

# **OBCHODNÍ PODMÍNKY ČESKOSLOVENSKÉ OBCHODNÍ BANKY, A. S. PRO POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB SPOJENÝCH S NÁKUPEM A PRODEJEM INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ**



## **Článek 1**

### **Úvod**

1. Československá obchodní banka, a. s. (dále jen „ČSOB“ nebo „Komisionář“ nebo „banka“) je oprávněna na základě povolení České národní banky (dále jen „ČNB“) vykonávat činnost obchodníka s cennými papíry. Je oprávněna uzavřít s klientem komisionářskou smlouvu ČSOB Investiční účet (dále jen „Smlouva“), v níž se ČSOB zavazuje k obstarání koupě nebo prodeje investičních nástrojů klientovi za podmínek v ní uvedených. Vybrané údaje o ČSOB dle příslušných ustanovení zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“), nalezne Komitent v informačním materiálu „Souhrn souvisejících dokumentů“ (dále jen „Souhrn“), který je v listinné podobě k dispozici na pobočkách ČSOB, v elektronické podobě na [www.csob.cz/mifid](http://www.csob.cz/mifid).

## **Článek 2**

### **Plnění předmětu Smlouvy**

1. Komitentovi jsou na základě Smlouvy obstarávány obchody, tj. nákup/prodej zejména těchto druhů investičních nástrojů:
  - a) dluhopisy - v souladu s příslušnými emisními podmínkami;
  - b) investiční certifikáty;
  - c) podílové listy nebo investiční akcie tuzemských investičních fondů;
  - d) cenné papíry zahraničních investičních fondů.
2. Konkrétní investiční nástroje, se kterými lze na základě Smlouvy obchodovat, jsou uvedeny v Parametrech a/nebo v jiném dokumentu, který obsahuje aktuální nabídku investičních nástrojů. ČSOB vyhrazuje právo výčet konkrétních investičních nástrojů určených k obchodům jednostranně měnit, nebo jsou stanoveny dle dohody Smluvních stran při zadávání Pokynu.
3. Obchod se v případě dluhopisů a investičních certifikátů uskutečňuje v souladu s příslušnými emisními podmínkami, v případě investičních fondů v souladu s prospektem nebo statutem daného fondu.
4. Bližší informace o tom, jaké investiční služby je banka oprávněna poskytovat, jsou obsahem dokumentu Souhrn.

## **Článek 3**

### **Pokyn klienta k plnění předmětu Smlouvy**

1. Autorizace Pokynů probíhá v závislosti na způsobu podání Pokynu:
  - a) Pokyn je podán písemně na stanoveném formuláři při osobním jednání klienta nebo Disponenta s pověřeným pracovníkem banky:

Klientova nebo Disponentova totožnost je ověřena pracovníkem banky. U klientů nebo Disponentů, kteří používají ve styku s bankou podpisový vzor, je dále bankou ověřena shoda podpisu Pokynu s takovým podpisovým vzorem.
  - b) Pokyn je podán písemně na stanoveném formuláři zaslaném na adresu banky prostřednictvím držitele poštovní licence:

Podpis klienta nebo Disponenta na Pokynu musí být úředně ověřen.
  - c) Pokyn je podán elektronicky prostřednictvím služeb ČSOB elektronického bankovníctví, nebo jiných relevantních elektronických služeb banky:

Autorizace Pokynu probíhá podle podmínek příslušné služby elektronického bankovníctví, nebo jiné relevantní elektronické služby banky.
  - d) Pokyn je podán prostředky platebního styku (např. příkazem k bezhotovostnímu převodu) v rámci tuzemského platebního styku.

# **OBCHODNÍ PODMÍNKY ČESKOSLOVENSKÉ OBCHODNÍ BANKY, A. S. PRO POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB SPOJENÝCH S NÁKUPEM A PRODEJEM INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ**



Autorizace Pokynu se řídí podmínkami pro příslušnou službu platebního styku.

- e) Pokyn je podán telefonicky na klientovi bankou určeném telefonním čísle s náležitosti dle Smlouvy.

Autorizace takového Pokynu probíhá podle podmínek banky sdělených klientovi.

