jiný účel spoléhat. Ačkoliv Banka věnuje odbornou péči ocenění Cenných papírů, jejichž cenu není možné získat z externího zdroje, Banka vylučuje svoji odpovědnost za (i) přesnost použitých modelů nebo odhadů použitých pro odvození ceny, (ii) přesnost a úplnost dat použitých jako vstupy do příslušných modelů, nebo (iii) jakékoliv chyby nebo opomenutí v kalkulaci.

## **13. Odpovědnost**

13.1 Banka odpovídá za škodu, kterou Klientovi způsobila porušením svých povinností vyplývajících ze Smlouvy a ze Všeobecných podmínek, a to v rozsahu a za podmínek stanovených příslušným zákonem.

13.2 Banka neodpovídá za škodu vzniklou Klientovi nebo jiným osobám v důsledku porušení povinností, které má Klient podle této Smlouvy, Všeobecných podmínek nebo na základě právních předpisů či z jiného důvodu na straně Klienta.

13.3 Banka není odpovědná za chyby nebo zpoždění vzniklé při elektronické komunikaci od Klienta, nebo pokud se přenos vůbec neuskuteční. Banka rovněž neodpovídá za škodu, k níž došlo v důsledku podání nesprávného či opožděného Pokynu a dále za škodu vzniklou z nevykonání Pokynů, které neobsahují veškeré potřebné údaje nebo jsou jinak neúplné, nesprávné, neurčité nebo nesrozumitelné nebo o jejichž pravosti má Banka opodstatněné pochybnosti. Banka není odpovědná za škodu v případě zneužití oprávnění jednat za Klienta vůči Bance, pokud toto zneužití nebylo zcela zřejmé, a dále není odpovědná za škody vzniklé změnami či padělanými dokumenty v případě, že postupovala s odbornou péčí.

13.4 Banka neodpovídá za jednání, opomenutí, nesplnění nebo platební neschopnost Správce evidence nebo vypořádacího systému, které vznikly jinak než v důsledku hrubé nedbalosti nebo úmyslu Banky. Dále Banka neodpovídá za jednání či opominutí, nesplnění povinností či úpadek jakéhokoliv obchodníka s cennými papíry,



Protistrany a emitenta cenných papírů. Banka neodpovídá za pravost či hodnotu Cenných papírů, které jsou předmětem plnění podle této Smlouvy.

13.5 Banka neodpovídá Klientovi za žádné ztráty, škody, nesprávné plnění nebo neplnění svých povinností

- a) způsobené mimořádnou nepředvídatelnou a nepřekonatelnou překážkou vzniklou nezávisle na vůli Banky, za něž se považují zejména změna kurzu Cenných papírů, neuzavření transakce nebo opožděné Uzavření transakce nebo opožděné Vypořádání transakce způsobené jednáním nebo nečinností Klienta nebo třetích osob, neschopnost či neochota účastníků transakce splnit své povinnosti nebo neschopnost či neochota emitenta Cenných papírů dostát svým povinnostem;
- b) vzniklé v důsledku plnění příkazu či jiného správního jednání českého nebo zahraničního státního orgánu;
- c) jinými událostmi mimo kontrolu Banky.

13.6 Klient odpovídá Bance za škodu, kterou jí způsobil porušením svých povinností stanovených touto Smlouvou. Za porušení povinností se považuje i poskytnutí opožděné, neúplné, nepřesné či nepravdivé informace, v důsledku které vznikla Bance nebo třetí osobě škoda. Klient odpovídá Bance též za škodu, k níž došlo v důsledku podání nesprávného či opožděného Pokynu.

13.7 Žádné z ustanovení uvedených v této Smlouvě nevylučuje odpovědnost za jednání či opomenutí, pro které nemůže být odpovědnost v souladu s právními předpisy omezena či vyloučena.

#### **14. Trvání a zánik této smlouvy**

14.1 Tato Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou.

14.2 Každá ze smluvních stran je oprávněna tuto Smlouvu písemně vypovědět, a to i bez uvedení důvodu. Výpověď této Smlouvy musí být druhé straně zaslána doporučeným dopisem, kurýrní službou nebo doručena osobně. Výpovědní doba činí jeden měsíc a začíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi druhé straně.

14.3 Ke dni ukončení účinnosti této Smlouvy zanikají všechny nerealizované Pokyny. V případě, kdy by Klientovi v souvislosti se zánikem této Smlouvy mohla vzniknout škoda, je Banka povinna jej upozornit na opatření, jež je třeba učinit k jejímu odvrácení. Jestliže Klient nemůže tato opatření učinit ani prostřednictvím jiných osob a požádal Banku, aby je učinila, je Banka povinna tato opatření učinit. Za činnost uskutečněnou po účinnosti výpovědi náleží Bance úhrada veškerých Nákladů a přiměřená část Odměny podle této Smlouvy.

14.4 V případě ukončení této Smlouvy Banka bez zbytečného odkladu:

- a) převede zůstatek Hotovosti na Custody účtu na účet sdělený jí Klientem;
- b) převede Cenné papíry evidované na Custody účtu osobě určené Klientem, pokud je tato osoba oprávněna podle příslušných právních předpisů Cenné papíry držet;
- c) vydá Klientovi listinné Cenné papíry evidované na Custody účtu.

14.5 Zánikem této Smlouvy nejsou dotčena práva Banky na úhradu Odměny a Nákladů, na které Bance vznikl nárok před zánikem této Smlouvy.

14.6 V případě výpovědi této Smlouvy kteroukoliv stranou je Klient povinen do dne účinnosti výpovědi předložit Bance veškeré informace nezbytné pro převedení všech Cenných papírů k novému správci Cenných papírů. Dokud nebudou veškeré Cenné papíry převedeny k novému správci Cenných papírů, budou dále vedeny na Custody účtu a Klient bude povinen hradit Odměnu a Náklady s tím související.

#### **15. Přílohy**

15.1 Přílohy této Smlouvy tvoří:

1. Kontaktní údaje Klienta;
2. Kontaktní údaje Banky;
3. Podpisový vzor;
4. Sazebník CKB;
5. Informace o investičních službách a Nástrojích;
6. Kategorizace Klienta.

