

SMLOUVA O ÚSCHOVĚ CENNÝCH PAPÍRŮ



Číslo smlouvy: U000530426

Tato Smlouva o úschově cenných papírů (dále jen „Smlouva“) je uzavírána mezi níže uvedenými smluvními stranami:

Československou obchodní bankou, a. s.

IČO: 00 00 13 50

se sídlem: Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57,

zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl BXXXVI, vložka 46

zastoupenou:

Kontaktní spojení:

(dále jen "Schovatel" nebo „ČSOB“)

a

Město Sokolov

IČO: 00259586

DIČ: CZ00259586

se sídlem: Rokycanova 1929, 356 01 Sokolov

zastoupenou:

Kontaktní spojení:

Jméno a příjmení:

(dále jen „Uschovatel“ nebo "Klient")

společně pak „Smluvní strany“

Uschovatel je klasifikován jako:

- Profesionální klient Způsobilá protistrana Standardní klient

Způsob zasilání výpisů:

- e-mailem. Zaškrtnutím Uschovatel tímto výslovně souhlasí se zasiláním výpisů pouze prostřednictvím elektronické pošty na následující e-mailovou adresu: **fakturace@mu-sokolov.cz**

Frekvence zasilání stavových výpisů:

- čtvrtletně
 měsíčně

Smluvní strany tímto prohlašují, že uzavřely níže uvedeného roku, měsíce a dne v souladu s § 2409 a 2412 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník v platném a účinném znění (dále jen „OZ“) za použití příslušných ustanovení zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu v platném znění (dále jen „ZPKT“) tuto Smlouvu o úschově cenných papírů (dále jen „Smlouva“)

Preambule

Podpisem Smlouvy Uschovatel prohlašuje, že souhlasí s klasifikací provedenou Schovatelem a je si vědom, že je:

Standardní (neprofesionální) klient (zákazník), který ve smyslu příslušného ustanovení ZPKT požívá nejvyšší míru ochrany při využívání investičních služeb.

Článek 1

Obecná ustanovení smlouvy

1. Předmětem této Smlouvy je závazek Schovatele převzít cenné papíry ve smyslu OZ, tedy listiny, se kterými je právo spojeno takovým způsobem, že je po vydání takového cenného papíru nelze bez této listiny právo uplatnit ani převést (dále „CP“), které jsou specifikovány v čl. 1, odst. 2 této Smlouvy (dále jen „Předmět úschovy“) z portfolia Uschovatele a držet je u sebe v samostatné úschově, a závazek Uschovatele zaplatit za to sjednanou úplatu způsobem dohodnutým Smluvními stranami.
2. Ke dni účinnosti této Smlouvy není u Schovatele uložen Předmět úschovy Uschovatel se Schovatelem zavazuje předat nejpozději do **jednoho měsíce** od podpisu Smlouvy Předmět úschovy, ve skladbě, která bude uvedena v nové **Příloze č. 1**. V případě nesplnění závazku Uschovatele dle tohoto ustanovení i přes výzvu ČSOB považuje se Smlouva za zaniklou. V případě dalšího ukládání a výběru Předmětu úschovy bude sepsán předávací protokol (označený jako příjem cenných papírů nebo výdej cenných papírů), který je stranami považován za dodatek (dále jen „Dodatek“) k této Smlouvě, a bude řádně očíslován a podepsán Schovatelem a osobou oprávněnou jednat za Uschovatele podle platných

strana 2 z 10

právních předpisů, jejíž podpis je uveden v podpisových vzorech (**Příloha č. 2**), které jsou součástí Smlouvy, nebo jinou pověřenou osobou podle **čl. 2** Smlouvy.

3. Nedílnou součástí této Smlouvy jsou Obchodní podmínky Československé obchodní banky, a. s. ke smlouvě o úschově cenných papírů (**Příloha č. 3**) ze dne **1. 4. 2018** (dále jen „Obchodní podmínky“). Jednotlivá ustanovení Smlouvy jsou blíže specifikována a doplněna v Obchodních podmínkách, které jsou pro Smluvní strany závazné. ČSOB je oprávněna jednostranně Obchodní podmínky měnit v rozsahu nutném pro zahrnutí legislativních, technologických a jiných změn souvisejících s předmětem Smlouvy.

Článek 2 Pověřené osoby

1. Uschovatel zmocňuje osoby uvedené v podpisovém vzoru (dále jen „Pověřené osoby“), (**Příloha č. 2**), k nakládání s Předmětem úschovy, k podepisování Dodatků ve formě příslušných protokolů, k podepisování a přebírání veškeré dokumentace s Předmětem úschovy související a dále k podepisování instrukce „VKLAD-VÝBĚR“ CP (**Příloha č. 5**) nebo instrukcí schválených touto Smlouvou. Podpisový vzor je Schovatel povinen použít jako podklad k osvědčení podpisu osob oprávněných disponovat s Předmětem úschovy. Podpisové vzory nemají charakter podpisového oprávnění ve vztahu k peněžním účtům Uschovatele vedených u Schovatele. Osoby uvedené v podpisových vzorech nejsou oprávněny měnit ani rušit Smlouvu pokud nejsou oprávněni tak činit na základě platných právních předpisů.
2. Při vyzvedávání Předmětu úschovy nebo jeho alikvotní části je/jsou v Podpisovém vzoru Uschovatelem uvedená(-é) Pověřená(-é) osoba(-y) dle **čl. 2, odst. 1** této Smlouvy povinna (-y) prokázat se platným dokladem totožnosti (OP, pas, rodný list) a podepsat se v souladu s aktuálně platným podpisovým vzorem.

Článek 3 Práva a povinnosti Schovatele

1. Schovatel se zavazuje převzít do samostatné úschovy Předmět úschovy od Uschovatele způsobem a za podmínek stanovených dále touto Smlouvou. V případě, že k Předmětu úschovy vznikne zástavní právo podle **čl. 9** Smlouvy, Schovatel se zavazuje vyznačit zastavení Předmětu úschovy ve své evidenci.
2. Schovatel je oprávněn odmítnout převzít Předmět úschovy či dokumenty pro úschovu potřebné, pokud je Předmět úschovy předáván poškozený, neúplný či jinak znehodnocený tj. vykazuje vady bránící jeho převzetí nebo pokud bylo Schovateli sděleno z jakýchkoli zdrojů, že se jedná o Předmět úschovy odcizený nebo ztracený. Schovatel rovněž neodpovídá za případné právní vady Předmětu úschovy, zejména za padělky listin či podpisů na nich.
3. Schovatel přebírá do úschovy Předmět úschovy v dobré víře a zavazuje se s vynaložením odborné péče chránit Předmět úschovy před ztrátou, zničením, poškozením nebo znehodnocením. Za ztrátu není pokládán pokles kurzovní hodnoty Předmětu úschovy. Po dobu, kdy má Schovatel Předmět úschovy ve svém držení, odpovídá za škodu na něm způsobenou, v opačném případě tato odpovědnost zaniká. Uschovatel prohlašuje, že hodnota kterékoli blankosměnky předané do úschovy nepřevyšší po celou dobu trvání úschovy

částku 10 mil. Kč (slovy: deset milionů korun českých) a maximální výše veškeré škody vzniklé Uschovateli ztrátou, zničením, poškozením nebo znehodnocením blankosměnky tak v žádném případě nepřevyší tuto částku. Pro vyloučení pochybností, toto ustanovení nezbavuje Uschovatele povinnosti prokázat v každém jednotlivém případě skutečnou výši škody způsobené ztrátou, zničením, poškozením nebo znehodnocením blankosměnky přijaté do úschovy podle této Smlouvy.

4. V případě zneužití dokladů totožnosti či podpisu osoby oprávněné jednat za Uschovatele na základě podpisového vzoru nebo podpisu neoprávněné osoby Uschovatele nenese Schovatel žádnou odpovědnost s výjimkou případu, kdy se tak stane z důvodu zanedbání povinnosti zaměstnance Schovatele.
5. Schovatel se zavazuje, že na žádost Uschovatele bez zbytečného odkladu vystaví potvrzení o úschově Předmětu úschovy pro Uschovatelem stanovený účel, zejména pro potřeby auditu společnosti Uschovatele nebo k prokázání hlasovacích práv na valné hromadě emitenta konkrétního Předmětu úschovy. V případě, že požadavek Uschovatele na vystavení potvrzení bude v rozporu s platnými právními předpisy, není Schovatel povinen takové potvrzení vystavit, to platí i v případě, že nebude Uschovatelem účel vystavení potvrzení sdělen.

Článek 4

Práva a povinnosti Uschovatele

1. V případě odvolání osob uvedených v podpisovém vzoru dle **čl. 2, odst. 1**, je Uschovatel povinen toto odvolání ihned oznámit Schovateli písemně na adresu/e-mailovou adresu uvedenou v této Smlouvě nebo písemně na jinou adresu/e-mailovou adresu, kterou mu Schovatel za tímto účelem sdělí. Uschovatel je povinen bez zbytečného odkladu sdělit Schovateli případnou změnu e-mailové nebo jiné adresy. Schovatel nenese odpovědnost za vzniklé škody v případě nenahlášení změn nebo v případě pozdního nahlášení změn Uschovatelem. Jakákoliv Uschovatelem nahlášená změna dle tohoto odstavce je pro Schovatele závazná první pracovní den po nahlášení změny.
2. Změny identifikačních údajů (název/příjmení a jméno, místa sídla/bydliště) a vznik dalších skutečností, které mají vliv na Smlouvu (např. vstup Uschovatele do likvidace, insolvence, podání návrhu na prohlášení konkursu, prohlášení konkursu atd.) je Uschovatel povinen písemně nahlásit Schovateli bez zbytečného odkladu a prokázat je příslušnými doklady. V případě nenahlášení změn uvedených skutečností nenese Schovatel odpovědnost za vzniklé škody.
3. Uschovatel předává do úschovy Předmět úschovy úplný a nepoškozený. Za pravost Předmětu úschovy ručí Uschovatel.
4. Uschovatel se zavazuje za poskytnutou službu zaplatit Schovateli úplatu sjednanou v **čl. 6, odst. 1**.
5. V případě, kdy Uschovatel vypoví tuto Smlouvu, jsou osoby uvedené v **čl. 2, odst. 1** této Smlouvy při vyzvednutí celého Předmětu úschovy povinny předložit doklady uvedené v **čl. 2, odst. 2** této Smlouvy.

Článek 5

Podmínky úschovy

1. Bude-li Uschovatel požadovat příjem/výdej i jen části Předmětu úschovy, musí tuto skutečnost

ohlásit Schovateli předem dle níže uvedených pravidel:

Ohlašovací povinnost pro vklad/výběr CP

Počet kusů	Den ohlášení ¹	Čas ohlášení ²	Úřední hodiny v den D
Do 20 000 ks	D-1	do 12,00 hod.	8,30-14,00 hod.
Nad 20 000 ks	min. D-1	do 12,00 hod.	8,30-14,00 hod.

V případě ohlášení příjmu/výběru po 12,00 hod. Schovatel přijme/vydá Předmět úschovy v D+1, tedy následující pracovní den.

Místem přijetí/výběru Předmětu úschovy je pracoviště Schovatele **Na Poříčí 24, Praha 1**, pokud Schovatel za tímto účelem nesdělí jiné místo příjmu/výdeje.

- Uschovatel ohlásí Schovateli požadavek na přijetí/vydání i jen části Předmětu úschovy, dle **čl. 5, odst. 1**, zasláním písemné Instrukce „VKLAD-VÝBĚR“ cenných papírů (jejíž vzor tvoří **Příloha č. 5**), která bude podepsaná Pověřenou osobou/ Pověřenými osobami v souladu s Podpisovým vzorem, na adresu/e-mailovou adresu uvedenou v této Smlouvě nebo na jinou adresu/e-mailovou adresu, kterou mu Schovatel za tímto účelem sdělí.
- Schovatel preferuje v obou případech podle **odst. 2** tohoto článku použití formuláře viz **Příloha č. 5** a vyhrazuje si právo neakceptovat Instrukci, která nebude obsahovat všechny náležitosti této Instrukce a/nebo nebude podepsaná v souladu s podpisovým vzorem. Schovatel na neakceptaci Instrukce a její důvod Uschovatele bez zbytečného odkladu upozorní.

Článek 6 Poplatky

- Nepřesahuje-li celková nominální hodnota Předmětu úschovy 10 mil. Kč, řídí se výše poplatku za úschovu platným sazebníkem Schovatele (**Příloha č. 4**). Přesahuje-li celková nominální hodnota Předmětu úschovy částku 10 mil. Kč, je poplatek stanoven ve výši 18.500,- Kč + 0,08 % p.a. z celkové nominální hodnoty Předmětu úschovy. Poplatek navýšený o daň z přidané hodnoty bude Schovatelem fakturován měsíčně, a to vždy na konci příslušného kalendářního měsíce, v němž bude úschova poskytnuta. S fakturací bude započato převzetím Předmětu úschovy, poplatek bude účtován za každý i započatý měsíc úschovy.
- Uschovatel tímto výslovně souhlasí, že Schovatel je oprávněn navrhnout úpravu poplatku v pásmu nad 10 mil. Kč s ohledem k výši objemu Předmětu úschovy (rozumí se celková nominální hodnota). V těchto případech se konkrétní poplatek stanoví dohodou smluvních stran. V případě, že nedojde k dohodě smluvních stran o individuální výši poplatku stanovené dle tohoto ustanovení, je kterákoli ze smluvních stran oprávněna postupovat v souladu s ustanovením **čl. 10, odst. 2** této Smlouvy.
- Schovatel je povinen písemně oznámit Uschovateli výši měsíčního poplatku a zaslat pomocí datové schránky (ID datové schránky: 6xmbxru) Uschovateli daňový doklad nejpozději do pěti pracovních dnů od konce příslušného kalendářního měsíce.
- Uschovatel se zavazuje nejpozději do 15-tého dne následujícího kalendářního měsíce, uhradit Schovateli na účet uvedený v daňovém dokladu, částku rovnající se poplatku za příslušný kalendářní měsíc, v němž byla úschova poskytnuta.

¹ D - datum skutečného výdeje/příjmu Předmětu úschovy

² rozumí se do 12,00 hod. pražského času

5. V případě vyzvednutí celého Předmětu úschovy je Uschovatel povinen uhradit na účet Schovatele poplatek za úschovu popř. vzniklé náklady dle čl. 7 odst. 2 Smlouvy, a to nejpozději v den výběru celého Předmětu úschovy. V případě neplnění výše uvedeného závazku ze strany Uschovatele, je Schovatel oprávněn postupovat v souladu s čl. 9, odst. 1.