2. Měna, ve které je investiční nástroj denominován, musí být shodná s měnou peněžního účtu určeného klientem pro vypořádání obchodu s investičním nástrojem. Pokud tomu tak není, neručí banka za řádné vypořádání obchodu s investičním nástrojem.
3. Poplatky trhu a poplatky ČSOB za zprostředkování obchodů jsou účtovány podle platných Parametrů, případné odchylky sjednané mezi bankou a klientem jsou obsaženy v Pokynu. Banka inkasuje poplatky od klienta v okamžiku vypořádání obchodu.
4. Lhůty související se zpracováním Pokynu (datum stanovení ceny investičního nástroje, datum vypořádání) jsou obsaženy v Parametrech a/nebo jsou uvedeny na Pokynu.
5. V případě přijetí Pokynu je ČSOB oprávněna pozastavit právo klienta nakládat s investičními nástroji, které mají být prodány, případně blokovat finanční prostředky určené pro nákup investičních nástrojů na účtu uvedeném v Pokynu, resp. ve Smlouvě, a to až do doby, kdy je Pokyn úspěšně vypořádán nebo zrušen v souladu s Parametry nebo Obchodními podmínkami.
6. V případě investování poukázáním finančních prostředků na předem vyhrazený účet prostřednictvím tuzemského platebního styku (včetně služeb elektronického bankovníctví) se datem přijetí Pokynu rozumí připsání finančních prostředků na předem vyhrazený účet u ČSOB. Pro tento způsob investování dále platí následující body:
  - a) účet vyhrazený k přijímání těchto Pokynů není úročen;
  - b) na prostředku platebního styku musí klient vyplnit příslušné identifikační údaje stanovené v Parametrech (např. variabilní symbol);
  - c) nepodaří-li se ČSOB příslušný investiční nástroj nebo klienta v důsledku nesprávně (nepřesně nebo neúplně) vyplněného prostředku tuzemského platebního styku identifikovat, vrátí platbu zpět na účet odesílatele bez zbytečného odkladu poté, co vadu zjistila.
7. Pokud klient nemá pro vypořádání koupě investičních nástrojů dostatek finančních prostředků na jím určeném peněžním účtu nebo pro vypořádání prodeje investičních nástrojů nemá dostatek kusů investičních nástrojů na svém Majetkovém účtu, může vypořádáním Pokynu vzniknout záporný zůstatek na peněžním účtu resp. Majetkovém účtu klienta. ČSOB pak postupuje následujícím způsobem:
  - a) v případě nedostatku finančních prostředků na určeném peněžním účtu při koupi investičních nástrojů nebo na Majetkovém účtu při prodeji investičních nástrojů je ČSOB oprávněna použít ke krytí nákladů spojených s koupí nebo prodejem investičních nástrojů ostatní účty klienta v ČSOB (včetně devizových účtů a termínových vkladů) a finanční prostředky získané prodejem investičních nástrojů klienta;
  - b) pokud ani tyto finanční prostředky nestačí ke krytí nákladů spojených s koupí či prodejem investičních nástrojů, je ČSOB oprávněna prodat jakékoli klientovy investiční nástroje, včetně investičních nástrojů evidovaných na účtu klienta v CDČP, a to za cenu ne nižší, než je toho času na daném trhu a dále je oprávněna provést všechny nezbytné kroky k tomu, aby tento prodej mohla uskutečnit;
  - c) v případě nedostatku investičních nástrojů na Majetkovém účtu klienta pro vypořádání prodeje, je ČSOB oprávněna nakoupit chybějící investiční nástroje na trhu na vrub klienta včetně případných poplatků, majetkových sankcí a účelně vynaložených nákladů spojených s tímto prodejem.
8. O příslušném kroku podle odst. 7. písm. a), b) nebo c) tohoto článku a případném záporném zůstatku na peněžním/Majetkovém účtu informuje banka klienta standardním způsobem.

# **OBCHODNÍ PODMÍNKY ČESKOSLOVENSKÉ OBCHODNÍ BANKY, A. S. PRO POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB SPOJENÝCH S NÁKUPEM A PRODEJEM INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ**



## **Článek 4**

### **Pojmy používané při nakládání s klientovým majetkem, podrobnosti výkonu dispozic s majetkem klienta, úschovy, správy a vypořádání investičních nástrojů**