15.2 V souladu s § 1751 občanského zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné podmínky. Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil s obsahem a významem dokumentu uvedeného v předchozí větě, jakož i dalších dokumentů, na které se ve Všeobecných podmínkách odkazuje, a výslovně s jejich zněním souhlasí.

Klient tímto prohlašuje, že ho Banka upozornila na ustanovení, která odkazují na shora uvedené dokumenty stojící mimo vlastní text Smlouvy a jejich význam mu byl dostatečně vysvětlen. Klient bere na vědomí, že je vázán nejen



Smlouvou, ale i těmito dokumenty a bere na vědomí, že nesplnění povinností či podmínek uvedených v těchto dokumentech může mít stejné právní následky jako nesplnění povinností a podmínek vyplývajících ze Smlouvy.

Článek 28 Všeobecných podmínek upravuje potřebné souhlasy Klienta, zejména souhlas se zpracováním Osobních údajů. Klient je oprávněn tyto souhlasy kdykoli písemně odvolat. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v této Smlouvě význam stanovený v tomto dokumentu nebo ve Všeobecných podmínkách.

Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započítávat své pohledávky za Klientem v rozsahu a způsobem stanoveným ve Všeobecných podmínkách.

Na smluvní vztah založený na základě Smlouvy se vylučuje uplatnění ustanovení § 1799 a § 1800 občanského zákoníku o adhezních smlouvách.

- 15.3 Klient je oprávněn změnit údaje uvedené v Příloze č. 3. Změna Přílohy 3 je vůči Bance účinná první Obchodní den následující po dni doručení písemného oznámení o provedené změně Bance formou doporučeného dopisu, osobně nebo kurýrní službou. Klient je dále povinen aktualizovat údaje uvedené v Příloze č. 1 a v příslušném formuláři „Založení Custody účtu“. Změna údajů v Příloze č. 1 a ve formuláři „Založení Custody účtu“ je vůči Bance účinná první Obchodní den následující po Obchodním dni, kdy jí byla Klientem doručena nová Příloze č. 1 nebo nový formulář „Založení Custody účtu“ formou doporučeného dopisu, osobně, nebo kurýrní službou nebo SWIFTem. V případě, že Klient nepodepisuje Podpisový vzor nebo aktualizaci formuláře „Založení Custody účtu“ před zaměstnancem Banky a Podpisový vzor či aktualizace formuláře „Založení Custody účtu“ tak neobsahuje ověřovací doložku zaměstnance Banky, musí být podpis Klienta úředně ověřen.
- 15.4 Banka je oprávněna změnit údaje v Příloze č. 2, 5 a 6. Změna Příloh č. 2, 5 a 6 nabývá vůči Klientovi účinnosti třetím (3.) nebo později Bankou stanoveným Obchodním dnem po dni doručení informace o změně příslušné Přílohy, a to následujícím způsobem:
- v případě Elektronického Klienta elektronicky na jeho Kontaktní e-mailovou adresu;
  - v případě, že Klient není Elektronickým klientem, písemně na jeho Kontaktní adresu.
- 15.5 Banka je oprávněna měnit Sazebník CKB. V případě změny Sazebníku CKB Banka oznámí změny v Sazebníku CKB Klientovi zasláním změněného nebo doplněného Sazebníku CKB. Klient a Banka se dohodli, že změna Sazebníku CKB bude vůči Klientovi účinná od prvního (1.) dne měsíce následujícího po měsíci, ve kterém uplynula lhůta jednoho měsíce ode dne oznámení této změny Klientovi způsobem podle předcházející věty, pokud Klient ve lhůtě jednoho měsíce ode dne oznámení této změny Klientovi neoznámí Bance, že s navrženými změnami Sazebníku CKB nesouhlasí. Vyjádření nesouhlasu se považuje za výpověď této Smlouvy ze strany Klienta. Pokud Klient podá po doručení oznámení Banky o změně Sazebníku CKB Bance Pokyn, má se za to, že udělením Pokynu Klient vyslovil se změnou Sazebníku CKB souhlas, pokud Klient v Pokynu výslovně nestanoví jinak.

## 16. Závěrečná ustanovení

- 16.1 Tato Smlouva se řídí právním řádem České republiky.
- 16.2 Tato Smlouva je vyhotovena ve dvou (2) vyhotoveních, z nichž každý z účastníků obdrží jedno (1) vyhotovení.
- 16.3 Tato Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího uzavření. Pokud je však tato Smlouva uzavírána s tzv. povinným subjektem ve smyslu zákona č. 340/2015 Sb., nabývá tato smlouva platnosti dnem uzavření a účinnosti dnem uveřejnění prostřednictvím registru smluv způsobem dle zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů. Klient se zavazuje odeslat tuto Smlouvu k uveřejnění v registru smluv bez prodlení po jejím uzavření. Klient se dále zavazuje, že Banka obdrží potvrzení o jejím uveřejnění v registru smluv zasílané správcem registru smluv na e-mailovou adresu, kterou mu zaměstnanec Banky sdělí. Banka za tím účelem zašle Klientovi znění této Smlouvy na jeho e-mailovou adresu.

## 17. Závěrečná prohlášení klienta

- 17.1 Klient potvrzuje, že před uzavřením této Smlouvy:
- byl Bankou informován o tom, do které kategorie klientů byl zařazen a o možnostech přestupu do jiných kategorií a stupni ochrany při zařazení do těchto kategorií;
  - se seznámil s informacemi o investičních službách a Nástrojích uvedenými v Příloze č. 5 a tyto informace, zejména informace o rizicích spojených s poskytovanými Službami, považuje za dostatečné pro učinění svého rozhodnutí tuto Smlouvu uzavřít;
  - byl seznámen s jejím obsahem včetně všech jejích příloh, pečlivě si tuto Smlouvu prostudoval, rozumí jejím podmínkám a nemá vůči ní žádné výhrady; a
  - mu bylo Bankou předáno písemné vyhotovení Sazebníku CKB.