Článek 7 Sankční poplatky

1. V případě prodlení Uschovatele s úhradou poplatků, případných nákladů vyplývajících z této Smlouvy, má Schovatel právo vyúčtovat Uschovateli smluvní pokutu ve výši 9‰ z dlužné částky a to za každý den prodlení.
2. Pokud si Uschovatel nevyzvedne Předmět úschovy ke dni ukončení platnosti Smlouvy, stanovuje se náhrada nákladů Schovatele spojených s nevyzvednutím Předmětu úschovy ve výši **Kč 2.500,-** a to za každý i započatý měsíc. Uschovatel je zproštěn úhrady výše uvedených nákladů pouze v případě, kdy prokáže, že porušení jeho povinnosti vyzvednout Předmět úschovy včas a řádně bylo způsobeno okolnostmi vylučujícími odpovědnost. Odpovědnost nevyklučuje překážka, která vznikla teprve v době, kdy Uschovatel byl v prodlení s plněním své povinnosti.

Článek 8 Blokace

1. Schovatel je povinen provést blokaci Předmětu úschovy na základě rozhodnutí soudu nebo jiného státního orgánu. O zřízení či zrušení blokace je Schovatel povinen písemně informovat Uschovatele do tří pracovních dnů od provedení blokace.

Článek 9 Zástavní právo k CP

1. Aniž by tím byla jakkoli dotčena jakákoli práva či nároky ČSOB podle příslušného právního řádu, Klient tímto souhlasí a v případě existence závazku/dluhu vůči ČSOB zřizuje ve prospěch ČSOB v rozsahu určeném příslušnými právními předpisy zástavní právo k relevantní části portfolia, které se nachází v úschově ČSOB podle této Smlouvy ve výši odpovídající případné pohledávce ČSOB za tímto Klientem, a to až do uspokojení všech závazků/dluhů a povinností Klienta vůči ČSOB podle této Smlouvy. Klient se zavazuje, že bude-li potřeba k právoplatnému zřízení zástavního práva, aby učinil jakýkoli úkon, že jej na žádost ČSOB učiní bez zbytečného odkladu. ČSOB vyznačí jeho zastavení ve své evidenci tak, aby z ní bylo zřejmé, kdo je zástavní věřitel; uloží jej odděleně.
2. Smluvní zástavní právo k Předmětu úschovy, který byl uložen do úschovy, vzniká oznámením o zřízení tohoto zástavního práva Schovatelí. Oznámení o vzniku zástavního práva může učinit zástavní věřitel nebo zástavce. K oznámení je nutno připojit prvopis nebo úředně ověřenou kopii zástavní smlouvy. Zastavený Předmět úschovy nesmí být vrácen bez předchozího písemného souhlasu zástavního věřitele.
3. Zástavní věřitel je oprávněn od Schovatele vyžadovat potvrzení o úschově, z důvodů vyplývajících z platných a účinných právních předpisů či zástavní smlouvy.
4. S přihlédnutím k povaze dluhu a bez ohledu na to, zda ČSOB realizuje zástavní právo podle tohoto čl. 9, Smluvní strany berou na vědomí a sjednávají, že ustanovení § 1395 a násl.

Občanského zákoníku nejsou jako zajištění dluhů Klienta dotčena a tato ustanovení se plně použijí ve vztahu k povinnostem podle této Smlouvy.

Článek 10 Přechodná a závěrečná ustanovení

1. Návrh na změnu smluvních podmínek této Smlouvy může písemně podat Uschovatel i Schovatel, přičemž platnost a účinnost změny potvrzuje Uschovatel i Schovatel podpisem dodatku ke Smlouvě nebo novou Smlouvou. Výjimku tvoří změna Smlouvy v důsledku změny podpisových vzorů. V takovém případě není třeba uzavírat dodatek ke Smlouvě, nová **Příloha č. 2** (podpisový vzor) zaslaná Schovateli Uschovatelem nahrazuje předchozí podpisový vzor. Změna je pro Schovatele účinná od prvního pracovního dne následujícího po prokazatelném doručení nového podpisového vzoru.
2. Tato Smlouva může být vypovězena kteroukoli ze smluvních stran bez udání důvodu pouze písemnou formou, přičemž v případě výpovědi podané Klientem musí být vždy dodržena podmínka uvedená v poslední větě tohoto odstavce. Výpovědní lhůta činí deset kalendářních dnů a běží ode dne prokazatelného doručení výpovědi druhé smluvní straně. Uplynutím výpovědní lhůty nezanikají podpisové vzory. K jejich zániku dochází vyzvednutím celého Předmětu úschovy. Smluvní strany tímto sjednávají, že v případě jakéhokoliv ukončení této Smlouvy bude mít takové ukončení účinky pouze do budoucna.
3. Nevyplývá-li ze Smlouvy nebo z projevu vůle Uschovatele v souvislosti s vyzvednutím uloženého Předmětu úschovy jinak, považuje se Smlouva za zaniklou, jestliže Uschovatel vyzvedl veškerý Předmět úschovy. Tímto dnem zanikají i podpisové vzory.
4. Pro případ, že dojde v průběhu smluvního vztahu založeného touto Smlouvou ke změně cenných papírů, které jsou předmětem plnění dle této Smlouvy z cenných papírů na zaknihované cenné papíry, řídí se smluvní vztahy ohledně takto změněných cenných papírů Smlouvou, jejímž předmětem je obstarání vypořádání obchodů se zaknihovanými cennými papíry, evidence a popř. jejich správa uzavřená mezi stranami této Smlouvy, a to ke dni změny podoby z cenných papírů na zaknihované cenné papíry, popřípadě jinými smlouvami, které tuto shora uvedenou smlouvu nahradí. V opačném případě se ve vztahu k této Smlouvě postupuje obdobně.
5. Souhlas s Obchodními podmínkami platnými v den podepsání této Smlouvy Uschovatel vyjadřuje podpisem Smlouvy. Změna Obchodních podmínek je Klientovi oznámena předem prostřednictvím webových stránek ČSOB, popř. jinou formou, a obsah změny je dále Klientovi k dispozici na specializovaném pracovišti ČSOB. Při změně Obchodních podmínek je Klient oprávněn tuto Smlouvu vypovědět s 2 měsíční výpovědní dobou.
6. V případě rozporu mezi ustanoveními Smlouvy a Obchodních podmínek mají přednost ustanovení obsažená ve Smlouvě před ustanoveními obsaženými v Obchodních podmínkách.
7. Práva a povinnosti smluvních stran v této Smlouvě, Obchodních podmínkách neupravené, se řídí příslušnými ustanoveními OZ v platném a účinném znění a ZPKT v platném znění. Nelze-li některé otázky řešit podle ustanovení této Smlouvy, Obchodních podmínek nebo podle ustanovení zákona, posoudí se podle obchodních zvyklostí.
8. ČSOB neodpovídá ve smyslu právních předpisů za škody způsobené okolnostmi, které nastaly nezávisle na vůli ČSOB, které nemůže odvrátit nebo překonat a které jí brání ve splnění její povinnosti. Nastane-li některá z okolností vylučující odpovědnost banky, učiní

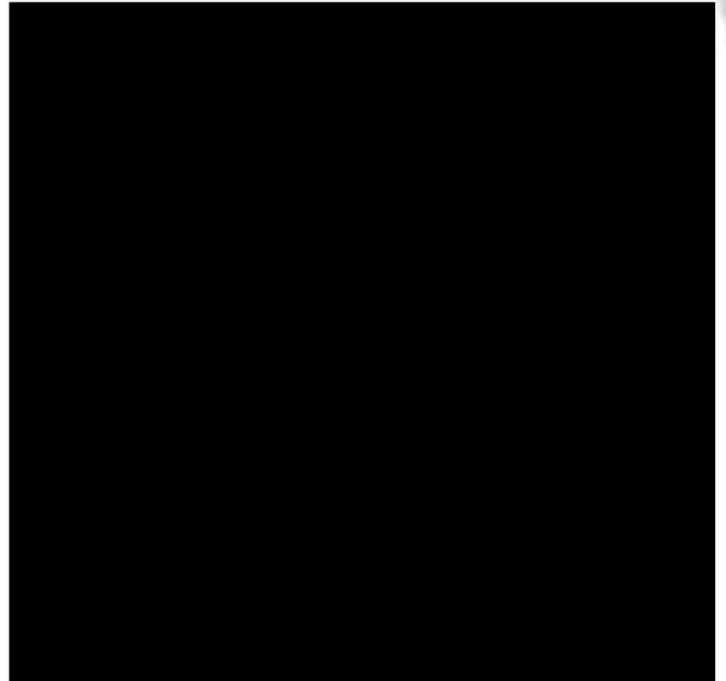
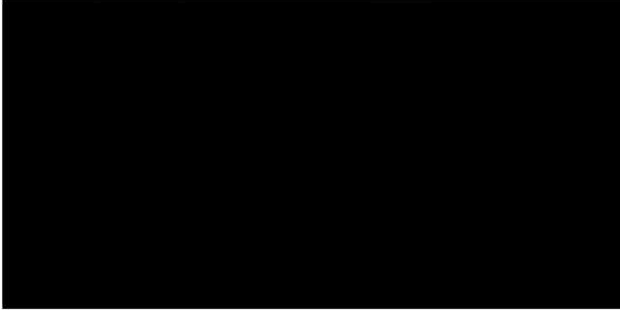
ČSOB opatření za účelem zmírnění nepříznivých dopadů na Klienta, jež lze od ní v přiměřeném rozsahu očekávat.

9. Tuto Smlouvu lze měnit pouze písemně formou dodatků s výjimkou identifikačních údajů Klienta (jméno, příjmení/název, rodné číslo/IČ, adresa trvalého bydliště/sídla), kontaktních údajů jako jsou korespondenční adresa, číslo účtu, telefonní číslo/e-mailová adresa, frekvence a způsob zasilání výpisů. Tyto údaje lze změnit prostřednictvím formuláře „Žádost o změny“.
10. V případě neplatnosti či neúčinnosti či zdánlivosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Smluvní strany se tímto zavazují, že učiní veškeré kroky nezbytné k nahrazení takového neplatného, neúčinného nebo zdánlivého ustanovení jiným ustanovením, které bude platné, účinné a vymahatelné a bude odpovídat účelu nahrazovaného ustanovení a celé Smlouvy.
11. Banka je oprávněna svá práva a povinnosti dle Smlouvy postoupit či převést (a to i formou postoupení Smlouvy) v celém jejich rozsahu, nebo zčásti, na jinou osobu, a Klient pro takový případ souhlasí s poskytnutím informací (bankovního tajemství) vyplývajících ze Smlouvy takové osobě.
12. Klient není oprávněn převést na jinou osobu jakékoliv práva nebo povinnosti ze Smlouvy či postoupit na třetí osobu samotnou Smlouvu bez předchozího písemného souhlasu banky.
13. Dluhy Klienta vzniklé na základě a/nebo v souvislosti se Smlouvou jsou bez předchozího písemného souhlasu banky nepřevoditelné ani jinak nepřecházejí na třetí osobu. Smluvní strany se dohodly, že v maximálním rozsahu dovoleném právními předpisy se jakákoli zákonná ustanovení umožňující bez předchozího písemného souhlasu banky převod a/nebo přechod dluhů Klienta vzniklých na základě nebo v souvislosti se Smlouvou nepoužijí. Při převodu jakéhokoli předmětu zástavního práva nebo jiné věci tvořící jistotu (zajišťující dluhy Klienta vzniklé na základě nebo v souvislosti se Smlouvou) nepřechází na jejich nabyvatele dluhy Klienta vůči bance vzniklé na základě nebo v souvislosti se Smlouvou.
14. ČSOB je ve výjimečných případech oprávněna započíst jakýkoli platební závazek, který jí Klient dluží, proti jakémukoli platebnímu závazku, který ČSOB dluží Klientovi, a to bez ohledu na místo platby a měnu jakéhokoli ze závazků (a pro tento účel je ČSOB oprávněna provést nezbytnou konverzi do jakékoli měny) a toto započtení Klientovi oznámit nejpozději bez zbytečného odkladu po jeho provedení.
15. Smlouvu nebo jakýkoli dodatek nelze uzavřít tak, že jedna ze stran přijme návrh Smlouvy s jakoukoli, byť nevýznamnou, změnou, která nebyla oběma stranami projednána. Smlouva nebo jakýkoli dodatek jsou uzavřeny výhradně v písemné formě, a to podpisem Smlouvy oběma stranami.
16. Strany výslovně vylučují jakoukoli možnost splnění Smlouvy jiným způsobem, než je v ní stanoveno.
17. Strany prohlašují, že jednájí poctivě s úmyslem uzavřít Smlouvu. Každá ze stran má právo kdykoli v průběhu procesu jednání o Smlouvě jednání o uzavření smlouvy ukončit i bez udání důvodu, přičemž se nejedná o porušení § 1729 OZ.
18. Pokud Klient zamýšlí zmocnit k jednorázovému právnímu jednání vůči bance třetí osobu, zavazuje se tak učinit formou udělení speciální plné moci, ve které bude konkrétní úkon zmocněnce výslovně uveden. Dále se Klient zavazuje předložit výše uvedenou plnou moc speciálnímu útvaru ČSOB, ve kterém má být právní jednání uskutečněno.
19. V případě, že je stranou Smlouvy nezletilý, je oprávněn za něj v běžných záležitostech týkajících se této Smlouvy jednat ten z jeho rodičů nebo jiný zákonný zástupce, který je k tomu zmocněn v souladu s touto Smlouvou, zejm. ten, který Smlouvu za nezletilého podepsal.