1. **Majetkem klienta** se pro účely Smlouvy rozumí peněžní prostředky a investiční nástroje klienta, s nimiž může ČSOB nakládat za účelem poskytnutí investiční služby, a peněžní prostředky a investiční nástroje získané za tyto hodnoty pro klienta (dále „Majetek“).
2. Majetkem klienta podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu a této Smlouvy nejsou vklady podle zákona upravujícího činnost bank, o kterých účtuje obchodník s cennými papíry, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky.
3. ČSOB je povinna při nakládání s investičními nástroji klienta zavést opatření k ochraně vlastnického práva klienta, zejména pro případ úpadku a k vyloučení použití investičních nástrojů klienta k obchodům na vlastní účet nebo na účet jiného klienta, s výjimkou případu, kdy klient k takovému postupu udělil ČSOB výslovný souhlas, tedy i případů, které jsou předvídané Smlouvou.
4. ČSOB je povinna při nakládání s klientovými peněžními prostředky používanými k obchodům dle Smlouvy zavést opatření k ochraně práv klienta k tomuto Majetku, zejména k vyloučení použití tohoto Majetku k obchodům na vlastní účet ČSOB nebo na účet jiného klienta. Pro vyloučení pochyb platí, že tato opatření se nevztahují na vklady klienta u banky včetně zůstatků na běžných, vkladových či jiných účtech s výjimkou Transakčního účtu.
5. Podrobnosti k výše uvedeným opatřením na ochranu vlastnických práv klienta jsou uvedeny v Souhrnu, viz čl. 7 těchto Obchodních podmínek.
6. Obchodem se pro účely Smlouvy rozumí nákup/prodej investičních nástrojů prostřednictvím Komisionáře.
7. Majetkový účet je účet, na kterém jsou evidovány investiční nástroje dle Smlouvy, může být veden na osobu, která je vlastníkem investičních nástrojů evidovaných na tomto účtu (účet vlastníka) nebo může být veden na osobu, která není vlastníkem investičních nástrojů evidovaných na tomto účtu (účet zákazníků). Veškeré investiční nástroje jsou evidovány v knihách banky na klientově Majetkovém účtu, odděleně od investičních nástrojů v majetku ČSOB a od investičních nástrojů v majetku jiných klientů. Investiční nástroje takto evidované nejsou pohledávkou klienta vůči ČSOB, ani součástí aktiv ČSOB.
8. Vypořádání obchodů je splnění vzájemných dluhů z obchodů s investičními nástroji převodem investičních nástrojů nebo peněžních prostředků.
9. Disponent je osoba oprávněná za klienta a na účet klienta k zadávání Pokynů s investičními nástroji směřujících ke změně stavu investičních nástrojů na Majetkovém účtu klienta s omezeními vyplývajícími ze Smlouvy, zmocněná klientem v souladu se Smlouvou (také jen „Disponent“).
10. Podpisový vzor je vzor podpisu klienta, nebo Disponenta, který klient nebo Disponent používá za účelem provádění dispozic/obchodů s investičními nástroji evidovanými na Majetkovém účtu.
11. ČSOB na základě obdržení avíza či na základě jinak obdržené informace, bude bez zbytečného odkladu informovat klienta ohledně kterékoliv akce či události týkající se klientova Majetku (například o splatnosti, splnutí, nabídky na odkup, výměn, úpisů, dividend, úroků a jiných akcí). ČSOB na základě instrukce od klienta doručí bez zbytečného odkladu veškeré instrukce týkající se výkonu práv spojených s klientovým Majetkem svým agentům či zahraničním depozitářům.
12. Při registraci/zápisu vlastnických práv k investičním nástrojům v dané zemi používá ČSOB takovou strukturu majetkových účtů, kterou si vyžaduje legislativa lokálního trhu. K založení a vedení těchto účtů používá ČSOB své agenty.
13. ČSOB bude provádět následující úkony též bez instrukce, pokud klient instrukcí neurčí jinak:
  - a) provádět inkaso dividend a kupónů a všech dalších plateb a připisovat je na klientův Vypořádací účet;

# **OBCHODNÍ PODMÍNKY ČESKOSLOVENSKÉ OBCHODNÍ BANKY, A. S. PRO POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB SPOJENÝCH S NÁKUPEM A PRODEJEM INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ**



- b) inkasovat z klientova Vypořádacího účtu veškeré poplatky a náklady, které mohou vzniknout v souvislosti s poskytováním služeb podle této smlouvy týkajících se klientova Majetku a aktivit, jak vyžadují předpisy jednotlivých zahraničních trhů.
14. Výplatu dividend a kupónů, které nebylo možné doručit z důvodu překážek na straně klienta, provádí banka na základě písemné žádosti klienta nebo jeho právního nástupce. Žádost o vyplacení dividendy nebo kupónů musí být doručena na adresu ČSOB nejpozději do konce promlčecí doby a musí obsahovat identifikaci investičního nástroje, číslo účtu, kam má být částka dividendy nebo kupónu zaslána. Podpis klienta nebo jeho právního nástupce na žádosti musí být ověřen úředně nebo pracovníkem banky. O částku dividend, které nebyly vyplaceny do konce promlčecí doby, se zvyšuje majetek fondu. Promlčecí doba pro výplatu dividendy počíná běžet dnem, kdy právo na ni mohlo být uplatněno poprvé. U dluhopisů nebo podílů na sběrném dluhopisu nebo v případě investičního certifikátu se postupuje v souladu s Emisními podmínkami.
15. Dojde-li k nakládání s Majetkem na Majetkovém účtu postiženém exekučním řízením v rozporu se zákazy vyplývajících z právních předpisů a zaplatí-li následně ČSOB za klienta exekučně vymáhanou pohledávku nebo její část ze svých prostředků, je-li k tomu povinna, vzniká klientovi na úkor ČSOB v rozsahu tohoto plnění bezdůvodné obohacení. ČSOB je v takovém případě oprávněna zadržet a použít Majetek klienta na splacení závazku klienta vůči ČSOB z předmětného bezdůvodného obohacení, o čemž bude klienta informovat. Nebude-li Majetek klienta na splacení tohoto závazku postačovat, je ČSOB oprávněna provést blokaci veškerých účtů klienta, a na splacení tohoto závazku použít kromě zůstatků těchto účtů též úhrady posléze došlé na tyto účty.
16. Veškeré činnosti prováděné ČSOB na základě Smlouvy jsou prováděny v souladu s běžnou praxí a právními normami jednotlivých trhů. Tato praxe může na některých zahraničních trzích znamenat také dodání investičních nástrojů, kdy je platba za toto dodání připsána na klientův účet později. ČSOB nenes odpovědnost za škodu způsobenou klientovi v těch případech, kdy byly dodrženy standardní postupy zahraničního trhu.
17. Ztráty vzniklé při vypořádání obchodu v zahraničí, které nebyly způsobeny bankou a na které klient uplatnil nárok, budou reklamovány v zahraničí v souladu s pravidly na mezinárodním kapitálovém trhu vydaných organizací ICMA.