V Náchodě dne 07.12.2021

**Město Náchod**

---

vlastnoruční podpis

**Jméno: Jan Birke**  
**Funkce: starosta**

Podpisy zkontroloval(a) dne 07.12.2021

**Jméno:**  
**Funkce: bankovní poradce - Corporate**

---

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

V Pardubicích dne 07.12.2021

**Komerční banka, a.s.**

---

vlastnoruční podpis

**Jméno:**  
**Funkce: bankovní poradce - Corporate**

---

vlastnoruční podpis

**Jméno:**  
**Funkce: komerční pracovník**

**KONTAKTNÍ ÚDAJE KLIENTA**

Město Náchod  
Masarykovo náměstí 40  
547 61 Náchod

Kontaktní osoba: xxxxx  
Tel: 731 252 430 / 491 405 275  
Fax: xxx  
EMAIL: xxxxxx@mestonachod.cz  
SWIFT: KOMBCZPPXXX

## Účty Klienta:

222551/0100	CZK
19337551/0100	CZK
38431551/0100	CZK
8195510217/0100	CZK
8205860297/0100	CZK
8233250277/0100	CZK
190000222551/0100	CZK
433493660237/0100	CZK
1070000222551/0100	CZK
1073621810237/0100	CZK
1074657610207/0100	CZK
1230202290237/0100	CZK
12220000222551/0100	CZK
60150000222551/0100	CZK

**KONTAKTNÍ ÚDAJE BANKY****Banka:****Komerční banka, a.s.**

Securities Services and Operations  
Václavské náměstí 42  
114 07 Praha 1

Kontaktní osoba: xxxxx

Tel: 222 008 633

Fax: 222 008 668

mailto: xxxxxx@kb.cz

SWIFT: KOMBCZPP

**Seznam účtů pro vklady Hotovosti na Custody účet:**

CZK 195369750277/0100

EUR 195370570257/0100

USD 195369730217/0100

PLN 276179070267/0100

HUF 279073800237/0100

GBP 195371300267/0100

Internetová adresa, na které jsou umístěny obecné kontakty a další informace, včetně informací o Službách a Nástrojích:  
[www.kb.cz](http://www.kb.cz)

**PODPISOVÝ VZOR**
**Obec / Kraj (dále jen „Klient“)**

Název:	<b>Město Náchod</b>
Sídlo obecního / krajského úřadu:	Masarykovo náměstí 40, 547 01 Náchod
IČO:	00272868

(dále jen „Klient“)

Jméno a příjmení	Rodné číslo (občané ČR) / Datum narození (občané jiných států)	Adresa (trvalý pobyt) včetně státu	Oprávnění (*)	Vlastnoruční podpis
xx			A	
xx			A	
xx			A	

\*) Oprávnění:

- A) Osoba oprávněná udělovat Pokyny samostatně
- B) Osoba oprávněná udělovat Pokyny vždy společně s další osobou

**Prohlášení klienta:**

Pro případ, že některá z výše uvedených osob není statutárním orgánem Klienta oprávněným jednat ve shora uvedených záležitostech samostatně nebo zákonným zástupcem Klienta, uděluje tímto Klient takové osobě plnou moc k jednání za Klienta v rozsahu vymezeném v této Příloze.

Klient tímto potvrzuje, že Podpisové vzory osob oprávněných jednat za Klienta jsou podepsány oprávněnými osobami, jejich podpisy jsou pravé, data narození nebo rodná čísla a adresy (trvalého pobytu) odpovídají skutečnosti. Klient bere na vědomí, že Banka neodpovídá za škody vzniklé z neoprávněně či nesprávně vyplněných údajů.

V Náchodě dne 07.12.2021

**Město Náchod**

\_\_\_\_\_  
vlastnoruční podpis

**Jméno: Jan Birke**  
**Funkce: starosta**

\_\_\_\_\_  
vlastnoruční podpis

**Jméno:**  
**Funkce: bankovní poradce - Corporate**

**SAZEBNÍK CKB**

<b>Poplatek za vedení Cenných papírů na Custody účtu<sup>1)</sup>:</b>	
Vedení akcií neobchodovatelných na Burze cenných papírů Praha, a.s. evidovaných v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s	0,035 % p.a.

<b>Poplatky za Vypořádání transakce:</b>	
Poplatek za Vypořádání transakce s Cennými papíry evidovanými v CDCP	450,- CZK
Poplatek za zrušení/modifikaci Pokynu	450,- CZK + externí náklady

<sup>1)</sup> Poplatek za vedení Cenných papírů na Custody účtu bude Bankou vypočten dle příslušné roční % sazby z tržní hodnoty Cenných papírů, s tím, že Klient uhradí za kalendářní měsíc poměrnou část této roční výše poplatku, a to ke konci každého kalendářního měsíce, minimálně však 2500,- CZK.

Nezahrnuje informační služby na vyžádání.

Poplatky týkající se Cenných papírů, které nejsou uvedeny výše, budou stanoveny při požadavku Klienta týkající se vedení takových Cenných papírů na Custody účtu a/nebo Vypořádání transakcí s nimi.

**INFORMACE O INVESTIČNÍCH SLUŽBÁCH A NÁSTROJÍCH**

(dále jen „Informace“)