20. Klient je povinen jednat pod svým pravým jménem a nepoužívat ve vztahu s ČSOB pseudonym.
21. Klient prohlašuje, že v zákonem požadovaných případech postupuje v rámci Smlouvy s předchozím souhlasem manžela (manželky).
22. Klient tímto na sebe přebírá nebezpečí změny okolností ve smyslu § 1765 odst. 2 OZ.
23. Strany prohlašují, že si navzájem sdělily všechny skutkové a právní okolnosti potřebné pro uzavření i výpověď Smlouvy. Stranám nejsou známy jiné pohnutky k uzavření Smlouvy.
24. Každý Uschovatel obdrží dokument, který obsahuje upozornění ČSOB na důležité skutečnosti související s činností obchodníka s cennými papíry a platební instituce („Upozornění“). Toto Upozornění je nedílnou součástí této Smlouvy a tvoří Přílohu č. 6.
25. Schovatel je oprávněn jednostranně měnit Upozornění dle potřeby, zejména v případě legislativních změn bez předchozího souhlasu Uschovatele. Schovatel se zavazuje po všech změnách neprodleně informovat Uschovatele, se kterým uzavřel Smlouvu a jehož aktivity by mohly být ovlivněny změnou Upozornění. Souhlas s novým zněním Upozornění vyjadřuje Uschovatel výslovně písemně při podpisu pokynu nebo instrukce Uschovatelem po účinnosti změny.
26. Uschovatel prohlašuje, že má přístup na internet a souhlasí, že informační materiály obsahující popis produktů a skutečností s těmito produkty souvisejících, jakož i další informace a změny těchto informací, může získávat prostřednictvím internetové adresy Schovatele www.csob.cz/mifid či jiné aktuálně platné webové stránky ČSOB. Dále si je vědom a souhlasí s tím, že se s aktuálními Obchodními podmínkami a Reklamačním řádem může seznámit na webových stránkách www.csob.cz či jiných aktuálně platných webových stránkách ČSOB. Uschovatel si je dále vědom skutečnosti, že může požádat Schovatele o předání těchto materiálů v papírové podobě.
27. Smluvní strany se zavazují, že zachovají ve vztahu ke třetím osobám mlčenlivost o informacích, které si navzájem poskytly při jednání o uzavření Smlouvy, a které označily za důvěrné. Dále se zavazují tyto informace použít v souladu s jejich účelem pro své potřeby. Závazky zde uvedené se vztahují i na důvěrné informace, které si Smluvní strany poskytnou v průběhu plnění smluvního vztahu založeného Smlouvou do doby, než se takové informace stanou veřejně známými, pokud se Smluvní strany v jednotlivých případech nedohodnou jinak.
28. Banka předpokládá, že účel Smlouvy je shodný s předmětem Smlouvy.
Pro Klienty – právnické osoby se nepoužijí následující ustanovení:
- Čl. 10, odst. 19
 - Čl. 10, odst. 20
 - Čl. 10, odst. 21
29. Tato Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem podpisu obou smluvních stran, přičemž za datum podpisu Smlouvy se považuje nejpozdější datum. Smlouva je uzavírána na dobu neurčitou a je vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž Uschovatel a Schovatel obdrží jedno vyhotovení. Nedílnou součástí této Smlouvy tvoří Přílohy č. 1-6.
30. Smluvní strany shodně prohlašují, že tato Smlouva byla sepsána dle jejich svobodné vůle a na důkaz toho připojují své podpisy.

V Sokolově dne 4.5. 2026

Podpis a razítko Uschovatele:



V Praze dne 14.5. 2026

Podpis a razítko Schovatele:



25102030 Správa a úschova CP
Československá obchodní banka, a. s.



Smlouva o úschově cenných papírů

Příloha č.2

PODPISOVÝ VZOR



List A: 1

Obchodní firma / Název: Město Sokolov
Ke smlouvě č.: U000530426

IČ: 00259586

č.	Autorizovaná osoba - Příjmení, Jméno, Titul	RČ:	ZPŮSOB PODEPISOVÁNÍ / PODPIS	Rozsah zmocnění
----	---	-----	------------------------------	-----------------

1.				
2.				
3.				

4.	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX			[A, B, C, D]
	tel. +420		1,2,3,4 / samostatně **	
5.	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX			[A, B, C, D]
	tel. +420			

Podpisový vzor č. 1
je platný od:

15. 5. 2026

Vzor otisku razítka (pokud je vyžadován k podpisu).
Text razítka musí souhlasit s názvem právnické osoby

Zmocňujeme výše uvedené osoby k provádění všech úkonů uvedených v rozsahu zmocnění a popsanych níže v legendě. Toto zplnomocneni zustava v platnosti, dokud ho pisemne nezrušime. Toto zplnomocnení se řídí a vykládá podle zákonů České republiky. Osoby uvedene v podpisovém vzoru svým podpisem vyjadřují souhlas s uvedením svých identifikačních údajů a s použitím uvedeného podpisu jako vzoru pro nakládání s Předmětem uschovy v rozsahu a kombinaci zmocnění uvedených v tabulce.

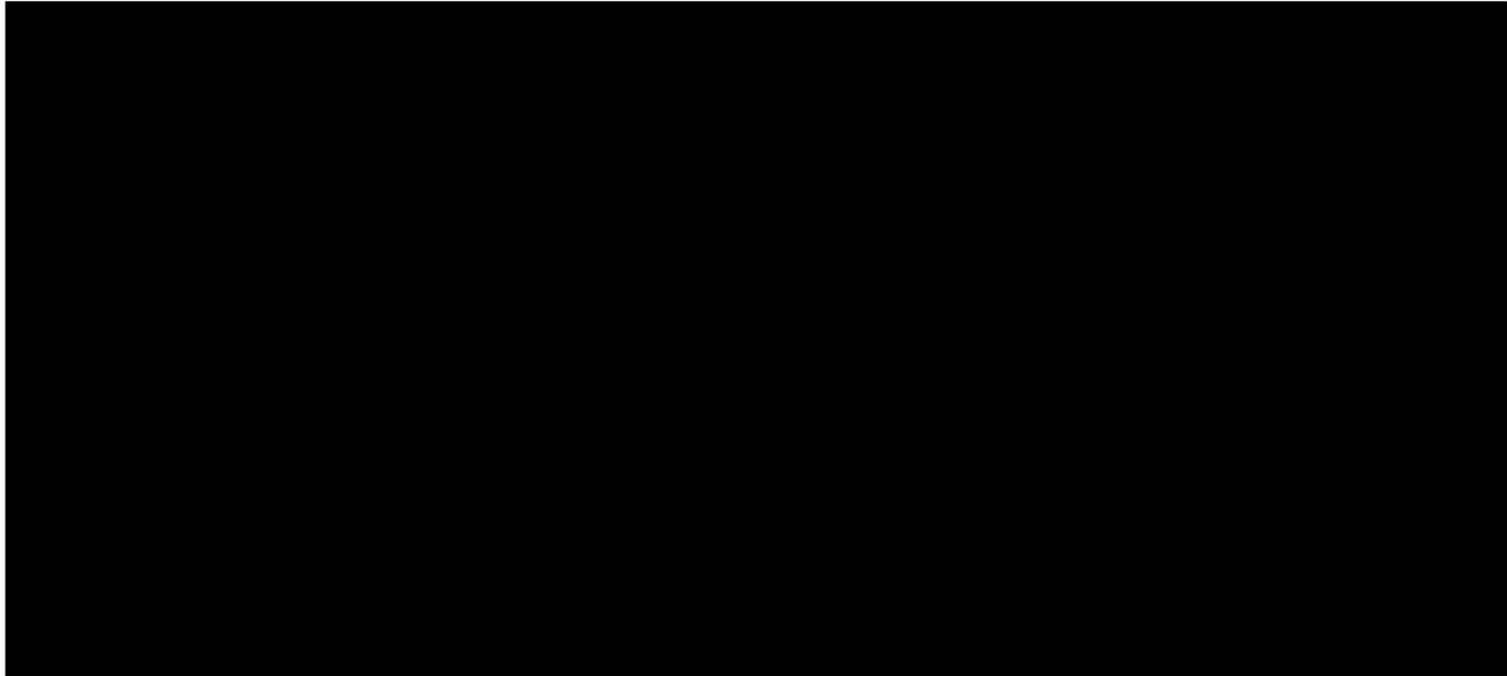
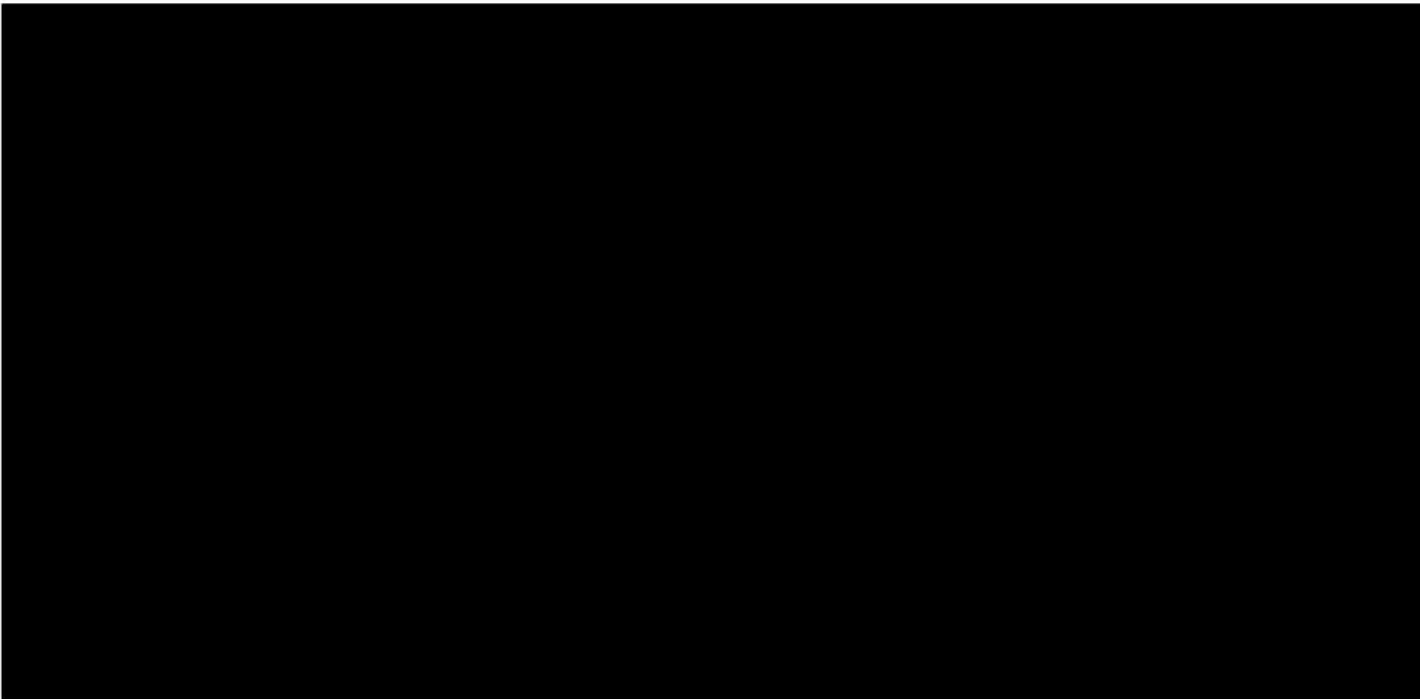
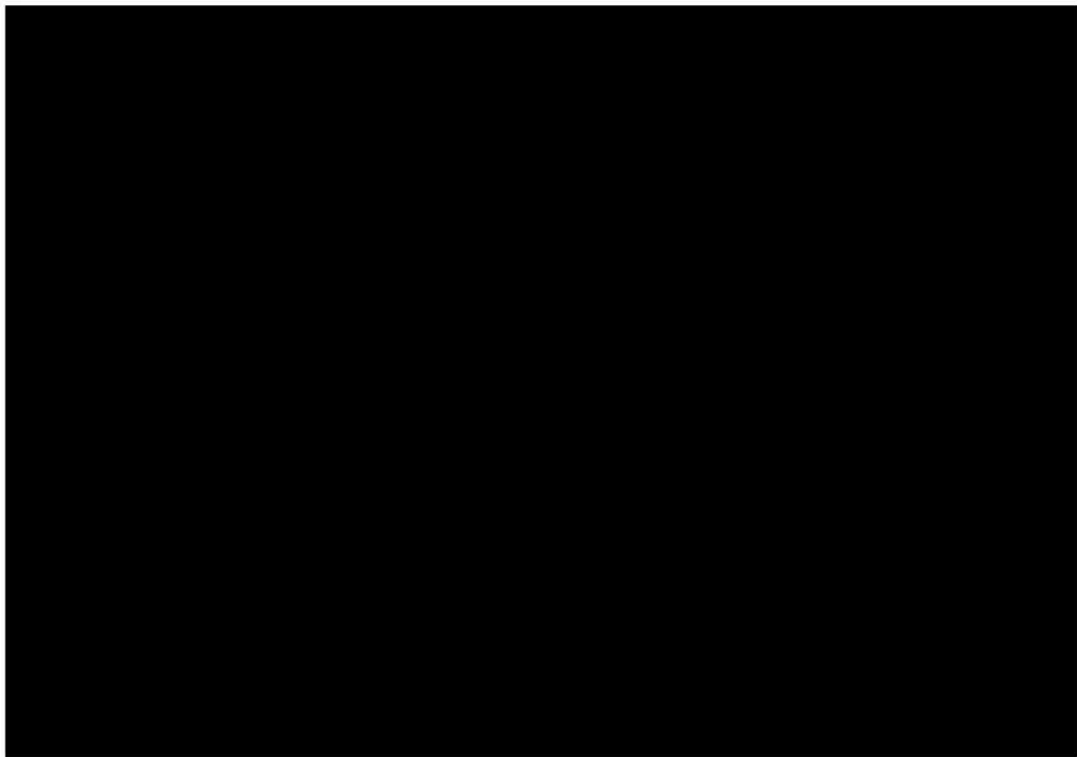
* **Legenda** - popis rozsahu zmocnění jednat za klienta:

- A. Jednat za klienta v plném rozsahu dle Smlouvy uzavřené mezi klientem a bankou.
- B. Vkládat/vybírat cenné papíry, zasílat instrukce, včetně práva podepisovat a přebírat příjmové/výdejové protokoly, přehledy, potvrzení a faktury.
- C. Vkládat cenné papíry, včetně práva podepisovat a přebírat příjmové protokoly.
- D. Přebírat přehledy, potvrzení a faktury.

V položce rozsah zmocnění se vyplní jedno nebo více písmen uvedených v legendě, pro příslušnou osobu pak platí pouze rozsah zmocnění pro dané písmeno uvedené v legendě.

** Nehodící vyznačte (čísla vyjadřují možnou kombinaci podpisů zmocněných osob v případě, že jsou požadovány dva podpisy)

V(e) Sokolově



**OBCHODNÍ PODMÍNKY ČESKOSLOVENSKÉ
OBCHODNÍ BANKY, A. S. KE SMLouvĚ O
ÚSCHOVĚ CENNÝCH PAPÍRŮ
(DÁLE JEN „OBCHODNÍ PODMÍNKY“)**



Úschova se zřizuje na základě Smlouvy o úschově cenných papírů (dále jen „Smlouva“) uzavřené mezi Československou obchodní bankou, a. s. (dále jen „Schovatel“ nebo „ČSOB“) a právnickou nebo fyzickou osobou (dále jen „Uschovatel“ nebo „Klient“), dle které Schovatel přijímá od Uschovatele do úschovy cenné papíry (dále jen „CP“) ve smyslu § 2409 a § 2412 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník v platném a účinném znění (dále jen „OZ“) za použití příslušných ustanovení zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu v platném znění (dále jen „ZPKT“). Tyto Obchodní podmínky určují část obsahu Smlouvy uzavřené mezi Uschovatelem a Schovatelem.

Výrazy použité v těchto Obchodních podmínkách mají význam, který je jim připisován ve Smlouvě.