## **Článek 5**

### **Disponování s investičními nástroji na Majetkovém účtu vedeném u ČSOB**

1. Chce-li klient nebo Disponent užívat podpisový vzor za účelem provádění dispozic/obchodů s investičními nástroji evidovanými na Majetkovém účtu klient ev. Disponent uvede vzor svého podpisu na příslušném formuláři stanoveném bankou. Klient používá podpisový vzor pro písemné Pokyny činěné v listinné podobě nebo v elektronické podobě podepsané biometrickým podpisem a pro ověřování autorizace těchto Pokynů. Klient může používat nejvýše dva podpisové vzory a Disponent sám jenom jeden. Klient nebo Disponent mohou vyplnit Vzor podpisu 1. Je-li klient zároveň Disponentem, tak může využít buď Vzor podpisu 1 a v takovém případě bude užívat stejného podpisu za obě pozice, nebo podepsat i pole Vzor podpisu 2 a v takovém případě první podpis bude užívat pro sebe jako klienta a druhý v roli Disponenta za jiné klienty.
2. ČSOB doporučuje klientům a Disponentům, aby se jejich podpisové vzory odlišovaly od běžného způsobu podepisování používaného v běžné korespondenci. Podpisový vzor musí být vždy spojen s podepisující osobou. Podpisový vzor musí splňovat podmínky stanovené bankou např. je tvořen jménem a příjmením, příjmením, nebo lze připojit titul, v jejich libovolné kombinaci a pořadí. Vzor podpisu nesmí být uveden tiskacím písmem s výjimkou tiskacího písma Comenia Script (tj. s rozlišením velké a malé abecedy s alespoň částečným napojováním).

Podpisový vzor uvedený do 30.11.2016 na původních formulářích stanovených bankou zůstává v platnosti, dokud klient neuvede nový podpisový vzor na aktuálně používaném formuláři. Podpisový vzor používá klient v rámci celé ČSOB, tj. jak na pobočkách ČSOB, tak na Era finančních centrech, a rovněž na pobočkách České pošty, s.p., které jsou smluvně sjednanými obchodními místy ČSOB.

# **OBCHODNÍ PODMÍNKY ČESKOSLOVENSKÉ OBCHODNÍ BANKY, A. S. PRO POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB SPOJENÝCH S NÁKUPEM A PRODEJEM INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ**



3. Klient nebo Disponent může změnit nebo vytvořit svůj podpisový vzor vyhotovením nového podpisového vzoru na aktuálně používaném formuláři. Nový podpisový vzor nabývá účinnosti:
  - a) od 16 hodin následujícího pracovního dne, pokud byl vyhotoven v listinné podobě v pobočce ČSOB nebo Era finančním centru, pokud byl bankou akceptován,
  - b) v den vyhotovení, avšak byl-li vyhotoven po 16,00 hodině tak následující pracovní den, v obou případech za předpokladu, že byl vyhotoven v Era finančním centru nebo v pobočce ČSOB a podepsán biometrickým podpisem, pokud byl bankou akceptován,
  - c) od 5. pracovního dne následujícího po dni vyhotovení, pokud byl vyhotoven na pobočce České pošty, s.p., která je smluvně sjednaným obchodním místem ČSOB, nebo před kurýrem, je-li bankou akceptován a není-li sjednáno jinak.

Platný podpisový vzor je vždy ten, který je uveden na příslušném formuláři s nejnovějším datem podpisu klienta či Disponenta. O zamítnutí provedení změny podpisového vzoru je klient bankou informován vždy písemně. Je-li klient omezeně svéprávný, pak může změnit/vytvořit podpisový vzor pouze v Era finančním centru nebo v pobočce ČSOB.

4. Další osoby oprávněné k zadávání Pokynů s investičními nástroji směřujících ke změně stavu investičních nástrojů na svém Majetkovém účtu, popř. k podepsování Konfirmací, tedy Disponenty může klient zmocnit formou řádného vyplnění příslušného formuláře stanoveného bankou v souladu se způsobem zadávání Pokynů, který je k dispozici na pobočkách ČSOB.
5. Klient může odvolat a může udělit nové zmocnění, tzn., může odvolat Disponenty, ustanovit nové Disponenty a rovněž může změnit rozsah jejich zmocnění. Odvolání zmocnění je účinné okamžitě, jestliže je učiní majitel účtu osobně v ČSOB na kterékoli pobočce. Není-li odvolání zmocnění učiněno osobně, je účinné druhý pracovní den následující po doručení odvolání zmocnění do ČSOB.
6. Nové zmocnění nebo změna zmocnění jsou účinné:
  - a) okamžitě v případě, že již existuje platný podpisový vzor a nedochází k vyhotovení nového podpisového vzoru, resp. ke změně stávajícího,
  - b) od 16 hodin následujícího pracovního dne dochází-li zároveň k vyhotovení nového podpisového vzoru/změně podpisového vzoru Disponenta.
7. Disponent má ohledně disponování s investičními nástroji na Komitentově Majetkovém účtu stejná práva jako Komitent, včetně práva zrušit Komitentem zadaný Pokyn, pokud je to ještě možné s ohledem na stav zpracování pokynu Komisionářem. Disponent má též právo vyzvednout hotovost získanou prodejem nebo splatností investičního nástroje z Komitentova Majetkového účtu.
8. Klient, Disponenti, popř. zmocněnci nakládají s prostředky na Majetkovém účtu v souladu s příslušnými právními předpisy, se smluvním ujednáním a příslušnými obchodními podmínkami.