- 1. Údaje o bance jako právnické osobě, která vykonává činnosti stanovené v licenci České národní banky a základní informace související s investičními službami poskytovanými bankou**
- 1.1. Banka je právnickou osobou, která vykonává činnosti stanovené v licenci České národní banky v rozsahu dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a které byla udělena povolení k vykonávání hlavních a doplňkových investičních služeb v rozsahu dle příslušného ustanovení ZKPT. Banka při poskytování investičních služeb podléhá dohledu České národní banky se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1.
- 2. Informace o investičních službách, které banka poskytuje klientům**
- 2.1. Banka je připravena poskytovat klientovi dle příslušné smlouvy tyto hlavní investiční služby:
  - 2.1.1. přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů;
  - 2.1.2. provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníků;
  - 2.1.3. obchodování s investičními nástroji na vlastní účet;
  - 2.1.4. investiční poradenství týkající se investičních nástrojů;
  - 2.1.5. upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání;
  - 2.1.6. umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání.
- 3. Informace o nástrojích**
- 3.1. Mezi Nástroje, ohledně kterých Banka přijímá Pokyny, patří zejména: investiční cenné papíry (tj. zejména akcie a dluhopisy), investiční certifikáty, warranty a jiné sekuritizované deriváty, a to za předpokladu, že je Banka připravena přijmout Pokyn týkající se takového Nástroje a že Smlouva neupravuje jinak.
- 3.2. Bližší a podrobná charakteristika Nástrojů Bankou vypořádávaných či spravovaných, včetně uvedení přiměřených poučení a rizik z nich vyplývajících, je uvedena pro všechny klienty Banky na Internetové adrese, a to v produktových listech nebo v jiných dokumentech poskytnutých Bankou klientovi. Banka poskytne kdykoli Klientovi, na jeho požádání, produktový list v písemné podobě, a to na pobočce, na které Klient uzavřel tuto Smlouvu.
- 3.3. Nástroje jsou s ohledem na stanovený cílový trh obecně určeny zákazníkům, kteří nejsou profesionálním zákazníkem, nebo profesionálním zákazníkům, pokud není uvedeno jinak.
- 4. Informace o ochraně finančních nástrojů nebo peněžních prostředků klienta**
- 4.1. Nástroje nebo peněžní prostředky klienta mohou být v držení třetí strany jménem Banky. Odpovědnosti, kterou Banka má za jednání a opomenutí třetí strany, jsou upraveny příslušnou smlouvou mezi Bankou a třetí stranou. Insolvence třetí strany se řídí právními předpisy státu příslušné třetí strany.
- 4.2. Je možné, že nástroje klienta jsou či budou drženy třetí stranou na souhrnném účtu. Nikdy se však nejedná o účet vlastníků, avšak vždy se jedná o účet zákazníků, kdy se má za to, že ten, pro koho byl účet zákazníků zřízen, není vlastníkem zaknihovaných cenných papírů evidovaných na tomto účtu.
- 4.3. Banka bude informovat klienta nebo potenciálního klienta v případě, že podle vnitrostátní právní úpravy není možné, aby byly finanční nástroje klienta drženy třetí stranou identifikovány a odlišeny od vlastních finančních nástrojů této třetí strany nebo Banky, a výrazným způsobem ho upozorní na rizika, která z toho vyplývají.
- 4.4. Banka bude informovat klienta nebo potenciálního klienta v případě, že účty, na nichž jsou vedeny finanční nástroje nebo peněžní prostředky patřící danému klientovi nebo potenciálnímu klientovi, podléhají nebo budou podléhat právním předpisům jurisdikce, která není jurisdikcí členského státu, a uvede, že práva klienta nebo potenciálního klienta k těmto finančním nástrojům nebo prostředkům se mohou odpovídajícím způsobem lišit.
- 4.5. Vedle zajišťovacích nebo zástavních práv či práva na zápočet, která Banka má na základě příslušných smluv sjednaných s klientem, má Banka podle občanského zákoníku k nástrojům nebo peněžním prostředkům klienta zadržovací právo i právo na zápočet v rozsahu obecných právních předpisů.
- 5. Informace o zaznamenávání komunikace**
- 5.1. V rámci poskytování investičních služeb souvisejících s přijímáním, předáváním a prováděním pokynů nebo s obchodováním na vlastní účet jsou telefonické hovory na vybrané telefonní linky nahrávány a elektronická

komunikace je zaznamenávána, přičemž kopie záznamů hovorů a komunikace jsou na vyžádání k dispozici po dobu pěti let nebo na žádost příslušného orgánu po dobu až sedmi let. Banka je oprávněna uchovávat telefonické nahrávky a elektronickou komunikaci i po delší dobu, pokud jí k tomu opravňují právní předpisy.

5.2. Záznamy komunikace mohou být předloženy jako důkazní materiál v jakémkoli řízení, které se týká poskytování příslušných investičních služeb nebo obchodování na vlastní účet.

## **6. Evidence nástrojů**

### **6.1. Banka vede**

6.1.1. evidenci navazující na centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů vedenou centrálním depozitářem na účtech vlastníků,

6.1.2. samostatnou evidenci investičních nástrojů na účtech vlastníků nebo účtech zákazníků a

6.1.3. evidenci navazující na samostatnou evidenci může vést na účtech vlastníků nebo účtech zákazníků s tím, že účet zákazníků vede Banka v evidenci navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů pro

6.1.3.1. zahraniční osobu, která vede navazující evidenci v zahraničí podle zahraničního právního řádu, jejíž činnost odpovídá činnosti některé z těchto osob:

- a) obchodník s cennými papíry, který má v povolení ke své činnosti uvedenou investiční službu úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb,
- b) osoba, která je oprávněna podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy vykonávat úschovu cenných papírů nebo vedení evidence zaknihovaných cenných papírů investičního fondu, jde-li o evidenci podílových listů nebo zakladatelských nebo investičních akcií vydávaných investičním fondem, a
- c) banka, která má v bankovní licenci uvedenou investiční službu úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb,

6.1.3.2. nebo pro zahraniční centrální depozitář nebo zahraniční osobu oprávněnou vést evidenci investičních nástrojů, která vede navazující evidenci v zahraničí podle zahraničního právního řádu.

6.2. Evidence zaknihovaných cenných papírů. Evidenci zaknihovaných cenných papírů vede Banka na majetkových účtech, kterými mohou být účet vlastníka nebo účet zákazníků.

6.3. Evidování zaknihovaných cenných papírů na účtu vlastníka. Na účtu vlastníka jsou evidovány zaknihované cenné papíry toho, pro něhož byl účet zřízen. Má se za to, že vlastníkem zaknihovaného cenného papíru je osoba, na jejímž účtu vlastníka je zaknihovaný cenný papír evidován.

6.4. Evidování zaknihovaných cenných papírů na účtu zákazníků. Na účtu zákazníků jsou evidovány zaknihované cenné papíry osob, které zaknihovaný cenný papír svěřily tomu, pro něhož byl účet zákazníků zřízen. Ten, pro koho byl účet zákazníků zřízen, není vlastníkem zaknihovaných cenných papírů evidovaných na tomto účtu.