Klient prohlašuje a podpisem Smlouvy stvrdil, že byl Obchodními podmínkami seznámen, rozumí jim, s jejich zněním souhlasí a zavazuje se je dodržovat. Klient bere na vědomí, že smluvní strany jsou vázány nejen příslušnou Smlouvou, ale mají rovněž práva a povinnosti obsažené v Obchodních podmínkách a že nesplnění povinností uvedených v Obchodních podmínkách má stejné právní následky jako nesplnění povinností vyplývajících ze Smlouvy, která na ně odkazuje.

Schovatel je oprávněn jednostranně Obchodní podmínky měnit v rozsahu nutném pro zahrnutí legislativních, technologických a jiných změn souvisejících s předmětem Smlouvy. Změna Obchodních podmínek je Klientovi oznámena předem prostřednictvím webových stránek banky popř. jinou formou nebo může požádat Schovatele o jejich předání v papírové podobě a obsah změny je dále Klientovi k dispozici v příslušném útvaru custody ČSOB, kde Klient uzavřel smlouvu či jeho nástupci. Při změně Obchodních podmínek je Klient oprávněn tuto Smlouvu vypovědět s 2 měsíční výpovědní dobou. Pokud tak neučiní, vyjádří svůj souhlas s novým zněním Obchodních podmínek svým podpisem na k tomu určeném dokumentu (pokyn, instrukce).

I. Schovatel tímto prohlašuje, že:

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

jiných elektronických systémů, tedy za okolnosti, které i při vynaložení veškerého úsilí, které na něm lze požadovat, nemohl ovlivnit.

V případě, že nastane skutečnost, která není řešena ve Smlouvě ani v Obchodních podmínkách, bude Schovatel postupovat podle zákonů České republiky.

II. Autorizace právních jednání Uschovatele

1. Osoba jednající za Uschovatele je při uzavírání Smlouvy povinna prokázat se platným dokladem totožnosti (OP, pas, rodný list), platným originálem výpisu z obchodního rejstříku (ne starší 3 měsíců), popř. úředně ověřenou kopií, zmocněnc dále plnou mocí s úředně ověřeným podpisem, popř. ji zmocnitel podepíše před pracovníkem ČSOB.
2. S uschovanými CP nakládá Uschovatel podáváním pokynů nebo instrukcí zadávaných Schovateli (dále jen „Pokyny“ nebo „Instrukce“) dle Smlouvy. Není-li sjednáno jinak, podává Uschovatel Pokyny/Instrukce písemnou formou a tyto Pokyny nebo Instrukce musí být podepsány osobami k tomu oprávněnými podle podpisových vzorů. V případech uvedených ve Smlouvě nebo Obchodních podmínkách je Schovatel oprávněn jednat i bez Pokynu/Instrukce.
3. Podpisové vzory jsou dokumenty sloužící jako podklad k ověření podpisů osob, které jsou oprávněny nakládat s uschovanými CP, a dále k podepisování příjmových a výdejových protokolů, vztahujících se k uzavřené smlouvě, příkazů, instrukcí apod. Schovatel není oprávněn vydat uschované CP jiné osobě než té, která je uvedena v Podpisovém vzoru (dále jen „Pověřené osoby“).
4. Podpisové vzory obsahují identifikační údaje Pověřených osob v nich uvedených, vzory podpisů, údaje o způsobu podepisování za Uschovatele a souhlas. Pověřených osob se shromažďováním jejich identifikačních údajů Schovatelem a použití jejich podpisu na podpisovém vzoru.
5. Řádně vyplněný a oprávněným zástupcem Uschovatele podepsaný Podpisový vzor s podpisy Pověřených osob nabývá účinnosti dnem doručení Podpisového vzoru Schovateli.
6. Dispoziční oprávnění k CP na základě řádně vyplněného a oprávněným zástupcem Uschovatele podepsaného Podpisového vzoru trvá, dokud je Uschovatel řádně neodvolá a Schovatel toto odvolání písemně nepotvrdí.
7. Podpisy na Podpisových vzorech zaslaných poštou musí být úředně ověřeny k tomu oprávněným orgánem, jinak nebudou Schovatelem akceptovány.
8. Schovatel je oprávněn odmítnout a nerealizovat Pokyny/Instrukce Uschovatele obsahující příkazy osob, které i když jsou oprávněny jednat za Uschovatele, nejsou uvedeny v Podpisovém vzoru. Nastanou-li změny údajů, které byly uvedeny ve Smlouvě nebo v Podpisovém vzoru, je Uschovatel povinen o tom neprodleně informovat Schovatele. Tato oznámení Uschovatel podepisuje podle Podpisového vzoru. Uschovatel současně předá, příp. zašle při změnách osob oprávněných k disponování s uschovanými CP nový Podpisový vzor, který si Schovatel vyžádá.
9. Schovatel nepřijímá odpovědnost za následky padělání podpisů na Pokynech/Instrukcích či jiných dokumentech od Uschovatele, též na Předmětu úschovy, jež při vynaložení veškerého úsilí, které lze na něm požadovat nebylo možné poznat.

III. Identifikace osob uskutečňujících právní jednání za Uschovatele

1. Identifikace Uschovatele/ Pověřených osob v podpisovém vzoru musí odpovídat všem v něm uvedeným požadavkům a být v souladu s příslušnými právními předpisy.

Firma/název Uschovatele (u právnických osob a fyzických osob-podnikatelů) popř. otisk jeho razítka musí být zcela shodný s firmou/názvem uvedeným v příslušné evidenci (tj. živnostenský list, výpis z obchodního rejstříku, registrace u MV ČR apod.), u fyzických osob nepodnikatelů musí identifikace odpovídat údajům v platném v občanském průkazu či jiném průkazu totožnosti včetně přesné grafické podoby tak, jak je uvedena v příslušné evidenci nebo průkazu totožnosti.

2. Nepodléhá-li právnická osoba popř. fyzická osoba - podnikatel povinnosti zápisu do obchodního rejstříku nebo jiného veřejného seznamu, odvolá se na příslušný předpis a odevzdá Schovateli ověřený opis, popř. výpis ze zakladatelské listiny (organizačního řádu, stanov apod.), obsahující alespoň způsob zřízení právnické osoby, den jejího vzniku, název, sídlo, označení statutárního orgánu s uvedením funkcí a jmen, jakož i způsob, jak se za organizaci podepisují, popř. výpis z příslušné evidence vedené v souladu s platnými právními předpisy.
3. Byl-li Uschovatel zrušen, vstoupil-li do likvidace nebo byl na jeho majetek prohlášen konkurs vykonává jeho statutární zástupce svou působnost jen v takovém rozsahu, v jakém nepřešla na likvidátora nebo správce konkursní podstaty. Dokud není likvidátor jmenován nebo jestliže skončila jeho funkce a není jmenován likvidátor nový, plní povinnosti související s likvidací statutární zástupce Uschovatele. Výše uvedené skutečnosti nebo jejich změny je povinen Uschovatel, resp. likvidátor nebo správce konkursní podstaty oznámit bez zbytečného odkladu Schovateli a doložit je příslušnými doklady v souladu s platnými právními předpisy v originále nebo ověřené kopii.

IV. Práva a povinnosti Schovatele

1. Schovatel přijímá k provedení jen realizovatelné Pokyny/Instrukce podepsané Pověřenými osobami podle Podpisového vzoru. Výjimečně může provést za Uschovatele i bez jeho Pokynu nebo souhlasu úkony dle platných právních předpisů, mimo jiné na základě nařízení výkonu soudních rozhodnutí. Pokyny, které neodpovídají obecně závazným právním předpisům, Smlouvě nebo těmto Obchodním podmínkám nemusí Schovatel provést a je oprávněn je Uschovateli vrátit, zejména se jedná o Pokyny, na nichž je škrtnáno, mazáno, dodatečně vpisováno apod.
2. Schovatel je oprávněn předat CP do druhotné úschovy bez předchozího souhlasu Uschovatele.
3. Schovatel je povinen podle vzájemné dohody ve Smlouvě popř. na vyžádání Uschovatele zaslat (na adresu určenou Uschovatelem nebo na adresu uvedenou jako adresa Uschovatele ve Smlouvě nebo na e-mailovou adresu) výpis o stavu uschovaných CP a to vždy nejpozději do 15-tého dne měsíce následujícího po příslušném období, za něž se výpis poskytuje (frekvence zasilání stavových výpisu), nebo v 5-ti denní lhůtě od obdržení žádosti Uschovatele.
4. Jako základ pro výpočet úplaty, kterou je povinen Uschovatel za úschovu CP hradit Schovateli slouží nominální hodnota uložených CP. Pokud není ve smlouvě o úschově CP stanoveno jinak, je úplata za úschovu vypočítávána čtvrtletně (kalendářní čtvrtletí). Je-li Úschova kratší než ve Smlouvě stanovené poplatkové období, je poplatek vypočítáván ke dni výběru CP z úschovy. Do výše úplaty se započítává i jen započatý měsíc úschovy CP. Způsob a termín úhrady úplaty je specifikován ve smlouvě o úschově CP. Výši úplaty za úschovu CP může Schovatel ve zvláštních případech stanovit individuálně. Nominální hodnota CP v jiné měně bude přepočtena podle kurzovního lístku Schovatele, kurzem platným v den výpočtu úplaty. U CP, jejichž jistina se splácí postupně, se úplata stanovuje ze zbývajících nesplacených částky.

5. Blokací CP se rozumí pozastavení dispozičního práva vlastníka CP s předmětem úschovy, tj. s uschovanými CP.

V. Práva a povinnosti Uschovatele

1. Pokud se klient domnívá, že Schovatel svým závazkům nedostál, je oprávněn podat reklamaci. Reklamace se řeší podle platného Reklamačního řádu.
2. Reklamace se podává písemně klientskému pracovníkovi Schovatele, který s Uschovatelem uzavřel smlouvu. V případě, že je tento pracovník nedosažitelný, lze reklamaci podat kterémukoliv klientskému pracovníkovi útvaru Schovatele, kde byla Smlouva uzavřena. Reklamaci je třeba podat bez zbytečného odkladu do 15 dnů ode dne, kdy mohl /a být nebo byl/a příkaz/instrukce proveden/a. Pokud byl podán/a příkaz/instrukce s dlouhodobou platností, počítá se běh reklamační lhůty od data, kdy mohl/a být nebo byl/a klientův příkaz/instrukce proveden/a poprvé.
3. Pokud reklamace nesouvisí s podáním Pokynu/Instrukce, je reklamaci nutno podat ve lhůtě stanovené v platném Reklamačním řádu. S reklamací podanou po této lhůtě bude naloženo dle platného Reklamačního řádu v rámci příslušných platných právních předpisů. Tímto nejsou dotčena práva Uschovatele domáhat se náhrady škody podle platných obecných právních předpisů ani obecná promlčecí lhůta dle příslušných platných právních předpisů.
4. Schovatel informuje Uschovatele o vyřízení reklamace písemně za standardních podmínek písemné komunikace uvedených ve smlouvě.
5. Obdobně Uschovatel a Schovatel postupují i při podávání a vyřizování stížností. Uschovatel je oprávněn podat písemnou stížnost v případě jeho nesouhlasu s jednáním Schovatele, resp. osob za ni jednajících. Na podání stížnosti se vztahují přiměřeně ustanovení platná pro podávání reklamací obsažená v Reklamačním řádu.
6. V případě, že dojde ke změně poplatků či cen, za které Schovatel poskytuje své služby, nebo ke změně v Reklamačním řádu, je Schovatel povinen o takové změně Uschovatele včas informovat. Pro změnu sazebníku platí stejné podmínky jako pro změnu Obchodních podmínek.
7. Uschovatel může zplnomocnit třetí osobu nebo subjekt k zadávání Instrukcí a přijímání informací týkajících se Předmětu úschovy. Uschovatel požadující tuto službu musí doručit Schovateli v originále ověřenou speciální plnou moc, umožňující Uschovatelem zmocněné osobě nebo subjektu nakládat s Předmětem úschovy.
8. Klient podpisem Smlouvy stvrzuje, že cenné papíry předané do úschovy nepocházejí ani nejsou financovány z nelegálních zdrojů. Klient, který je povinnou osobou ve smyslu § 2 zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, nebo osobou obdobné povahy dle zahraničních právních řádů, dále podpisem Smlouvy stvrzuje, že splňuje veškeré legislativní a jiné nároky stanovené příslušným právním řádem v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, že uplatňuje KYC a AML politiky, a že cenné papíry podle Smlouvy nepocházejí dle jeho informací z nelegálních zdrojů.

VI. Komunikace

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

- osobně v příslušném útvaru custody, kde Uschovatel uzavřel Smlouvu, popř. jeho nástupci
- telefonicky s použitím ve Smlouvě uvedeného telefonu,
- písemně dle Smlouvy,
- elektronicky, je-li tato možnost ve Smlouvě sjednána,

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

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

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

VII. Závěrečná ustanovení

1. Pokud se kterákoli strana vzdá nároku z porušení jakéhokoli ustanovení Smlouvy, nebude to znamenat nebo se vykládat jako vzdání se nároku z kteréhokoli jiného ustanovení Smlouvy, ani jako vzdání se nároku z jakéhokoli dalšího porušení daného ustanovení. Žádné prodloužení lhůty pro plnění kteréhokoli závazku či opatření podle Smlouvy nebude považováno za prodloužení lhůty pro příští plnění daného závazku nebo opatření, nebo jakéhokoli jiného závazku či opatření. Neuplatnění či prodleva při uplatnění jakéhokoli práva nebo jakékoli podmínky nebude předpokládat, že se jich kterákoliv strana vzdala. Žádné zřeknutí se jakéhokoli práva nebo podmínky nebude účinné, nebude-li písemné.
2. Tyto Obchodní podmínky jsou účinné od **1. 4. 2018**.

SAZEBNÍK POPLATKŮ ZA ÚSCHOVU CENNÝCH PAPIRŮ

PŘÍLOHA Č.4



ÚSCHOVA CENNÝCH PAPIRŮ	Cena v Kč
Samostatná úschova cenných papírů (z celkové nominální hodnoty uschovaných cenných papírů). ¹⁾	
- do 1 mil. Kč včetně	2 500,- p.a.
- 1 mil. - 5 mil. Kč včetně	2 500,- + 0,2 % p.a. z částky nad 1 mil. Kč
- 5 mil. - 10 mil. Kč včetně	10 500,- + 0,16 % p.a. z částky nad 5 mil. Kč
- nad 10 mil. Kč	smluvně
Odstrážení kupónu uschovaných cenných papírů	4,-/kus

¹⁾ K těmto sazbám se připočítává DPH. Do poplatků se započítává každý i jen započatý měsíc úschovy.