## **Článek 6**

### **Poskytování investičního poradenství**

1. K tomu, aby banka mohla klientovi poskytnout tuto službu, potřebuje od klienta získat pravdivé a úplné informace, a to minimálně v rozsahu odpovědí na otázky uvedené v investičním dotazníku. 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, úplně znění pod č. 525/2004 Sb., a zákon č. 499/2004 Sb., o archivnictví, spisové službě a o změně některých zákonů). ČSOB neodpovídá za případnou škodu na straně klienta, který bance poskytl informace neúplné nebo nepravdivé nebo pokud klient včas a řádně neoznámí, a to jak z vlastního podnětu nebo na dotaz ČSOB, skutečnosti, které mohou mít vliv na informace poskytnuté bance a tím i na klientův investiční profil.
2. Doporučení poskytnutá bankou v rámci investičního poradenství jsou zaznamenávána písemně a to:

strana 5 z 10

**OBCHODNÍ PODMÍNKY ČESKOSLOVENSKÉ  
OBCHODNÍ BANKY, A. S. PRO POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB  
SPOJENÝCH S NÁKUPEM A PRODEJEM INVESTIČNÍCH  
NÁSTROJŮ**



- a) na Pokynu klienta předaném bance v písemné formě při osobní návštěvě klienta na obchodním místě banky;
  - b) na jiném dokumentu, kde rozsah poskytnutého poradenství je potvrzen podpisy klienta i banky.
3. Doporučení poskytnutá bankou v rámci investičního poradenství poskytovaného telefonicky jsou zaznamenávána na nahrávaný telefon.
4. Pokud klient při podání Pokynu k obchodu s investičním nástrojem nevyužil investičního poradenství, tedy pokud se neřídil doporučením ze strany ČSOB a podává takový Pokyn pouze z vlastního podnětu, bude klientovi poskytnuta hlavní investiční služba "přijímání, provádění a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů". Pokud se služba týká jednoduchého investičního nástroje ve smyslu § 15k zákona o podnikání na kapitálovém trhu, ČSOB klienta upozorňuje a klient bere na vědomí, že v takovém případě není ČSOB povinná a nebude zjišťovat a vyhodnocovat informace nezbytné k posouzení přiměřenosti obchodu klientovým znalostem a zkušenostem v oblasti investic.

#### **Článek 7**

##### **Související dokumenty**

1. Banka svým klientům v souvislosti s plněním Smlouvy poskytuje následující dokumenty:
  - a) Parametry trhů cenných papírů a investičních nástrojů  
Jsou v nich uvedeny podrobné informace k transakcím s investičními nástroji investičních fondů jako např. poplatky, vypořádací a jiné lhůty, čísla účtů vybraných fondů, podmínky převodu apod. Dále obsahují jednotlivé fondy nebo skupiny fondů, které lze na základě smlouvy obchodovat. Upravují poplatky spojené se správou a úschovou cenných papírů.  
Parametry se stanovují a mění s přihlédnutím k aktuálním technickým a organizačním pravidlům platným na jednotlivých trzích investičních nástrojů a pro jednotlivé investiční nástroje. Veškeré časové údaje, které se týkají vypořádání, jsou vždy uváděny v pracovních dnech. Na internetu jsou Parametry dostupné na [www.csob.cz](http://www.csob.cz).
  - b) Sdělení klíčových informací pro investory  
Dokument je vytvořen pro každý investiční fond kolektivního investování nabízený prostřednictvím ČSOB, u něhož vytvoření takového dokumentu vyžaduje příslušný právní řád. Jde o přehledný dokument, který obsahuje základní informace o daném fondu nezbytné pro posouzení povahy a rizik investice a podané formou srozumitelnou pro běžného investora. Tento dokument je rozdělen do několika krátkých částí, jež obsahují informace o investiční politice a rizikovém profilu fondu, o poplatcích a nákladech, o historické výkonnosti fondu a obsahuje i informace praktického charakteru týkající se např. dostupnosti dalších dokumentů a informací týkajících se daného fondu. Na internetových stránkách [www.csob.cz](http://www.csob.cz) je tento dokument obsažen na stránkách konkrétního fondu.
  - c) Statut fondu/Prospekt fondu  
Obsahuje veškeré informace o investičním fondu. Statuty/prospekty jednotlivých investičních fondů obhospodařované skupinou KBC/ČSOB jsou klientovi poskytovány v češtině, jedná-li se o fondy domicilované v České republice. V případě, že se jedná o fondy domicilované v jiných zemích, jsou Statuty fondů dostupné v angličtině. ČSOB je oprávněna nad rámec povinností plynoucích z příslušných právních předpisů rozhodnout, které Statuty fondů domicilovaných v jiných zemích poskytne rovněž v češtině. Poskytnutí takových dokumentů v češtině není ze strany Komitenta vymahatelné. Statuty investičních fondů obhospodařovaných či nabízených jinými subjekty, které jsou nabízeny Komisionářem, jsou k dispozici na internetových stránkách těchto subjektů. Na internetových stránkách [www.csob.cz](http://www.csob.cz) je tento dokument obsažen na stránkách konkrétního fondu.
  - d) Vybrané údaje o ČSOB a služby, které je ČSOB oprávněna poskytovat.