## **7. Informace o možných rizicích, která mohou být spojena se službami a Nástroji, a o možných zajištěních proti nim**

7.1. Rizika emitenta. Riziko emitenta znamená nebezpečí, že příslušný emitent nebude schopen dostát po určitou dobu svým povinnostem a provádět platby, v krajním případě hrozí ztráta celé investice. Investice do cenných papírů, zejména do dluhových cenných papírů, mohou být vystaveny nepříznivým změnám ve finančních či hospodářských podmínkách emitenta nebo v obecných ekonomických podmínkách či na ně mohou mít vliv všechny tyto skutečnosti, anebo mohou být vystaveny nepředpokládanému vzestupu úrokové míry, který může zhoršit schopnost emitenta provádět platby úroků a jistiny, zejména je-li emitent více zadlužen. Schopnost emitenta plnit své povinnosti může být také nepříznivě ovlivněna hospodářským rozvojem společnosti nebo neschopností emitenta dodržet plánované obchodní předpovědi nebo nedostupností dalšího financování. Rovněž hospodářský pokles nebo nárůst úrokové míry může zvýšit pravděpodobnost defaultu na straně emitenta těchto cenných papírů.

7.2. Riziko nevypořádání. Riziko, že Protistrana nedodá cenné papíry nebo peněžní prostředky v souladu se sjednanými podmínkami Vypořádání transakce. Klientovi v takovém případě může vzniknout pohledávka za Protistranou na dodání cenných papírů nebo peněžních prostředků za podmínek sjednaných s Protistranou nebo pohledávka z titulu náhrady škody způsobené nesplněním podmínek Vypořádání transakce.

7.3. Měnová rizika. V případě investic do cenných papírů, které jsou emitovány v cizí měně, je třeba zvážit a do hodnocení investice zahrnout možnou fluktuaci měnových kurzů cizích měn vůči české koruně. Nepříznivý vývoj měnových kurzů může způsobit ztrátovost investice i přes pozitivní cenový vývoj cenných papírů emitovaných v cizí měně.



- 7.4. Riziko nedostatečné likvidity. Investice do cenných papírů zahrnují rovněž i riziko nedostatečné likvidity spočívající ve skutečnosti, že určitý cenný papír nebude možné zpeněžit za požadovanou cenu nebo nebude možné koupit či prodat cenný papír v požadované době.
- 7.5. Inflační riziko. Inflační riziko neboli riziko znehodnocení peněz je třeba zakalkulovat do hodnocení potencionální výnosnosti/ztrátovosti investice. Nepříznivý inflační vývoj může negativně ovlivnit vývoj investice, a to i při pozitivním vývoji ceny cenného papíru. Kurzy cenných papírů podléhají větší kolísavosti v obdobích vysoké inflace.
- 7.6. Kreditní riziko. Kreditní riziko vyplývá ze skutečnosti, že v naprosté většině případů je pro Klienta protistranou Obchodu Banka. Pravděpodobnost, že Banka nedostojí svým povinnostem z Obchodů je sice velmi nízká, ale nikoli nulová. Konečná hodnota potencionální ztráty, vyplývající z tohoto rizika, je významně ovlivněna zejména vývojem tržních kotací vztahujících se k Nástroj, vývojem likvidity Nástroje a schopností Banky vyrovnat dodatečně své dluhy podle podmínek Obchodu.
- 7.7. Evidování cenných papírů na sběrném účtu znamená, že cenné papíry Klienta jsou evidovány s cennými papíry jiných klientů Banky. Pokud v důsledku úpadku Autorizovaného správce vznikne Bance pohledávka vůči takovému správci týkající se sběrného účtu vedeného u Autorizovaného správce na jméno Banky, klienti Banky se v takovém případě mohou podílet na této ztrátě úměrně podle jejich podílu cenných papírů evidovaných na sběrném účtu. V souvislosti s evidováním cenných papírů na sběrném účtu u Autorizovaného správce může existovat specifický způsob Vypořádání transakce, jiné požadavky právních předpisů na Uzavření transakce a Vypořádání transakce a jiné náklady související s realizací Pokynu.
- 7.8. Evidování zaknihovaných cenných papírů na účtu vlastníka. Banka i osoby oprávněné v rámci insolvenčního, soudního, exekučního či jiného řízení v souladu s právními předpisy předpokládají, že na účtu vlastníka jsou evidovány zaknihované cenné papíry, které vlastní sám vlastník účtu. V případě takových řízení vedených s vlastníkem účtu mohou být zaknihované cenné papíry na účtu vlastníka postiženy jako majetek vlastníka účtu. Pokud jsou zaknihované cenné papíry na účtu vlastníka vlastněné osobou odlišnou od osoby, pro kterou je účet vlastníka veden, bude třeba prokázat jejich skutečného vlastníka, aby nepodléhaly účinkům takových řízení.
- 7.9. Některé Cenné papíry derivátového typu využívají tzv. pákového efektu (leverage), jehož podstatou je předem dohodnutý poměr (páka), v jakém se hodnota Cenného papíru, jehož cena je výrazně nižší než cena podkladového aktiva, podílí na růstu či poklesu hodnoty/kurzu podkladového aktiva. Následkem tohoto mechanismu je, že i malá změna ceny podkladového aktiva může vyvolat významnou změnu hodnoty celé investice. Investice do cenného papíru s pákovým efektem je značně riziková a investor musí počítat s vyšší pravděpodobností ztráty celé investice.
- 7.10. Riziko pákového efektu. Podstatou pákového efektu (leverage) je možnost investora nakoupit Cenný papír za poměrnou část jeho skutečné ceny s tím, že investor nese veškeré ekonomické následky růstu nebo poklesu kurzu daného Cenného papíru. Následkem tohoto mechanismu je, že i malá procentní změna ceny Cenného papíru může vyvolat významnou změnu hodnoty celé investice. Nákup Cenných papírů na úvěr, tedy využití pákového efektu při investování je značně rizikové a investor musí počítat s vyšší pravděpodobností ztráty celé investice.
- 7.11. Závěr. Klient bere na vědomí, že toto poučení je obecné a nepokrývá dílčí či specifická rizika spojená s některými způsoby Vypořádání transakce nebo Správy cenných papírů. Klient je vždy povinen se podle svých možností seznámit s jednotlivými aspekty Vypořádání transakce a Správy cenných papírů a vždy je oprávněn požádat Banku o potřebné informace či vysvětlení.