INSTRUKCE PRO PŘÍJEM/VÝDEJ CENNÝCH PAPÍRŮ



Československá obchodní banka, a. s.
25102030 Správa a úschova CP
Radlická 333/150
150 57 Praha 5

Telefon:

+420 603 800 342

KLIENT

NÁZEV:

ČÍSLO SMLOUVY:

TYP INSTRUKCE

PŘÍJEM CP

VÝDEJ CP

DATUM OBCHODU:
(dd-mm-yy)

ZRUŠENÍ SMLOUVY¹⁾

ANO NE

IDENTIFIKACE CP

NÁZEV CENNÉHO PAPÍRU:

ISIN:

KUSŮ:

NOMINÁL:

MĚNA:

1.

CELKOVÁ HODNOTA:

NÁZEV CENNÉHO PAPÍRU:

ISIN:

KUSŮ:

NOMINÁL:

MĚNA:

2.

CELKOVÁ HODNOTA:

NÁZEV CENNÉHO PAPÍRU:

ISIN:

KUSŮ:

NOMINÁL:

MĚNA:

3.

CELKOVÁ HODNOTA:

ZADANÁ INSTRUKCE ZNÍ CELKEM NA:

KUSŮ:

NOMINÁLNÍ HODNOTU:

POZNÁMKA:

datum vystavení instrukce

Jméno oprávněné osoby
(dle platného podpisového vzoru)

¹⁾ vyplňuje se pouze v případě výběru veškerého předmětu úschovy/uložení

1. UPOZORNĚNÍ NA DŮLEŽITÉ SKUTEČNOSTI SOUVISEJÍCÍ S ČINNOSTÍ OBCHODNÍKA S CENNÝMI PAPIRY A ČINNOSTÍ PLATEBNÍ INSTITUCE

1.1 Základní informace

Banka informuje a upozorňuje Klienta na následující skutečnost:

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

Hlavní investiční služby:

- a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- b) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka,
- c) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet,
- d) obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání,
- e) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů,
- f) upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání,
- g) umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání.

Investiční služba přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů zahrnuje i zprostředkování obchodů s investičními nástroji.

Investičním poradenstvím týkajícím se investičních nástrojů je poskytování individualizovaného poradenství, které směřuje přímo či nepřímo k nákupu, prodeji, úpisu, umístění, vyplacení, držbě nebo jinému nakládání s konkrétním investičním nástrojem nebo nástroji nebo k uplatnění práva na takové nakládání s konkrétním investičním nástrojem nebo nástroji.

Doplňkové investiční služby:

- a) úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním deponitářem nebo zahraničním centrálním deponitářem,
- b) poskytování úvěru nebo zápůjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo zápůjčky podílí,
- c) poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn obchodních společností nebo převodů závodů (corporate finance),
- d) investiční výzkum a finanční analýza nebo jiné formy obecných doporučení týkajících se obchodu s investičními nástroji,
- e) devizové služby související s poskytováním investičních služeb,
- f) služby související s upisováním nebo umisťováním investičních nástrojů,
- g) služba obdobná investiční službě, která se týká majetkové hodnoty, k níž je vztažena hodnota investičního nástroje uvedeného v § 3 odst. 1 písm. g) až k) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (dále jen "Zákon o podnikání na kapitálovém trhu") a která souvisí s poskytováním investičních služeb.

- (2) Banka je oprávněna na základě povolení ČNB vykonávat činnost platební instituce.

- (3) Banka s Klientem na základě Rámcové smlouvy uzavírá obchody (tzn. Smlouvy, resp. Transakce) specifikované v Rámcové smlouvě. Informace o povaze a vlastnostech investičních nástrojů, kolísavosti jejich cen, závazcích zákazníka spojených s investičním nástrojem nebo vzniklých v souvislosti s nakládáním s takovým nástrojem včetně možných závazků jsou dále podle povahy

příslušného investičního nástroje popsány v informačních brožurách, které je možné nalézt na internetové adrese Banky: www.csob.cz/mifid. Informace o investičních nástrojích jsou k dispozici i v dokumentu sdělení klíčových informací, který Banka poskytuje v souladu s Rámcovou smlouvou. Klient však může vždy požádat Banku o bezplatné poskytnutí tohoto dokumentu v listinné podobě.

- (4) Před uzavřením každé Transakce poskytne Banka Klientovi souhrnnou informaci o poplatcích a nákladech souvisejících s takovou Transakcí a dále informaci o případných pobídkách, které v této souvislosti dostává od třetích stran. Na žádost Klienta tyto náklady a poplatky Banka blíže rozepíše po jednotlivých položkách. Nejpozději následující pracovní den pak zašle Banka Klientovi potvrzení o uzavření Transakce.
- (5) Nejméně vždy po uplynutí každého kalendářního čtvrtletí poskytne Banka Klientovi přehled uzavřených Transakcí, ve kterém budou uvedeny jejich aktuální ocenění.
- (6) V souvislosti s uzavíráním Transakcí může Banka poskytnout Klientovi investiční poradenství a v takovém případě nabízí Klientovi pouze takové Transakce, kde se protistranou Klienta stává Banka. Pokud je předmětem Transakce cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, pak Banka doporučuje přednostně nástroje emitované Bankou nebo členy stejného podnikatelského seskupení. Vzhledem k takto omezenému rozsahu se ve smyslu právních předpisů nejedná o nezávislé investiční poradenství. Pokud Banka poskytne investiční poradenství, Klient obdrží informaci o vhodnosti Transakce, ve které bude uvedeno doporučení Banky a to, jak odpovídá preferencím a charakteristikám Klienta. Banka však již nebude vhodnost tohoto doporučení v budoucnu dále vyhodnocovat a to bez ohledu na případnou změnu okolností, na základě kterých bylo vytvořeno.
- (7) S obchody dle Rámcové smlouvy je vždy spojena určitá míra rizika. Bližší informace o rizicích spojených s obchody dle Rámcové smlouvy jsou k dispozici v informačních brožurách, které je možné nalézt na internetové adrese Banky: www.csob.cz/mifid.
- (8) Veškerá komunikace mezi Bankou a Klientem dle Rámcové smlouvy probíhá standardně v jazyce českém, způsobem uvedeným v Rámcové smlouvě, není-li v Rámcové smlouvě výslovně sjednán jiný komunikační jazyk. V případech, které nesnesou odkladu, může být komunikace s Klientem vedena sjednaným komunikačním jazykem prostřednictvím telefonu/telefonů s použitím telefonního čísla/telefonních čísel Klienta uvedeného/uvedených v Rámcové smlouvě nebo Klientem určeným jiným způsobem.
- (9) Pokud při komunikaci mezi Klientem a Bankou prostřednictvím telefonu dojde k jeho poruše, komunikovat se bude prostřednictvím mobilního telefonu Klienta. Pokud ani tento způsob komunikace není možný, jako náhradní způsob komunikace se užije e-mail. V případě, že ani tento způsob komunikace není možno použít, komunikace bude probíhat prostřednictvím doporučeného dopisu.
- (10) Banka je podle právních předpisů povinna zaznamenávat veškeré telefonické hovory nebo jinou komunikaci související se Smlouvami. Kopie těchto nahrávek a záznamů budou Klientovi na vyžádání k dispozici a to po dobu pěti let, případně po dobu sedmi let, pokud o to bude Banka požádána regulátorem. Banka je oprávněna požadovat úhradu nákladů vzniklých jejich poskytnutím.
- (11) Dohled nad činností Banky jako obchodníka s cennými papíry a platební instituce vykonává:

Česká národní banka
Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
www.cnb.cz

1.2 Kategorizace klientů a další informace

- (1) Banka je povinna v souladu s platnými předpisy zařadit své zákazníky do jedné ze tří následujících kategorií:

A) Standardní (neprofesionální) klient (zákazník)

Takový klient požívá nejvyšší míru ochrany při investování.

B) Profesionálním klient (zákazník)

Jedná se o právními předpisy určené subjekty nebo o subjekty splňující určité materiální předpoklady. Profesionálním klientem se může stát určitá osoba i na žádost, pokud splňuje alespoň některé, rovněž právními předpisy vymezené předpoklady.

Úroveň ochrany poskytovaná profesionálním klientům je s ohledem na jejich předpokládanou kvalifikaci nižší. Nižší úroveň ochrany se týká zejména následujících oblastí: informování, některých povinností spojených s uzavíráním obchodů na účet klienta, konfirmací obchodů a výpisů. Profesionální klienti rovněž nemusejí mít nárok na náhrady ze zahraničních kompenzačních systémů pro investory obdobných jako je Garanční fond obchodníků s cennými papíry v České republice.

Platí předpoklad, že Profesionální klient má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval rizika, která v souvislosti s investiční službou nebo obchodem s investičním nástrojem, pro něž je Profesionálním klientem, podstupuje. Rovněž platí předpoklad, že Profesionální klient má ve vztahu k investičnímu poradenství dostatečné finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům. Samotným zařazením do kategorie klientů není omezena nabídka služeb.

C) Způsobilá protistrana:

Nejnižší stupeň ochrany je poskytován způsobilým protistranám. Jedná se o profesionální klienty, kterým je buď automaticky, nebo na žádost přisuzován status způsobilé protistrany při poskytování některých hlavních investičních služeb.

Konkrétní zařazení je vymezeno ve Smlouvě nebo mu je jinak řádně oznámeno.

- (2) Za účelem klasifikace je Banka oprávněna zjišťovat u svých klientů údaje o osobě, kterými se u fyzické osoby rozumí jméno a příjmení, datum narození, rodné číslo, bylo-li přiděleno, trvalý pobyt; u podnikatele zapsaného do obchodního rejstříku obchodní firma, popřípadě sídlo a identifikační číslo, bylo-li přiděleno.
- (3) Banka má jako obchodník s cennými papíry povinnost získávat kromě výše uvedených informací o osobě též informace o odborných znalostech a zkušenostech Klienta v oblasti investic. V případech stanovených Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu, např. poskytuje-li Banka Klientovi investiční poradenství, pak ještě informace o finančním zázemí a investičních cílech, které mají být poskytnutím příslušné služby dosaženy. Získané informace Bance umožňují řádně vyhodnotit, zda poskytnutí příslušné investiční služby odpovídá úrovni odborných znalostí a zkušeností Klienta v oblasti investic včetně pochopení rizik souvisejících s investicí, případně též jeho finančnímu zázemí a investičním cílům.
- (4) Za účelem posouzení vhodnosti Klientem požadované služby a případně též zařazení Klienta do příslušné kategorie je Klientovi předkládán k vyplnění dotazník, případně jiný dokument, který dotazník pro některé investiční nástroje nahrazuje. Zodpovězení otázek uvedených v tomto dotazníku či jiném dokumentu představuje podmínku uzavření Rámcové smlouvy s výjimkou případů, kdy na základě Rámcové smlouvy Banka obstarává pro Klienta příslušnou službu pouze z podnětu Klienta.
- (5) V případě, že Banka vyhodnotí informace získané od Klienta tak, že poskytnutí příslušné investiční služby Klientovi neodpovídá skutečností zjišťovaným podle tohoto článku odst. (3), (4) výše, upozorní Klienta na takové zjištění. Služba je v takovém případě poskytnuta pouze tehdy, pokud Klient na obstarání příslušného obchodu trvá a svým podpisem tuto skutečnost stvrdí. V takovém případě Banka neodpovídá za případnou škodu vzniklou na straně Klienta.
- (6) Na Klientem sdělené informace se vztahuje povinnost mlčenlivosti podle platných právních předpisů. S informacemi od Klienta je zacházeno, jsou uchovávány a archivovány v souladu s platnými právními předpisy (zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů v platném znění a zákon č. 499/2004 Sb., o archivnictví, spisové službě a o změně některých zákonů v platném znění).

- (7) Banka upozorňuje Klienta na možnost, že v souvislosti s obchody podle Rámcové smlouvy, mu mohou vzniknout i další náklady, včetně daní, jejichž odvádění Banka nezajišťuje. Daňový systém, který se vztahuje na obchody dle Rámcové smlouvy, se řídí platnými právními předpisy České republiky, zejména platným zákonem o dani z příjmů. Předmětem daně z příjmů fyzických nebo právnických osob jsou příjmy /výnosy/ podle příslušných ustanovení zákona o dani z příjmů. Tento zákon také stanoví podmínky osvobození od daně z příjmu. Režim zdanění příjmů nebo zisků jednotlivých klientů závisí na platných daňových předpisech a situaci klienta, které nemusí být pro každého klienta shodné. Banka neposkytuje daňové poradenství.
- (8) Banka je povinna vynaložit veškerou odbornou péči, zejména pak jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Klienta, při poskytování služeb vyplývajících z Rámcové smlouvy potřebnou k zachování práv Klienta v rámci pravidel stanovených platnými právními předpisy.
- (9) Banka je povinna informovat Klienta o případných známých rizicích spojených s obchody dle Rámcové smlouvy. Dále je povinna informovat Klienta o možných rizicích, která mohou být spojena s požadovanou službou nebo pokynem, a možných zajištění proti nim. Podrobnější informace o skutečnostech uvedených v tomto odstavci lze nalézt v informačních brožurách na internetových stránkách Banky: www.csob.cz/mifid.
- (10) Vzniknou-li při zpracování pokynu Klienta podstatné obtíže, informuje Banka neprodleně Klienta o těchto obtížích. Komunikace bude v takovém případě probíhat standardním způsobem popsaným v Rámcové smlouvě, pokud si Klient a Banka výslovně nedohodnou jinou formu komunikace pro tyto případy.
- (11) Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna sdružovat jeho pokyny s pokyny dalších zákazníků. Banka je oprávněna sdružovat pokyny Klienta s pokyny dalších klientů. Banka je obecně oprávněna provést pokyn Klienta nebo obchod na vlastní účet společně s pokynem jiného klienta tak, aby sdružení pokynů nebylo nevýhodné pro klienty, jejichž pokyny mají být sdruženy, popř. musí být klient, jehož pokyn má být sdružen, informován, že sdružení tohoto pokynu může být v jeho neprospěch, pokud taková nevýhodnost může nastat. Případné sdružení pokynů nemá dopad na výši poplatků účtovaných Klientovi v souvislosti se službami poskytovanými na základě Rámcové smlouvy.
- (12) Banka může odmítnout poskytnutí požadované služby v celém rozsahu nebo částečně, pokud by mohlo dojít ke střetu zájmů mezi Bankou a Klientem nebo mezi Klientem a ostatními zákazníky Banky navzájem. Banka je povinna o takové skutečnosti Klienta neprodleně informovat a vyžádat si od něho souhlas, nebo pokyn k dalšímu postupu. Komunikace bude v takovém případě probíhat standardním způsobem popsaným v Rámcové smlouvě.
- (13) Při poskytování investičních služeb ve vztahu k plnění předmětu Rámcové smlouvy existuje riziko střetu zájmů, které by mohlo nepříznivě ovlivňovat zájmy klientů. Při poskytování investičních služeb dle Rámcové smlouvy jsou prováděna opatření k zajištění dodržování pravidel jednání vůči klientům včetně získávání informací od klientů a postupů spočívajících zejména v posouzení vhodnosti Klientem požadované služby a případně též zařazení Klienta do příslušné kategorie, upozornění Klienta na nevhodnost jím požadované služby, zachovávání mlčenlivosti o získaných informacích, nastavení vnitřního kontrolního systému Banky a oddělení některých činností, kterými je zajišťováno poskytování investičních služeb Klientovi na základě Rámcové smlouvy a tímto dochází ke snížení takového rizika.