# **OBCHODNÍ PODMÍNKY ČESKOSLOVENSKÉ OBCHODNÍ BANKY, A. S. PRO POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB SPOJENÝCH S NÁKUPEM A PRODEJEM INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ**



- e) Kategorizace klientů a informace o klientovi  
ČSOB je povinna klasifikovat své klienty v jedné z kategorií stanovených zákonem o podnikání na kapitálovém trhu. Vzhledem k charakteru Smlouvy a pro její účely jsou ve Smlouvě uvedeny pouze kategorie: standardní klient a ostatní. Kategorie ostatní zahrnuje v sobě kategorie Profesionální klient, Profesionální klient na žádost, Způsobilá protistrana, Způsobilá protistrana na žádost. Ve vztahu ke všem investičním službám poskytovaným na základě Smlouvy je klient zařazen vždy pouze do jedné z uvedených kategorií. O změnu kategorie uvedené ve Smlouvě může klient banku požádat v souladu se zákonem o podnikání na kapitálovém trhu. Změna kategorie může mít za následek omezení ochrany poskytované klientovi ze strany ČSOB. Vysvětlení klasifikačních kategorií, včetně podmínek pro změnu klasifikace a případného souvisejícího omezení ochrany klienta, je obsaženo v tomto dokumentu.
- f) Informace o principech provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek  
Tento dokument obsahuje informaci o principech a zásadách provádění pokynů klientů ČSOB při poskytování investičních služeb a služeb s nimi souvisejících za nejlepších podmínek. ČSOB podnikla nezbytné kroky, aby tyto principy zdokumentovala v podrobných postupech, a zajistila jejich dodržování.
- g) Informace o ochraně majetku klientů
- h) Přístup ČSOB k pobídkám při poskytování investičních služeb a distribuci penzijních produktů  
ČSOB může v souvislosti s nabízením investičních nástrojů klientům přijímat od třetích osob odlišných od klientů nebo poskytovat takovým třetím osobám peněžita, případně nepravidelná nepeněžita plnění, která buď umožňují, nebo jsou nezbytná pro poskytování investičních služeb na základě Smlouvy nebo přispívají ke zlepšení služeb poskytovaných klientům a jsou poskytována za takových podmínek, aby nebylo ohroženo plnění povinnosti ČSOB jednat s odbornou péčí, včetně povinnosti jednat v nejlepším zájmu klienta.
- i) Přístup ČSOB k omezování střetů zájmů při poskytování investičních služeb  
Dokument upravuje pravidla a postupy ČSOB při zjišťování a řízení střetů zájmů, a to zejména při poskytování investičních služeb. V případě výskytu střetů zájmů týkajících se konkrétních investic do investičních nástrojů příslušných investičních fondů bude informace obsažena v tomto dokumentu nebo bude uveřejněn jiný dokument obsahující informace o povaze a zdroji střetů zájmů jiným způsobem.
- j) Informace o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry  
Garanční fond zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům. Dokument obsahuje informace o účelu Garančního fondu, způsobu fungování, o principech výplaty náhrad apod.
- k) Jak se stanovuje produktové skóre  
Dokument podrobně vysvětluje, jaké faktory ovlivňují výsledné produktové skóre produktu. Vysvětluje význam tohoto údaje pro investování a pro poskytování investičního poradenství bankou.
- l) Podmínky vstupu na české a zahraniční kapitálové trhy.  
V tomto dokumentu se specifikují bližší podmínky, za jakých lze vstupovat na české a zahraniční kapitálové trhy pro dluhopisy a podíly na sběrném dluhopisu. Banka mění tyto podmínky s přihlédnutím k situaci na jednotlivých trzích nebo podle jednotlivých investičních nástrojů.
- m) Produktové brožury / Termsheety

# **OBCHODNÍ PODMÍNKY ČESKOSLOVENSKÉ OBCHODNÍ BANKY, A. S. PRO POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB SPOJENÝCH S NÁKUPEM A PRODEJEM INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ**



Produktové brožury a Termsheety poskytují klientovi informace o podstatě a rizicích investičních nástrojů, které jsou nabízeny bankou na základě Smlouvy. Produktové brožury jsou na internetu dostupné na stránce [www.csob.cz/mifid](http://www.csob.cz/mifid). Termsheety mohou být klientovi poskytnuty v listinné podobě nebo mailem v elektronické podobě dle dohody.