## **8. Poučení o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry**

- 8.1. V souladu se zněním § 128 ZPKT, je Banka účastníkem záručního systému zabezpečeného Garančním fondem obchodníků s cennými papíry (dále jen „Fond“). Fond je právnickou osobou zapsovanou do obchodního rejstříku, není však státním fondem a nevztahují se na něj předpisy o pojišťovnictví. Fond zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své dluhy vůči svým zákazníkům. Fond je řízen pětičlennou správní radou, která je jeho statutárním orgánem a jejíž členové jsou jmenováni a odvoláváni ministrem financí, jejich funkční období je pětileté.
- 8.2. Banka prohlašuje, že řádně a včas platí příspěvky do Fondu dle ustanovení § 129 ZPKT a že majetek Klienta (pro účely tohoto poučení a v souladu se ZPKT dále jen „zákazník“), na který se vztahuje náhrada z Fondu, podléhá, v souladu se ZPKT, záručnímu systému zabezpečenému Fondem. Majetek zákazníka není součástí majetku Banky.
- 8.3. V případě, že (i) Banka nebude z důvodů své finanční situace schopna plnit své povinnosti spočívající ve vydání majetku zákazníkům a nebude pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo (ii) soud vydal rozhodnutí o úpadku Banky nebo vydá jiné rozhodnutí, které bude mít za následek, že zákazníci Banky se nebudou moci účinně domáhat vydání svého majetku vůči Bance, poskytne Fond prostředky na náhrady plynoucí z této neschopnosti, a to poté, co Fond obdrží oznámení České národní banky o tom, že Banka není z důvodů v tomto odstavci uvedených schopna plnit vůči zákazníkům své povinnosti. Fond neprodleně uveřejní vhodným způsobem skutečnost, že Banka není schopna



plnit své povinnosti, a dále uveřejní místo, způsob, lhůtu pro přihlášení nároků zákazníků na náhradu a zahájení výplat náhrad z Fondu a případné další skutečnosti související s přihlášením nároků. Doba pro přihlášení nároků nebude dle platné právní úpravy kratší než 5 měsíců ode dne zmíněného uveřejnění. Skutečnosti, že tato doba uplynula, se nelze dovolávat k odepření výplaty náhrady z Fondu.

- 8.4. Základ pro určení výše náhrady podle odstavce 8.3 těchto Informací se určí tak, že se sečtou hodnoty všech složek majetku zákazníka, které nemohly být vydány z důvodů přímo souvisejících s finanční situací Banky, a to včetně jeho spoluvlastnického podílu na majetku ve spoluvlastnictví s jinými zákazníky, s výjimkou hodnoty peněžních prostředků vedených Bankou na účtech pojištěných podle z.č. 21/1992 Sb. o bankách ve znění pozdějších předpisů. Od výsledné částky se odečte hodnota dluhů zákazníka vůči Bance splatných ke dni, ke kterému Fond obdržel oznámení České národní banky podle odstavce 8.3 těchto Informací. Pro určení hodnoty zákaznického majetku jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů platné ke dni, kdy Fond obdržel oznámení od České národní banky podle odstavce 8.3 těchto Informací. Náhrada se pak zákazníkovi poskytne ve výši 90% částky vypočtené podle předchozích vět tohoto odstavce a v souladu s příslušnými ustanoveními ZPKT, nejvýše však částka v korunách českých odpovídající 20 000 EUR.
- 8.5. Na náhrady z Fondu nemají v souladu se ZPKT nárok:
- 8.5.1. Česká konsolidační agentura,
- 8.5.2. územní samosprávný celek,
- 8.5.3. osoba, která v průběhu 3 let předcházejících uveřejnění oznámení Fondu podle odstavce 8.3 těchto Informací:
- prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu,
  - byla vedoucí osobou obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu,
  - byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu,
  - byla osobou blízkou podle občanského zákoníku osobě podle bodů a) až c),
  - byla osobou, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu,
  - 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 Fondu,
  - byla vedoucí osobou osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu,
- 8.5.4. osoba, ve které má nebo měl kdykoli během posledních 12 měsíců bezprostředně předcházejících dní, ve kterém bylo učiněno oznámení České národní banky dle odstavce 8.3 těchto Informací, obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, nebo osoba s kvalifikovanou účastí na tomto obchodníkovi s cennými papíry vyšší než 50% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech,
- 8.5.5. osoba, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, prostředky získané trestným činem,
- 8.5.6. osoba, která trestným činem způsobila neschopnost obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, splnit své dluhy vůči zákazníkům.
- 8.6. Dle ZPKT náhrada z Fondu musí být vyplacena do 3 měsíců ode dne ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady. Česká národní banka může ve výjimečných případech na žádost Fondu prodloužit tuto lhůtu nejvýše o 3 měsíce.
- 8.7. V okamžiku výplaty náhrady přecházejí na Fond věřitelská práva zákazníka, kterému Fond vyplatil náhradu, a to do výše vyplacené náhrady. Pokud byla pohledávka již přihlášena do konkursu na majetek obchodníka s cennými papíry, stává se Fond stejným okamžikem a ve stejném rozsahu konkursním věřitelem obchodníka s cennými papíry v úpadku namísto zákazníka.
- 8.8. Právo zákazníka na plnění z Fondu se promlčuje uplynutím 5 let ode dne splatnosti pohledávky zákazníka na vyplacení náhrady z Fondu.
- 8.9. Podrobnější informace je možno nalézt v ZPKT nebo je na požádání poskytnou příslušní pracovníci Banky.

**9. Informace o způsobu výpočtu konečné ceny služeb, včetně všech poplatků, daní placených prostřednictvím banky a jiných souvisejících nákladů, jakož i dalších finančních povinnostech vyplývajících z poskytnutí těchto služeb a umožňujících klientovi ověřit si konečnou cenu**

9.1. Informace o způsobu výpočtu konečné ceny Služeb poskytovaných dle smlouvy jsou uvedeny v Sazebníku, případně Sazebníku CKB.