Při poskytování investičních služeb Banka zjišťuje a řídí střety zájmů mezi ní a jejími klienty nebo jejími klienty navzájem v souladu se zásadami stanovenými právními předpisy.

Protože je Banka členem podnikatelského seskupení, zjišťuje a řídí střety zájmů rovněž s ohledem na všechny předvídatelné okolnosti, které mohou vyvolat střet zájmů v důsledku struktury podnikatelského uskupení a předmětu podnikání jeho členů.

Výše uvedené střety zájmů nesmějí nepříznivě ovlivňovat zájmy klientů.

Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy Klienta, sdělí Banka před poskytnutím investiční služby Klientovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů.

Bližší informace o problematice střetu zájmů a specifikace opatření, která Banka přijímá, aby bylo takovým střetům zájmů zabráněno, jsou k dispozici v dokumentu "Přístup ČSOB k omezování

střetu zájmů při poskytování investičních služeb" uveřejněném na internetové stránce: www.csob.cz/mifid.

- (14) Banka může v souvislosti s nabízením služeb dle Rámcové smlouvy klientům přijímat od třetích osob odlišných od klientů nebo poskytovat takovým třetím osobám peněžita plnění, která buď umožňují, nebo jsou nezbytná pro poskytování investičních služeb na základě Rámcové smlouvy nebo přispívají ke zlepšení služeb poskytovaných klientům a jsou poskytována za takových podmínek, aby nebylo ohroženo plnění povinnosti Banky jednat s odbornou péčí včetně povinnosti jednat v nejlepším zájmu Klienta.
- (15) Ujednání o existenci a podmínkách zástavních nároků nebo zástavních práv Banky jsou uvedeny v Rámcové smlouvě nebo v jiném smluvním dokumentu vztahujícím se k investičním nástrojům.
- (16) Klient je oprávněn podat reklamaci nebo stížnost podle Reklamačního řádu ČSOB, který upravuje způsob komunikace Klienta, potenciálního klienta nebo jiné osoby a Banky v případech, kdy Klient podává Bance reklamaci či stížnost. Účelem Reklamačního řádu je stanovit obsahové náležitosti reklamace a stížnosti, postupy související s podáváním reklamací a stížností Klientem Bance a podmínky řešení reklamací a stížností Bankou. Reklamační řád je zveřejněn na webových stránkách Banky (www.csob.cz) a rovněž je klientům k dispozici na všech obchodních místech Banky.

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

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

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

a) Náležitosti reklamací a stížností

- aa) Reklamace je podání Klienta v případě, že se domnívá, že Banka nedodržela smluvní ujednání, případně jednala v rozporu s právními předpisy.
- ab) Stížnost je podání Klienta směřující vůči formě a obsahu Klientovi poskytnutých informací nebo popřípadě vůči jednání a vystupování zaměstnanců Banky apod.
- ac) Podaná reklamace či stížnost musí obsahovat následující údaje o Klientovi a předmětu reklamace či stížnosti:
 - jméno, příjmení a datum narození u fyzické osoby nebo název / obchodní firmu a IČO u fyzické osoby – podnikatele nebo právnické osoby, popř. IPPID Klienta elektronického distribučního kanálu
 - kontaktní adresu, popřípadě telefonické nebo e-mailové spojení pro upřesňující dotazy Banky k reklamaci či stížnosti
 - číslo účtu, má-li Klient u Banky účet veden
 - přesný popis reklamovaného případu s doložením podstatných údajů a dokladů (např. výpis z účtu, kopie platebního příkazu, smlouva a další informace).
- ad) Banka je oprávněna vyzvat Klienta k dodání další dokumentace vztahující se k reklamaci či stížnosti. Klient je povinen poskytnout nezbytnou součinnost v rámci řádného průběhu a vyřízení reklamace či stížnosti. Neúplnou reklamaci může Klient doplnit do 10 kalendářních dní od doručení výzvy k doplnění. Pokud Klient reklamaci na výzvu Banky nedoplní, Banka reklamaci vyřídí dle neúplných údajů, bude-li to možné, a v opačném případě reklamaci odloží.

b) Lhůty

- ba) Lhůta pro vyřízení reklamace či stížnosti je 30 dnů od doručení reklamace či stížnosti do Banky. Lhůta pro opravu či doplnění reklamace se do této lhůty nezapočítává. Není-li možné reklamaci či stížnost v této lhůtě vyřídit, Banka Klienta písemně informuje o odpovídajícím předpokládaném termínu vyřízení reklamace či stížnosti.
- bb) O vyřízení reklamace či stížnosti Banka Klienta informuje písemně, příp. e-mailem, pokud nebude s Klientem individuálně dohodnuta jiná forma předání informace.
- bc) Náklady spojené s vyřizováním reklamací či stížností uplatněných klienty nese Banka, pokud není v sazebníku poplatků uvedeno jinak.

c) Možnosti odvolání

- ca) Pokud Klient není s vyřízením reklamace či stížnosti spokojen, může se obrátit písemně na adresu sídla Banky. V případě sporů Klienta s Bankou při provádění převodů peněžních prostředků v oblasti platebního styku a sporů mezi vydavatelem a uživatelem elektronických platebních prostředků se Klient může obrátit na finančního arbitra. Právo Klienta obrátit se na soud tím není dotčeno.

d) Lhůty pro podání reklamace a neuznání reklamace Bankou

- da) Reklamaci je nutné uplatnit bez zbytečného odkladu poté, co Klient zjistil důvody pro reklamaci, nejpozději však v promlčecí době stanovené příslušnými právními předpisy.
- db) Reklamaci Banka neuznává, pokud:
 - doloží, že v dané věci postupovala v souladu s příslušnými smluvními ujednáními anebo s právními předpisy
 - uplynula promlčecí doba
 - ve věci bylo zahájeno řízení před finančním arbitrem či před soudem
 - ve věci již finanční arbitr či soud rozhodl.

1.3 Informace o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry

- (1) **Garanční fond a jeho podstata.** Investiční nástroje, které Banka pro klienty drží, jsou za určitých okolností chráněny Garančním fondem obchodníků s cennými papíry (dále jen „Garanční fond“). Garanční fond je právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům. Garanční fond není státním fondem. Každý obchodník s cennými papíry je povinen platit příspěvek do Garančního fondu, a to včetně Banky. Tyto peněžní prostředky jsou jedním ze zdrojů majetku Garančního fondu.
- (2) **Náhrada z Garančního fondu.** Garanční fond poskytuje náhradu za 90% nevydaného majetku zákazníků, nejvýše ale částku odpovídající protihodnotě 20 000 EUR pro jednoho zákazníka jednoho obchodníka s cennými papíry. Pro výpočet náhrady je určující hodnota majetku ke dni, kdy Garanční fond obdržel oznámení České národní banky.
- (3) **Uplatnění a výplata náhrady.** Garanční fond zveřejňuje oznámení o neschopnosti obchodníka plnit své závazky vůči zákazníkům. Zákazníci musí svůj nárok přihlásit v zákonem stanovené lhůtě. Náhrada z Garančního fondu musí být vyplacena do 3 měsíců ode dne ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady. Česká národní banka může ve výjimečných případech tuto lhůtu prodloužit. Právo zákazníka na vyplacení náhrady z Garančního fondu se promlčuje uplynutím 5 let od splatnosti pohledávky zákazníka na vyplacení náhrady z Garančního fondu.
- (4) **Upozornění a další informace.** Banka upozorňuje, že výše uvedené informace jsou pouze obecného charakteru. Podrobnější informace je možno nalézt v zákoně č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů a na internetových stránkách www.gfo.cz.

1.4 Pojištění peněžních prostředků

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

1.5 Platební styk

- (1) Před uzavřením Rámcové smlouvy byl Klient Bankou informován o následujícím:
 - a. Bance (jméno, sídlo, adresa pobočky, elektronická adresa využívaná pro komunikaci s Klientem),
 - b. způsobu komunikace mezi Bankou a Klientem
 - i. o prostředcích komunikace mezi stranami a o technických požadavcích na vybavení Klienta k této komunikaci,
 - ii. způsobu a lhůtách poskytování nebo zpřístupňování informací,
 - iii. jazyce, v němž má být Rámcová smlouva uzavřena, a o jazyce, v němž bude během jejího trvání probíhat komunikace mezi Bankou a Klientem,
 - iv. způsobu, jímž Banka informuje Klienta v případě podezření na neoprávněné nebo podvodné použití platebního prostředku,
 - v. o právu Klienta získat na žádost informace a smluvní podmínky Rámcové smlouvy,
 - c. Rámcové smlouvě a jejích podmínkách:
 - i. způsobu změny Rámcové smlouvy,
 - ii. údaje o době trvání závazku z Rámcové smlouvy = na dobu neurčitou,
 - iii. právu výpovědi závazku z Rámcové smlouvy a následcích a podmínkách výpovědi = právo banky předčasně ukončit Transakce a určit Datum předčasného ukončení,
 - iv. o tom, že návrh Banky na změnu Rámcové smlouvy se považuje za přijatý za podmínek uvedených v § 152 odst. 3 zákona o platebním styku,
 - v. informace o právním řádu, kterým se řídí Rámcová smlouva, a o pravomoci nebo příslušnosti soudů,
 - vi. informace o způsobu mimosoudního řešení sporů mezi Klientem a Bankou a o možnosti Klienta podat stížnost orgánu dohledu,
 - d. odpovědnosti Klienta a Banky z Rámcové smlouvy
 - i. má-li být Klientovi vydán platební prostředek o popisu opatření, která musí Klient přijmout na ochranu jeho osobních bezpečnostních prvků a o způsobu, jímž má Klient oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití platebního prostředku a dále o podmínkách, za nichž může Banka zablokovat platební prostředek, bylo-li to dohodnuto,
 - ii. o podmínkách, za nichž nese Klient ztrátu vzniklou z neautorizované platební transakce, včetně informací o částce, do jejíž výše tuto ztrátu nese,
 - iii. informace o způsobu a lhůtě pro oznámení neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce Bance,
 - iv. o odpovědnosti Banky za neautorizovanou platební transakci,
 - v. odpovědnosti Banky za nesprávné provedení platební transakce,
 - vi. o podmínkách vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce,

- vii. o podmínkách, za nichž je poskytovatel příjemce oprávněn provést opravné zúčtování podle zákona upravujícího činnost bank nebo podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev,
- e. o poskytované platební službě:
- i. popis platební služby,
 - ii. údaj nebo jedinečný identifikátor, jehož poskytnutí je podmínkou řádného provedení platebního příkazu,
 - iii. forma a postup předání souhlasu s provedením platební transakce a odvolání takového souhlasu,
 - iv. údaj o okamžiku přijetí platebního příkazu podle § 158 a o okamžiku blízko konce provozní doby podle § 158 odst. 3 zákona o platebním styku, byl-li dohodnut,
 - v. maximální lhůta pro poskytnutí platební služby,
 - vi. (bylo-li dohodnuto) údaj o omezení celkové částky platebních transakcí provedených za použití platebního prostředku za určité období podle § 163 zákona o platebním styku,
 - vii. údaj o úplatě, kterou je Klient povinen zaplatit Bance, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek,
 - viii. údaj o úrokových sazbách a směnných kurzech, které mají být použity, nebo údaj o způsobu výpočtu úroku nebo přepočtu měn a příslušný den a index nebo základ pro určení referenční úrokové sazby nebo referenčního směnného kurzu, je-li použita referenční úroková sazba nebo referenční směnný kurz,
 - ix. [(bylo-li dohodnuto) údaj o tom, že Banka je oprávněna kdykoli jednostranně a bez předchozího oznámení změnit dohodu stran o úrokových sazbách a směnných kurzech podle § 152 odst. 5 zákona o platebním styku a další údaje s tím související],
- f. o tom, že Banka je zapsána v seznamu/registru poskytovatelů, jejím registračním čísle nebo jiném údaji umožňujícím identifikaci Banky v takovém seznamu/registru,
- g. názvu a sídlu orgánu dohledu nad činností Banky v oblasti poskytování platebních služeb.

2. PŘÍSTUP ČSOB K OMEZOVÁNÍ STŘETŮ ZÁJMŮ PŘI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

2.1 Úvod

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

Principy řízení střetů zájmů vycházejí zejména ze

- směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU, o trzích finančních nástrojů,
- nařízení Evropského parlamentu a Rady 596/2014 o zneužívání trhu,
- nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1011 o indexech, které jsou používány jako referenční hodnoty ve finančních nástrojích a finančních smlouvách nebo k měření výkonnosti investičních fondů,

- nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice,
- zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, a
- vyhláškou č. 308/2017 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb, v platném znění (s účinností od ledna 2018).

V ČSOB slouží ke stanovení pravidel pro řízení střetů zájmů především **Politika střetů zájmů při poskytování investičních služeb** (dále jen „Politika“), která se zabývá specifickými střety zájmů, které mohou při poskytování investičních služeb vzniknout mezi

- ČSOB, včetně jejich vedoucích osob, zaměstnanců a vázaných zástupců, a klienty nebo potenciálními klienty ČSOB,
- KBC, společnostmi, které jsou ovládány KBC a společnostmi ovládanými ČSOB, jejich vedoucími osobami, vázanými zástupci, a klienty a potenciálními klienty ČSOB,
- klienty nebo potenciálními klienty ČSOB navzájem,
- investičními zprostředkovateli, pomocí kterých ČSOB přijímá pokyny k nákupu nebo prodeji cenných papírů, a jejich klienty.

Politika uvádí oblasti možných střetů zájmů, a opatření, **která zamezují jejich negativnímu vlivu na zájmy klientů ČSOB**

Obecně mohou vést ke střetům zájmů např. takové situace, kdy by poskytovatel investičních služeb, případně jeho zaměstnanec, vázaný zástupce či investiční zprostředkovatel

- mohl získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě na úkor klienta,
- měl na výsledku služby poskytované klientovi/prováděného obchodu zájem, odlišný od klientova zájmu na výsledku této služby/tohoto obchodu,
- měl motivaci upřednostnit zájem jednoho klienta nebo skupiny klientů před zájmy jiného klienta nebo skupiny klientů
- podnikal ve stejném oboru jako klient (tzn. klient je konkurentem poskytovatele investičních služeb).
- dostává nebo dostane od jiné osoby, než je klient, nebo této osobě poskytuje nebo poskytne, pobídku v souvislosti se službou poskytovanou klientovi.