- n) Podmínky veřejného nabízení cenných papírů investičního fondu v České republice  
Jsou k dispozici na internetových stránkách jednotlivých fondů, u kterých je to relevantní.
  - o) „Informace o ČSOB investičním poradenství - Verze pro klienty poboček ČSOB“  
Dokument seznamuje klienty za jakých podmínek a jakým způsobem poskytuje banka svým klientům investiční poradenství, navazuje v tomto ohledu na informace uvedené ve Smlouvě. Dokument je k dispozici na pobočkách ČSOB.
  - p) Emisní podmínky  
Obsahují informace o podmínkách emise a další důležitá pravidla a informace pro klienta o emisi konkrétního dluhopisu, sběrného dluhopisu, investičního certifikátu nebo jiného, svým charakterem obdobného produktu. Dokument je dostupný na pobočkách ČSOB.
2. Dokumenty uvedené pod písmeny d) až l) jsou součástí Souhrnu. Souhrn je k dispozici na pobočkách ČSOB a na internetových stránkách ČSOB ([www.csob.cz/mifid](http://www.csob.cz/mifid)).

## **Článek 8**

### **Výpisy z Majetkového účtu**

1. O každé změně týkající se investičních nástrojů na klientově Majetkovém účtu uskutečněné na základě Pokynu klienta ve smyslu Obchodních podmínek bude ČSOB klienta informovat změnovým výpisem ve lhůtě stanovené příslušnými právními předpisy. Klient a/nebo Disponent nebo jiná klientem označená osoba bez dispozičního oprávnění se podle podmínek klientem zřízené příslušné služby elektronického bankovníctví (nebo jiné relevantní elektronické služby) může informovat o změnách na Majetkovém účtu klienta. Příslušnou službu elektronického bankovníctví (nebo jinou relevantní elektronickou službu) lze zřídit dle aktuální nabídky ČSOB.
2. ČSOB poskytuje klientovi a/nebo Disponentovi, popř. jiné klientem označené osobě prostřednictvím stavových výpisů informace o stavu Majetku klienta v investičních nástrojích ve lhůtách dohodnutých ve Smlouvě, případně prostřednictvím jiného písemného dokumentu, nejméně však jednou za kalendářní rok. Informace o stavu investičních nástrojů, které jsou klientovým Majetkem, obsahují vedle identifikačních údajů investičních nástrojů především informace o množství, ceně a případně o rozsahu, v jakém je klientův Majetek použit jako zajištění. Také v těchto případech klient a/nebo Disponent může použít příslušnou službu elektronického bankovníctví (nebo jinou relevantní elektronickou službu), pokud si ji na základě aktuální nabídky ČSOB zřídí. Na stavových výpisech mohou být uvedeny tržní či pořizovací ceny investičních nástrojů převzatých do správy. ČSOB není povinna zprostředkovat klientovi prodej těchto investičních nástrojů za tržní nebo pořizovací cenu uvedenou ve stavovém výpisu.
3. Pokud se klient s bankou dohodne na zasílání změnových i stavových výpisů elektronickou formou, pak klient obdrží tyto výpisy za předpokladu, že má sjednanou s ČSOB příslušnou službu elektronického bankovníctví (nebo jinou relevantní elektronickou službu) v souladu s čl. 9 odst. 6. Obchodních podmínek, pouze v této podobě. Další podmínkou je, že klient má současně i faktickou možnost tuto službu využívat. V případě, že klient tuto službu zruší, je povinen bez zbytečného odkladu tuto skutečnost nahlásit na pobočce, kde podepsal Smlouvu a od prvního pracovního dne následujícího po tomto oznámení mu budou zasílány výpisy v listinné podobě na jeho korespondenční adresu. Banka si vyhrazuje právo zasílat výpisy v listinné podobě na jeho korespondenční adresu i v případě, že klient tuto změnu výslovně bance neoznámí, ale banka se o zrušení příslušné služby ČSOB elektronického bankovníctví a/nebo jiné relevantní elektronické služby dozví ze svých informačních systémů. Klient s těmito podmínkami výslovně souhlasí a prohlašuje, že má k dispozici technické i softwarové vybavení umožňující využívání této služby.



**OBCHODNÍ PODMÍNKY ČESKOSLOVENSKÉ  
OBCHODNÍ BANKY, A. S. PRO POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB  
SPOJENÝCH S NÁKUPEM A PRODEJEM INVESTIČNÍCH  
NÁSTROJŮ**



4. Strany tímto výslovně sjednávají, že pokud se dva výpisy v listinné podobě vrátí zpět ČSOB jako nedoručitelné z důvodu překážek na straně klienta, je ČSOB oprávněna pozastavit zasílání výpisů klientovi a ten je oprávněn požadovat na ČSOB zaslání nedoručených výpisů i o obnovení zasílání výpisů s tím, že je současně povinen sdělit adresu, na kterou může ČSOB klientovi řádně výpis doručit. Požádat ČSOB dle předchozí věty může klient na pobočce ČSOB. V případě, že je mezi klientem a ČSOB sjednáno osobní převzetí výpisu z Majetkového účtu v pobočce ČSOB a klient si takový výpis nepřevzme nejpozději do 6 měsíců ode dne jeho uložení v pobočce ČSOB, je si klient vědom toho, že ČSOB je oprávněna zaslat klientovi takový výpis na adresu jeho trvalého bydliště. Za adresu určenou k doručování výpisu je ve smyslu Smlouvy považována adresa, kterou klient ČSOB nahlásil a poté potvrdil její správnost podpisem bankou stanoveného formuláře.