**10. Informace o režimu ochrany majetku klienta, zejména o existenci všech zajišťovacích nároků a práv a práva na zápočet, která má banka ve vztahu k nástrojům nebo peněžním prostředkům klienta, včetně existence podobných práv a nároků ze strany schovatele, opatrovatele nebo osoby v obdobném postavení**

10.1. Veškerá práva Banky týkající se majetku Klienta, zejména týkající se práv Banky vůči Klientovi na zápočet, zajištění pohledávek Banky za Klientem vyplývajících z poskytnutých Služeb, jsou uvedeny ve smlouvě a Všeobecných podmínkách.

**11. Informace o obsahu povinnosti plynoucí ze smlouvy, včetně smluvních podmínek týkajících se služeb**

11.1. Předmětné informace jsou obsaženy ve smlouvě, včetně jejích příloh, a ve Všeobecných podmínkách.

**12. Informace o kategoriích klientů a přestupu mezi jednotlivými kategoriemi**

**12.1. Definice**

Pojmy s velkým počátečním písmenem mají pro účely tohoto článku těchto Informací následující význam:

„**Neprofesionální zákazník**“ je klient, který není zařazen v kategoriích Profesionální zákazník, Profesionální zákazník na žádost, Způsobilá protistrana ani Způsobilá protistrana na žádost.

„**Povinnosti v nejširším rozsahu**“ jsou (i) obecné povinnosti, které Banka dodržuje při jednání s klienty, povinnosti týkající se informování klientů a provádění pokynů za nejlepších podmínek; a (ii) komunikace s klienty, vyžadování informací od klientů, zpracovávání pokynů a informování klientů o pokynech a stavu majetku klientů. Rozsah povinností uvedených v kategorii (ii) je vyšší než rozsah těchto povinností v případě Povinností v užším rozsahu.

„**Povinnosti v užším rozsahu**“ jsou (i) obecné povinnosti, které Banka dodržuje při jednání s klienty, povinnosti týkající se informování klientů a provádění pokynů za nejlepších podmínek; a (ii) komunikace s klienty, vyžadování informací od klientů, zpracovávání pokynů a informování klientů o pokynech a stavu majetku klientů. Rozsah povinností uvedených v kategorii (ii) je nižší než rozsah těchto povinností v případě Povinností v nejširším rozsahu.

„**Profesionální zákazník**“ je klient, který je právnickou osobou založenou za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň dvě ze tří následujících kritérií (i) celková výše jeho aktiv odpovídá částce alespoň 20 000 000 EUR, (ii) jeho čistý roční obrát odpovídá částce alespoň 40 000 000 EUR, (iii) jeho vlastní kapitál odpovídá částce alespoň 2 000 000 EUR. Profesionální zákazník má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval rizika, která v souvislosti se Službou nebo obchodem s Nástrojem podstupuje a ve vztahu k investičnímu poradenství má dostatečné finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům.

„**Profesionální zákazník na žádost**“ je klient, kterému byl udělen souhlas Banky se zařazením do kategorie Profesionálních zákazníků na žádost. Profesionální zákazník na žádost má vzhledem ke Službě nebo k obchodu s Nástrojem, ohledně kterých byl Bankou zařazen do této kategorie, potřebné zkušenosti v oblasti investic do Nástrojů a odborné znalosti k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a chápal veškerá rizika související s takovou Službou.

„**Způsobilá protistrana**“ je klient, který je jedním z následujících subjektů: (i) banka nebo instituce elektronických peněz, (ii) spořitelni nebo úvěrní družstvo, (iii) obchodník s cennými papíry, (iv) pojišťovna, (v) zajišťovna, (vi) investiční společnost, (vii) investiční fond, (viii) penzijní fond, (ix) osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci, (x) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s deriváty a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti, (xi) osoba, která obchoduje na vlastní účet s deriváty nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti, (xii) právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob, (xiii) zahraniční osoba, která odpovídá některé z osob uvedených v (i) až (xii), (xiv) stát nebo členský stát federace, (xv) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka, nebo (xvi) Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce. Způsobilá protistrana má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činila vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocovala rizika, která v souvislosti se Službou nebo obchodem s Nástrojem podstupuje a ve vztahu k investičnímu poradenství má dostatečné finanční zázemí k tomu, aby podstupovala související investiční rizika odpovídající jejím investičním cílům.

„**Způsobilá protistrana na žádost**“ je klient, který byl Profesionálním zákazníkem nebo Profesionálním zákazníkem na žádost, a kterému byl udělen souhlas Banky se zařazením do kategorie Způsobilé protistrany na žádost. Způsobilá protistrana na žádost má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činila vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocovala rizika, která v souvislosti se Službou nebo obchodem s Nástrojem podstupuje.

„**Žádost**“ je žádost o změnu zařazení klienta do jiné kategorie zákazníků. Tato žádost musí, mimo jiné, obsahovat informace o tom, které Služby nebo kterého obchodu s Nástrojem se má změna zařazení týkat.

## 12.2. Neprofesionální zákazník

### 12.2.1. Stupeň ochrany

Neprofesionálnímu zákazníkovi náleží nejvyšší stupeň ochrany; Banka je vůči němu povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu.

### 12.2.2. Možnosti přestupu

12.2.2.1. Neprofesionální zákazník, který splňuje alespoň dvě z následujících kritérií:

- v předchozích čtyřech čtvrtletích Klient provedl na příslušném trhu obchody ve významném objemu a s průměrnou frekvencí alespoň deset obchodů za čtvrtletí; nebo
  - velikost jeho majetku přesahuje EUR 500.000; nebo
  - pracuje nebo pracoval ve finančním sektoru po dobu minimálně jednoho roku na odborné pozici, která vyžaduje nebo vyžadovala znalosti odpovídajících obchodů nebo služeb
- může na základě písemné Žádosti a souhlasu Banky být zařazen do kategorie Profesionálních zákazníků na žádost.

12.2.2.2. Přílohou Žádosti Neprofesionálního zákazníka o zařazení do kategorie Profesionálních zákazníků na žádost musí být písemné prohlášení žadatele o tom, že si je vědom, že změna zařazení může znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního systému účelem podobnému Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry a skutečnosti, že Banka vůči Profesionálnímu zákazníkovi na žádost dodržuje Povinnosti v užším rozsahu, nikoli Povinnosti v nejširším rozsahu.