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

2.2 Postupy ČSOB pro řízení střetů zájmů

Pro řízení hrozících střetů zájmů ČSOB při vývoji, modifikacích a marketingu nových investičních nástrojů a služeb vyhodnocuje, jestli v souvislosti s uvedením investičního produktu nebo služby na trh nemůže dojít ke vzniku nového střetu zájmů. Stejně se postupuje i při pravidelných revizích investičních produktů a služeb, které ČSOB již nabízí. Není-li možné potenciální střet zájmů zcela vyloučit, přijme ČSOB veškerá opatření nezbytná k zamezení tohoto střetu zájmů a jeho negativních dopadů na zájmy klienta. Pokud však ani tento postup nepostačuje k tomu, aby bylo nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy klienta spolehlivě zamezeno, zavede ČSOB opatření ke snížení rizika jeho negativního dopadu na klienta ČSOB zavedla organizační a administrativní opatření pro předcházení a řízení střetů zájmů při poskytování investičních služeb, a to zejména:

Politiky:

- Etický kodex zaměstnanců skupiny ČSOB, jehož smyslem je stanovit a prosazovat firemní hodnoty, mezi něž patří především čestné jednání zaměstnanců v zájmu klientů,
- Etický kodex obchodníků na finančních trzích,
- Politika střetů zájmů při poskytování investičních služeb,
- Politika pobídek při poskytování investičních služeb (podrobná informace o přístupu ČSOB k pobídkám při poskytování investičních služeb je k dispozici na www.csob.cz/mifid),
- Politika prevence zneužití trhu a osobních obchodů zaměstnanců ČSOB (obsahující pravidla proti zneužití nebo neoprávněnému zpřístupnění vnitřní či jiné důvěrné informace a manipulaci s trhem a dále podmínky pro obchodování zaměstnanců)

- Politika ČSOB pro dary a obdobná plnění (upravující pravidla pro přijímání darů a obdobných plnění zaměstnanci).

Pravidla:

- protikorupčního programu ČSOB,
- pro ochranu a nakládání s vnitřními a jinými důvěrnými informacemi o klientech a jejich pokynech a obchodech,
- pro jednání se zákazníky,
- pro obchodování na finančních trzích,
- pro provádění pokynů,
- pro kontribuci referenční sazby PRIBOR,
- pro odměňování,
- pro vývoj, modifikaci a marketing produktů.

Organizační a administrativní opatření:

- zabraňující neoprávněnému sdílení vnitřních a jiných důvěrných informací o klientech mezi útvary a zaměstnanci ČSOB vykonávajícími činnosti, které mohou být ve vzájemném střetu zájmů, a mezi ČSOB a dalšími společnostmi ze skupiny ČSOB nebo skupiny KBC či jinými osobami (tzv. princip čínských zdí),
- k předcházení manipulace s trhem a zneužití vnitřních či jiných důvěrných informací o klientech,
- nastavující systém odměňování zaměstnanců tak, aby odměňování zaměstnance nebylo závislé na odměňování výkonu útvarů ČSOB nebo jiné společnosti ze skupiny ČSOB nebo skupiny KBC, jejichž zájmy mohou být ve vzájemném střetu zájmů, a aby byla zajištěno čestné a nezávislé jednání takového zaměstnance,
- k zajištění vzájemné nezávislosti jednotlivých útvarů ČSOB, které mohou být ve vzájemném střetu zájmů, a to jejich řízením samostatným managementem (tzv. kontrolní a reportovací linie),
- ke kontrole činnosti zaměstnance druhým nezávislým zaměstnancem (tzv. princip čtyř očí),
- pro skupinové řízení a mitigaci střetů zájmů vyplývajících z členství ČSOB ve skupině KBC.

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

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

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

3. INFORMACE O PRINCÍPECH PROVÁDĚNÍ POKYNUŮ KLIENTŮ ZA NEJLEPŠÍCH PODMÍNEK („INFORMACE“)

3.1 Úvod

Tento dokument obsahuje podstatné informace o postupech a zásadách provádění pokynů klientů při poskytování investičních služeb a služeb s nimi souvisejících za nejlepších podmínek („best execution“). Je určen pro klienty Československé obchodní banky (dále jen „ČSOB“) a slouží k jejich informování o způsobu provádění pokynů za nejlepších podmínek.

3.2 Informace o principech provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek

ČSOB činí veškeré dostatečné kroky k tomu, aby při provádění pokynů klientů dosáhla nejlepšího možného výsledku. Tyto kroky jsou obsaženy v tomto dokumentu „Informace o principech provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek“ (dále jen „Principy“).

Prováděním pokynů klientů za nejlepších podmínek se nerozumí povinnost ČSOB provést každý jednotlivý pokyn klienta za absolutně nejlepších podmínek. Rozumí se tím dodržování postupů a pravidel pro provádění pokynů klientů s cílem zajistit soustavné dosahování nejlepšího možného výsledku pro pokyny klientů. ČSOB za tímto účelem zavedla a udržuje organizační uspořádání, postupy a pravidla.

ČSOB shora uvedenými kroky shmutými v těchto Principech naplňuje regulatorní požadavky vyplývající zejména ze směrnice o trzích finančních nástrojů (MiFID II), zákona o podnikání o kapitálovém trhu (dále jen "ZPKT") a souvisejících předpisů.

Principy se uplatní vůči retailovým (tedy klientům klasifikovaným jako „standardní klienti“) a profesionálním klientům ve smyslu ZPKT (s výjimkou klientů uvedených v § 2a odst. 1 ZPKT).

Principy se neuplatní ve vztahu ke způsobilým protistranám (ve smyslu § 2a odst. 1 a § 2d ZPKT). Při poskytování investiční služby obhospodařování majetku klienta jsou však Principy dodržovány i ve vztahu ke způsobilým protistranám.

Prováděním pokynů klientů se rozumí jednání vedoucí k uzavření smlouvy o koupi nebo prodeji investičního nástroje uvedeného v § 3 ZPKT nebo strukturovaného vkladu ve smyslu § 2 odst. 1 písm. r) ZPKT (společně dále jen „Produkt“) na účet klienta, včetně uzavření smlouvy o koupi Produktu vydaného ČSOB či jiným členem skupiny ČSOB nebo KBC v okamžiku jeho vydání (tedy v případě emisí). Prováděním pokynů klientů se rozumí i uzavření obchodu či sjednání derivátu na vlastní účet ČSOB v případě, kdy je zřejmé, že klient přistupuje k ČSOB v důvěře v poskytování služeb za nejlepších podmínek (blíže viz dále).

Principy se tedy nevztahují na případy, kdy se nejedná o provádění pokynů klientů a ČSOB tak není povinna dodržovat postupy a pravidla pro provádění pokynů za nejlepších podmínek. Konkrétně ČSOB nemusí postupovat v souladu s těmito Principy v situaci, kdy dojde k současnému naplnění následujících podmínek

- obchod je iniciován klientem (zejména profesionálním),
- trh příslušného Produktu je transparentní v tom smyslu, že na trhu existuje více bank či obchodníků s cennými papíry, kteří jsou na základě poptávky klienta připraveni učinit nabídku k uzavření obchodu s daným Produktem,
- z okolností při uzavírání obchodu prokazatelně vyplývá, že klient si sám zjišťuje podmínky na trhu, a
- neexistuje smluvní závazek ČSOB k plnění požadavků na provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek (tedy smlouva, která by zakládala zvláštní vztah důvěry mezi klientem a ČSOB).

V případě, že ČSOB nebude mít konkrétní příkaz (instrukci) od klienta, bude se snažit provést pokyn podle postupů a pravidel uvedených v těchto Principech.

3.3 Přístup k nejlepšímu provedení

3.3.1 Principy nejlepšího provedení

Pro dosažení nejlepšího možného výsledku při provádění pokynů klienta ČSOB zohledňuje různé faktory. Zejména v případě retailového (standardního) klienta se nejlepší podmínky určí s ohledem na celkové náklady, které zahrnují cenu Produktu a náklady spojené s provedením pokynu. Rozhodujícími faktory při provádění pokynů klientů jsou vedle celkových nákladů rovněž likvidita, rychlost, pravděpodobnost provedení a vypořádání, objem, povaha nebo jiný aspekt relevantní pro provedení pokynu.

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

- a) povahu klienta, včetně jeho zařazení jako retailového (tedy standardního) klienta nebo profesionálního klienta,
- b) povahu pokynu klienta;
- c) povahu a vlastnosti Produktu, který je předmětem pokynu, včetně případů, kdy se pokyn týká i obchodů zajišťujících financování („SFT“);
- d) povahu převodních míst, na která lze předmětný pokyn nasměrovat.

Za určitých okolností mohou být pro provedení pokynů klientů důležitější jiné faktory. Může to být například v případě pokynů přesahujících nebo naopak nedosahujících standardní objem obchodů nebo pokynů týkajících se nelikvidních Produktů. V takovém případě může ČSOB provést pokyn na základě jiných faktorů, které bude považovat za relevantní pro dosažení nejlepšího možného výsledku pro klienta.

V případě Produktů obchodovaných mimo regulovaný trh, mnohostranný obchodní systém (MTF) či organizovaný obchodní systém (OTF) (tedy typicky OTC derivátů a jiných OTC produktů), ČSOB za účelem dosažení nejlepšího možného výsledku pro klienta ověřuje korektnost ceny navržené klientovi podle:

- a) shromážděných tržních dat použitých pro odhad ceny tohoto Produktu a
- b) pokud možno porovnáním s podobnými či srovnatelnými Produkty.

ČSOB v tomto případě není povinna poptávat kotace od jiných účastníků trhu.

Korektnost ceny je pravidelně a systematicky prověřována i po uzavření ochodu v rámci interně nastavených kontrolních postupů.

3.3.2 Převodní místo

Převodním místem může být regulovaný trh, mnohostranný obchodní systém, organizovaný obchodní systém, systematický internalizátor, tvůrce trhu nebo jiný poskytovatel likvidity, nebo zahraniční převodní místo, jehož předmět činnosti je obdobný předmětu činnosti některého z převodních míst uvedených výše.

ČSOB zpravidla provádí pokyny klientů obchodováním na vlastní účet. To znamená, že pokyn klienta provede tak, že s ním uzavře obchod na vlastní účet. V takovém případě je ČSOB převodním místem, resp. místem provedení pokynu.

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

ČSOB pravidelně hodnotí, zda převodní místa zařazená do těchto Principů přinášejí klientovi nejlepší možný výsledek, nebo zda je v tomto směru potřeba způsob provádění pokynů změnit.

Převodní místa využívaná ČSOB:

- a) ČSOB
- b) Emitent cenných papírů kolektivního investování (nejčastěji ČSOB Asset Management a.s., investiční společnost, KBC Asset management N.V., KBC Asset management S.A., KBC Fund Management Limited), resp. ČSOB, jestliže realizuje obchod sama na základě smlouvy s emitentem
- c) MTF (např. Bloomberg MTF)
- d) OTF

3.3.3 Konkrétní příkaz týkající se provedení pokynu

V případě, že ČSOB od klienta obdrží konkrétní příkaz (instrukci) týkající se provedení pokynu, provede pokyn v souladu s tímto příkazem (instrukcí). V mezích stanovených takovým příkazem se pak ČSOB může odchýlit od těchto Principů a postupovat tak odlišně od pravidel uvedených v těchto Principech.

UPOZORNĚNÍ: Konkrétní příkaz (instrukce) od klienta může – vzhledem k prvkům obsaženým v takovémto příkazu (instrukci) – znemožnit, aby ČSOB učinila kroky, které zavedla a implementovala ve svých Principech s cílem dosáhnout nejlepšího možného výsledku při provádění těchto pokynů.

3.3.4 Střet zájmů

- (1) Při poskytování investičních služeb ČSOB zjišťuje a řídí střety zájmů mezi ní a jejími klienty nebo jejími klienty navzájem v souladu s principy stanovenými právními předpisy.
- (2) Protože je ČSOB členem podnikatelského seskupení, zjišťuje a řídí střety zájmů rovněž s ohledem na všechny předvídatelné okolnosti, které mohou vyvolat střet zájmů v důsledku struktury podnikatelského uskupení a předmětu podnikání jeho členů.

- (3) Výše uvedené střety zájmů řídí ČSOB tak, aby nepříznivě neovlivňovaly zájmy klientů.
- (4) Není-li možné potenciální střet zájmů zcela vyloučit, přijme ČSOB veškerá opatření nezbytná k zamezení tohoto střetu zájmů a jeho negativních dopadů na zájmy klienta. Pokud však ani tento postup nepostačuje k tomu, aby bylo nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy klienta spolehlivě zamezeno, zavede ČSOB opatření ke snížení rizika jeho negativního dopadu na klienta. ČSOB bude v takovém případě klienta informovat před poskytnutím investiční služby o povaze a zdroji střetu zájmů a umožní mu tak učinit informované rozhodnutí.
- (5) ČSOB nepřijímá žádné pobídky v souvislosti se směřováním nebo zadáním pokynů klientů na konkrétním převodním místě, které by mohly vést k porušení požadavků pro řízení střetů zájmů a pravidel pro pobídky.

3.4 Monitorování a aktualizace

ČSOB průběžně sleduje a alespoň jednou ročně ověřuje účinnost svého organizačního uspořádání, postupů a pravidel pro provádění pokynů za nejlepších podmínek, a to za účelem zjištění a nápravy případných nedostatků. ČSOB zejména pravidelně ověřuje a hodnotí, zda převodní místa uvedená v těchto Principech umožňují i nadále soustavně dosahovat nejlepšího možného výsledku pro klienty, a případné nedostatky napraví.

ČSOB oznámí svým klientům jakékoli podstatné změny ve svém organizačním uspořádání, postupech a pravidlech pro provádění pokynů za nejlepších podmínek včetně změn těchto Principů.

3.5 Doložení nejlepšího provedení pokynu klienta

Klient je oprávněn požadovat, aby ČSOB doložila, že provádí nebo provedla jeho pokyn v souladu s těmito Principy

3.6 Souhlas klienta s principy a obchodováním na OTC trhu

Předáním pokynu k provedení do ČSOB (včetně uzavření obchodu s ČSOB) klient vyjadřuje svůj souhlas s těmito Principy.

Tyto Principy umožňují provedení klientova pokynu mimo regulovaný trh, mnohostranný obchodní systém a organizovaný obchodní systém (tedy na OTC trhu) za podmínek stanovených relevantními právními předpisy a těmito Principy. Vzhledem k tomu, že v případě OTC trhu nedochází k provedení pokynu prostřednictvím centrální protistrany, může existovat zvýšené riziko protistrany.

Klient výslovně souhlasí s tím, že jeho pokyn může být proveden na OTC trhu za výše uvedených podmínek.

Klient může ČSOB požádat o více informací o Produktech, provádění pokynů, těchto Principech a dalších otázkách souvisejících s prováděním pokynů za nejlepších podmínek.

Na žádost klienta ČSOB poskytne další informace o provedení pokynu na OTC trhu a jeho důsledcích.

3.7 Nejlepší provedení podle druhů produktů

Pro jednotlivé druhy Produktů ČSOB zavedla s ohledem na jejich různou povahu postupy, podle kterých jsou pokyny týkající se těchto druhů Produktů prováděny.

V této kapitole je uveden jejich přehled.

- Zásady a postupy popsané v těchto Principech nezakazují, aby ČSOB jednala jinak, domnívali se, že by v konkrétním případě dodržení standardního postupu v souladu s těmito Principy nevedlo k dosažení nejlepšího možného výsledku pro klienta. Jde o výjimečnou situaci, která může nastat za mimořádných okolností, jako je např. nedostatek likvidity, volatilita v důsledku politických, ekonomických nebo společenských událostí nebo zveřejnění ekonomických údajů nebo v případě nepříznivé změny v bonitě emitenta předmětného Produktu.
- Ve stavu nouze, například při poruše systému, nemusí mít ČSOB možnost provést pokyn podle popsáných postupů. Za takovýchto výjimečných okolností se bude ČSOB snažit provést pokyny takovým způsobem, který je za daných okolností pro klienta nejvýhodnější.
- U produktů finančních trhů (tj. všechny Produkty s výjimkou cenných papírů kolektivního investování) probíhá kontrola dodržení konkurenční a spravedlivé ceny. V případě nedodržení stanovených interních pravidel ČSOB postupuje podle připravené eskalační procedury, při které

dochází i k ověření systémů zavedených k provádění pokynů za nejlepších podmínek a k nápravě zjištěných nedostatků.

3.7.1 Dluhopisy, strukturované dluhové cenné papíry a nástroje peněžního trhu

V případě dluhopisů, strukturovaných dluhových cenných papírů a nástrojů peněžního trhu přistupuje ČSOB k provedení pokynů retailových i profesionálních klientů stejným způsobem.

Zpravidla jde o dluhopisy, strukturované dluhové cenné papíry a nástroje peněžního trhu vydávané ČSOB, tj. kde je ČSOB emitentem těchto Produktů (typicky investiční certifikáty). V tomto případě je ČSOB sama převodním místem, resp. místem provedení pokynu, protože Produkt vydávaný ČSOB není na jiných místech z povahy věci dostupný. Pokyn klienta tedy ČSOB provede uzavřením obchodu na svůj vlastní účet. Za účelem provedení pokynu klienta za nejlepších podmínek má ČSOB nastaveny interní modely pro stanovení konkurenční a spravedlivé ceny, které podléhají internímu ověření.

Pro pokyny týkající se dluhopisů, strukturovaných dluhových cenných papírů a nástrojů peněžního trhu nevydávaných ČSOB obecně platí, že je ČSOB provádí na takovém převodním místě, které poskytne pro daný Produkt dostatečnou likviditu.

Jako další převodní místo u tohoto druhu Produktů může ČSOB využít mnohostranný obchodní systém společnosti Bloomberg (BMTF). ČSOB zvolila k provádění pokynů klientů týkajících se tohoto druhu Produktů právě BMTF, neboť tento systém obvykle umožňuje porovnat u konkrétního titulu více cen od různých protistran. Z cenových nabídek zobrazených v BMTF pak ČSOB vybírá tu, která je pro klienta nejlepší. Systém společnosti Bloomberg navíc obsahuje funkci ALLQ (ALL QUOTES), která umožňuje účastníkům využívajícím tuto funkci zobrazovat a reagovat na indikativní ceny nabídek a poptávek. ČSOB může být jedním z těchto účastníků, a proto může prostřednictvím této funkce žádat o závazné kotace na základě podnětu klienta. To má v konečném důsledku příznivý vliv na cenu a rychlost, s jakou může být pokyn proveden, nicméně neposkytuje záruku likvidity pro všechny produkty obchodované na BMTF.

S ohledem na výše uvedené důvody považuje ČSOB BMTF za převodní místo, jehož prostřednictvím lze soustavně provádět pokyny klientů týkajících se dluhopisů, strukturovaných dluhových cenných papírů a nástrojů peněžního trhu nevydávaných ČSOB za nejlepších podmínek.

Dojde-li ČSOB k závěru, že žádná z výše uvedených variant nesplňuje interně definovaná kritéria dostatečné likvidity, bude pokyn klienta proveden na OTC trhu. Při provedení pokynu klienta tímto způsobem se přihlíží k rozhodujícím faktorům, tj. k likviditě, ceně a nákladům.

3.7.2 Cenné papíry kolektivního investování

V případě cenných papírů kolektivního investování přistupuje ČSOB k provedení pokynů retailových i profesionálních klientů stejným způsobem.

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

Obecně platí, že cenné papíry fondů kolektivního investování jsou nakupovány za částku, která je rovna jeho aktuální hodnotě vyhlášené k rozhodnému dni určenému ve statutu/prospektu fondu; tato částka může být zvýšena o přírážku. Cenné papíry fondů kolektivního investování jsou odkupovány za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě pro den, ke kterému ČSOB obdržela žádost podílníka o odkoupení podílového listu; tato částka může být snížena o srážku. Hodnota cenných papírů konkrétního fondu kolektivního investování v majetku klienta k určitému dni představuje hodnotu podílu klienta na majetku v příslušném fondu k tomuto dni. Hodnota cenného papíru fondu kolektivního investování je známa až po obdržení a zpracování závěrečných cen cenných papírů držených v portfoliu fondu. Tento způsob určení ceny cenného papíru kolektivního investování přitom obecně zajišťuje splnění požadavku provedení pokynu klienta za co nejnvýhodnějších podmínek.

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

3.7.3 Deriváty obchodované na regulovaném trhu, v mnohostranném obchodním systému a organizovaném obchodním systému

V případě derivátů obchodovaných na regulovaném trhu, v mnohostranném obchodním systému a organizovaném obchodním systému přistupuje ČSOB k provedení pokynů retailových i profesionálních klientů stejným způsobem.

Transakce s těmito deriváty budou obecně umisťovány na nejlíkvinnějším trhu

3.7.4 OTC Deriváty

V případě OTC derivátů přistupuje ČSOB k provedení pokynů retailových i profesionálních klientů stejným způsobem.

Mezi derivátové obchody uzavřené na OTC trhu patří různé opce, forwardy, swapy a jejich kombinace. Tyto Produkty se obchodují na OTC trhu, tedy mimo regulovaný trh, mnohostranný obchodní systém a organizovaný obchodní systém.

Má se za to, že potenciální klienti nebo klienti se zájmem o sjednání OTC derivátů kontaktují různé banky či obchodníky s cennými papíry, aby získali informaci o ceně těchto Produktů. ČSOB má zavedené postupy k zajištění, že cena těchto Produktů je vytvořena konkurenčním a spravedlivým způsobem s využitím aktuálních tržních dat. Při tvorbě těchto cen se ČSOB opírá o interní modely, které podléhají interním požadavkům na ověřování s využitím tržních dat.

4. PŘÍSTUP ČSOB K POBÍDKÁM PŘI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB A DISTRIBUCI PENZIJNÍCH PRODUKTŮ

4.1 Úvod

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

Konkrétní výše pobídek při poskytnutí investiční služby bude klientovi sdělena v rámci pravidelného informování klienta o produktu.

4.2 Obecně o pobídkách

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

ČSOB také přijímá a poskytuje třetím stranám nepeněžní pobídky, a to zejména ve formě pořádání konferencí a účasti na nich, marketingových materiálů a dalších aktivitách spočívajících v informování prodejní sítě o produktech a podpory spolupráce.

ČSOB přijímá a poskytuje také provozní pobídky, tj. pobídky přijímané od třetích stran nebo poskytované třetími stranami, které umožňují poskytování investičních služeb nebo jsou pro tento účel nutné a jejich povaha není v rozporu s povinností jednat s odbornou péčí. Mezi tyto pobídky patří např. poplatky organizátorovi regulovaného trhu nebo vypořádacího systému za poskytování jeho služeb, poplatky za provedení externího auditu, účetnické a právní služby a poradenství, upisovací poplatky, poplatky za služby depozitáře a poplatky za používání placených informačních služeb.

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

4.3 Fondy kolektivního investování

ČSOB zprostředkovává vydávání a odkupování podílů na investičních fondech (podílových listů a akcií fondů). Za tuto činnost si ponechává vstupní poplatek placený investorem a dále přijímá od investičních společností, případně od jiných distributorů těchto investičních společností, pokud vystupuje v pozici subdistributora, podíl z inkasovaného poplatku za správu „management fee“ (pevně stanovený poplatek za obhospodařování, který fond kolektivního investování vyplácí investiční společnosti, která jej obhospodařuje; konkrétní výše poplatku za obhospodařování je uvedena ve statutu příslušného fondu). Výše této pobídky se pohybuje v rozpětí 35% až 60% z management fee v závislosti na rozsahu doplňkových služeb poskytovaných v souvislosti s distribucí podílových listů/ akcií investičních fondů, a stanovuje se individuálně pro konkrétní fond.

ČSOB zároveň využívá k další distribuci investičních fondů třetí osoby. Při distribuci prostřednictvím České pošty, s. p., Česká pošta získává 80% ze vstupního poplatku a dále částku odpovídající výši 50-70 % průběžných poplatků. Při distribuci prostřednictvím Patria Finance, a.s., si Patria Finance ponechává 100% vstupního poplatku a dále jí ČSOB poskytuje pobídku v rozpětí 40 -55% z management fee, která se stanovuje individuálně pro jednotlivé fondy.

4.4 Zprostředkování uzavření smlouvy s obchodníkem s cennými papíry

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

4.5 Zprostředkování uzavření smlouvy o obhospodařování majetku zákazníka

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

4.6 Další investiční nástroje

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

4.7 Penzijní produkty

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

5. INFORMACE K OCHRANĚ MAJETKU ZÁKAZNÍKŮ

Investiční nástroje zákazníků mohou být jménem ČSOB drženy u třetí strany – subcustodianů/depozitářů. ČSOB při výběru subcustodiana/depozitáře postupuje s odbornou péčí, přičemž vezme v úvahu zejména jeho zkušenosti, pověst na finančním trhu a právní požadavky, kterými

se nakládání s investičními nástroji zákazníka u subcustodiana/depozitáře řídí, a které by mohly práva zákazníka nepříznivě ovlivnit.

V případech, kdy jsou investiční nástroje zákazníků drženy jménem ČSOB u subcustodianů/depozitářů, ručí ČSOB za škodu vzniklou ze strany těchto subcustodianů/depozitářů, pokud je nepečlivě vybrala nebo na jejich činnost dostatečně nedohlížela. Oprávněné nároky zákazníků budou tedy v těchto případech uspokojeny přímo ČSOB. Insolvence subcustodiana/depozitáře může mít za následek, že zákazníkovi bude znemožněno po přechodnou dobu nakládat s investičními nástroji. V případě zahraničních právních řádů pak mohou nastat i důsledky, které uvádíme níže.

Investiční nástroje zákazníků jsou u subcustodianů/depozitářů v zahraničí zpravidla drženy na zákaznických sběrných účtech, tedy účtech, kde jsou investiční nástroje zákazníků vedeny společně. Tyto účty bývají vedeny na jméno bank/custodianů. Účty mohou být označeny a vedeny jako zákaznické, pokud to právní řád, kterým se řídí subcustodian/depozitář, a provozní pravidla subcustodiana/depozitáře umožňují. Zákazník má nárok na příslušné investiční nástroje držené na zákaznickém sběrném účtu, které odpovídají stavu na jeho majetkovém účtu u ČSOB.

Nakládání s investičními nástroji zákazníků drženými u zahraničních subcustodianů/depozitářů podléhá příslušnému zahraničnímu právnímu řádu a tamním obchodním, resp. tržním zvyklostem. Od tohoto režimu se odvíjí charakter účtu (zda může být veden jako zákaznický či nikoli), potažmo práva zákazníka ve vztahu k jeho investičním nástrojům a rovněž práva depozitářů k investičním nástrojům u nich drženým. **V těchto případech existuje riziko, že se investiční nástroje zákazníků vedené na účtech neoznačených jako zákaznické stanou v případě úpadku subcustodiana/depozitáře součástí majetkové podstaty a v těchto případech bude nutné příslušné pohledávky uplatnit v úpadkovém řízení.** Toto riziko je však zásadně omezeno tím/skutečností, že banka vede navazující evidenci ve formě majetkových účtů na jméno jednotlivých zákazníků (viz výše). Výpisy z této evidence jsou dokladem o vlastnickém právu zákazníků k příslušným investičním nástrojům.

Zahraníční právní řády, kterými se řídí poměry subcustodiana/depozitáře, zpravidla poskytují ochranu zákazníkům v tom směru, že je oddělen majetek zákazníků od majetku subcustodiana/depozitáře. Pokud je subcustodian/depozitář v úpadku, majetek zákazníků nespadne do majetkové podstaty. Není však vyloučeno, že některý z právních řádů (především v zemích mimo EU) neposkytuje dostatečné prostředky pro odlišení majetku zákazníků a subcustodiana/depozitáře nebo z nějakého důvodu nemůže dojít k takovému odlišení (např. depozitář poruší své povinnosti a nevede řádnou evidenci). **V takovém případě není vyloučeno riziko, že investiční nástroje na zákaznickém účtu budou zahrnuty do majetkové podstaty a ČSOB je bude prostřednictvím subcustodiana/depozitáře vymáhat v rámci konkurzního řízení ve prospěch zákazníka jako věřitele nedisponujícího přednostními právy na uspokojení svých pohledávek.**

Práva zákazníků k investičním nástrojům drženým u subcustodiana/depozitáře v zemi mimo EU se mohou odpovídajícím způsobem lišit.

ČSOB může k zajištění splatného dluhu klienta vůči ČSOB uplatnit zadržovací právo k investičním nástrojům a peněžním prostředkům klienta, které jí svěřil na základě smlouvy, za účelem poskytnutí investičních služeb. Zadržovací právo ČSOB vzniklé v těchto případech zaniká za podmínek stanovených zákonem.

ČSOB je oprávněna jednostranně započíst jakýkoli dluh zákazníka proti dluhu ČSOB, a to bez ohledu na místo platby a měnu jakéhokoli z dluhů zákazníka (a pro tento účel je ČSOB oprávněna provést nezbytnou konverzi do jakékoli měny) a toto započtení zákazníkovi oznámit nejpozději bez zbytečného odkladu po jeho provedení.

Subcustodiani/depozitáři mohou mít v některých případech vůči investičním nástrojům zákazníků, které jsou u subcustodianů/depozitářů drženy na zákaznických sběrných účtech, tedy účtech, kde jsou investiční nástroje zákazníků vedeny společně, zřízená zajišťovací, zástavní práva či práva na započtení.