12.2.2.3. Banka souhlas dle odstavce 12.2.2 udělí v případě, že jsou splněny podmínky uvedené v odstavcích 12.2.2 a 12.2.2.2 výše a Klient má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval rizika, která v souvislosti se Službou nebo obchodem s Nástrojem podstupuje a ve vztahu k investičnímu poradenství má dostatečné finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům.

## 12.3. Profesionální zákazník

### 12.3.1. Stupeň ochrany

Profesionálnímu zákazníkovi náleží střední stupeň ochrany; Banka je vůči němu povinna dodržovat Povinnosti v užším rozsahu.

### 12.3.2. Možnosti přestupu

12.3.2.1. Profesionální zákazník může být na základě dohody s Bankou nebo na základě jeho žádosti zařazen do kategorie Neprofesionálních zákazníků; získá tak nejvyšší stupeň ochrany a Banka vůči němu bude povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu. Dohoda mezi Bankou a Klientem o přestupu Klienta do kategorie Neprofesionálních zákazníků musí obsahovat informace o tom, které Služby nebo kterého obchodu s Nástrojem se má změna zařazení týkat; v případě, že dohoda není písemná, Banka vydá na základě Klientovy výzvy potvrzení o výše uvedených skutečnostech.

12.3.2.2. Profesionální zákazník bude na základě písemné Žádosti zařazen do kategorie Způsobilá protistrana na žádost; získá tak nejnižší stupeň ochrany a Banka vůči němu nebude povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu ani Povinnosti v užším rozsahu.

## 12.4. Profesionální zákazník na žádost

### 12.4.1. Stupeň ochrany

Profesionálnímu zákazníkovi na žádost náleží střední stupeň ochrany; Banka je vůči němu povinna dodržovat Povinnosti v užším rozsahu.

### 12.4.2. Možnosti přestupu



12.4.2.1. Profesionální zákazník na žádost bude na základě písemné Žádosti zařazen zpět do kategorie Neprofesionálních zákazníků; získá tak nejvyšší stupeň ochrany a Banka vůči němu bude povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu.

12.4.2.2. Profesionální zákazník na žádost bude na základě písemné Žádosti zařazen do kategorie Způsobilá protistrana na žádost; získá tak nejnižší stupeň ochrany a Banka vůči němu nebude povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu ani Povinnosti v užším rozsahu.

## 12.5. Způsobilá protistrana

### 12.5.1. Stupeň ochrany

Způsobilé protistraně náleží nejnižší stupeň ochrany; Banka vůči ní není povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu ani Povinnosti v užším rozsahu.

### 12.5.2. Možnosti přestupu

12.5.2.1. Způsobilá protistrana může být na základě dohody s Bankou zařazena do kategorie Neprofesionálních zákazníků; získá tak nejvyšší stupeň ochrany a Banka vůči ní bude povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu. Dohoda mezi Bankou a Klientem o přestupu Klienta do kategorie Neprofesionální zákazník musí obsahovat informace o tom, které Služby nebo kterého obchodu s Nástrojem se má změna zařazení týkat; v případě, že dohoda není písemná, Banka vydá na základě Klientovy výzvy potvrzení o výše uvedených skutečnostech.

12.5.2.2. Způsobilá protistrana může být na základě písemné Žádosti zařazena do kategorie Profesionálních zákazníků; získá tak střední stupeň ochrany a Banka vůči ní bude povinna dodržovat Povinnosti v užším rozsahu. Banka není povinna Žádosti vyhovět.

## 12.6. Způsobilá protistrana na žádost

### 12.6.1. Stupeň ochrany

Způsobilé protistraně na žádost náleží nejnižší stupeň ochrany; Banka vůči ní není povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu ani Povinnosti v užším rozsahu.

### 12.6.2. Možnosti přestupu

Způsobilá protistrana bude na základě písemné Žádosti zařazena zpět do původní kategorie zákazníků; získá tak vyšší stupeň ochrany a Banka vůči ní bude povinna dodržovat Povinnosti v užším rozsahu nebo Povinnosti v nejširším rozsahu.

## 13. Pravidla pro střet zájmů

### 13.1. Banka informuje, že zavedla zejména:

- a) účinné postupy k zamezení či kontrole výměny informací mezi příslušnými osobami vykonávajícími činnosti, které s sebou nesou riziko střetu zájmů, pokud by výměna informací mohla poškodit zájmy jednoho nebo více zákazníků („Čínské zdi“);
- b) samostatný dohled nad příslušnými osobami, mezi jejichž hlavní funkce patří výkon činností jménem zákazníků nebo poskytování služeb zákazníkům, kdy zájmy těchto zákazníků mohou být ve střetu, včetně případů, kdy příslušné osoby zastupují odlišné zájmy (včetně zájmů Banky), jež mohou být ve střetu;
- c) zásady a postupy v oblasti odměňování zaměstnanců za účelem řízení střetu zájmů a dodržení pravidel jednání se zákazníky;
- d) opatření směřující k zabránění nebo omezení možnosti vykonávat nemístný vliv na způsob, kterým příslušná osoba uskutečňuje investiční nebo doplňkové služby nebo činnosti;
- e) opatření k zabránění nebo kontrole souběžného či postupného zapojení příslušné osoby do samostatných investičních nebo doplňkových služeb nebo činností, pokud takové zapojení může být na újmu řádnému řízení střetu zájmů.

13.2. Banka poskytne Klientovi na jeho žádost podrobnosti týkající se střetu zájmů na svých pobočkách a též na Internetové adrese.

**KATEGORIZACE KLIENTA****1. Kategorizace klientů**

- 1.1 Klienti Banky mohou být klasifikováni jako Zákazník, který není profesionální, Profesionální zákazník, Profesionální zákazník na žádost, Způsobilá protistrana nebo Způsobilá protistrana na žádost.
- 1.2 S ohledem na informace, které Banka od Klienta získala, byl Klient zařazen do kategorie:  
Neprofesionální zákazník.
- 1.3 Banka zařadila Klienta, na jeho žádost a výhradně pro účely této Smlouvy, do kategorie  
Neprofesionální zákazník.
- 1.4 Informace o jednotlivých kategoriích klientů a možnosti přestupu mezi nimi jsou uvedeny v Příloze č. 5.