### **Článek 9**

#### **Práva a povinnosti smluvních stran**

1. Změny identifikačních údajů oznamuje klient bance příslušným formulářem na pobočkách České pošty, s.p., které jsou smluvně sjednanými obchodními místy ČSOB, Era finančním centru nebo v pobočce ČSOB. Je-li klient omezeně svéprávný, pak tyto změny oznamuje pouze v Era finančních centrech nebo v pobočce ČSOB. Oznamované změny nabývají účinnosti 5. pracovním dnem následujícím po dni podání na pobočkách České pošty, s.p., které jsou smluvně sjednanými obchodními místy ČSOB, pokud jsou bankou akceptovány. Je-li změna údajů oznámena v Era finančním centru nebo v pobočce ČSOB, je provedena v den oznámení.
2. Majitel účtu – fyzická zletilá osoba, která je spotřebitelem, může požádat o změnu zasílací adresy u všech smluv uzavřených s ČSOB a u vybraných smluv uzavřených prostřednictvím ČSOB se společností ve skupině ČSOB, a to na příslušném formuláři. Změna zasílací adresy je provedena v rámci ČSOB do 5. pracovního dne po dni podání na pobočce ČSOB, v Era finančním centru nebo na pobočce České pošty, s.p., která je smluvně sjednaným obchodním místem ČSOB, pokud je ze strany ČSOB akceptována. Změna zasílací adresy u vybraných společností ve skupině ČSOB, se kterými Klient uzavřel smluvní vztah, se provede dle podmínek příslušné společnosti.
3. Klient odpovídá bance za:
  - a) aktuálnost, správnost a úplnost všech svých údajů sdělených ČSOB i údajů uvedených na bankou stanovených nebo bankou akceptovaných formulářích,
  - b) ochranu dokladů, autorizačních prvků a formulářů, které mu banka vydala,
  - c) jednání Disponentů a zmocněnců,
  - d) dodržování těchto podmínek a všech smluvních ujednání.
4. Klient je oprávněn podat reklamaci nebo stížnost podle Reklamačního řádu, který upravuje způsob komunikace klienta, potenciálního klienta nebo jiné osoby a ČSOB v případech, kdy podává bance reklamaci či stížnost. Účelem Reklamačního řádu je stanovit obsahové náležitosti reklamace a stížnosti, postupy související s podáváním reklamací a stížností ČSOB a podmínky řešení reklamací a stížností ČSOB. Reklamační řád je zveřejněn na webových stránkách banky ([www.csob.cz](http://www.csob.cz), [www.postovnisporitelna.cz](http://www.postovnisporitelna.cz), [www.erasvet.cz](http://www.erasvet.cz)) a rovněž je k dispozici na pobočkách ČSOB, v Era finančních centrech a na pobočkách České pošty, s. p.
5. Klient a ČSOB si nad rámec Reklamačního řádu ujednávají, že reklamaci týkající se Pokynu klienta je třeba podat bez zbytečného odkladu, nejpozději do 15 dnů ode dne, kdy mohl být nebo byl Pokyn proveden. Pokud byl podán Pokyn s dlouhodobou platností, počítá se reklamační lhůta od data, kdy mohl být nebo byl klientův Pokyn proveden poprvé. Pokud reklamace nesouvisí s podáním Pokynu, je reklamaci nutno podat ve lhůtě stanovené v Reklamačním řádu, tedy bez zbytečného odkladu poté, co klient zjistil důvody pro reklamaci, nejpozději však v promlčecí době stanovené příslušnými právními předpisy.
6. Klient a/nebo Disponent v rozsahu svého zmocnění může využít vybrané služby ČSOB elektronického bankovníctví, nebo jiných relevantních elektronických služeb, na základě příslušné smlouvy o elektronickém bankovníctví (nebo jiných relevantních elektronických službách) v rozsahu aktuálně platné nabídky ČSOB.

**OBCHODNÍ PODMÍNKY ČESKOSLOVENSKÉ  
OBCHODNÍ BANKY, A. S. PRO POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB  
SPOJENÝCH S NÁKUPEM A PRODEJEM INVESTIČNÍCH  
NÁSTROJŮ**



7. Klient má v případě sporu ze Smlouvy možnost využít mimosoudního řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra (informace dostupné na <http://www.finarbitr.cz>).
8. V okamžiku, kdy to ČSOB umožní, může klient (či jiná oprávněná osoba) podepsat smluvní, či jinou dokumentaci v elektronické podobě na elektronickém tabletu nebo signpadu svým biometrickým podpisem. ČSOB tuto dokumentaci podepisuje naskenovaným podpisem oprávněného zástupce ČSOB, biometrickým či jiným podpisem. Dvoustranná či vícestranná dokumentace nabývá účinnosti okamžikem jejího podpisu všemi stranami, ledaže bude v takové smluvní dokumentaci stanoveno jinak. Dokumentace, kterou podepisuje jen některá ze stran, nabývá účinnosti okamžikem podpisu příslušnou smluvní stranou, ledaže bude v takové dokumentaci nebo v jiné relevantní dokumentaci stanoveno jinak. ČSOB následně opatřuje dokumentaci elektronickou značkou a kvalifikovaným časovým razítkem a zašle ji klientovi – oprávněné osobě do služby ČSOB Internetové bankovníctví / ČSOB InternetBanking 24. V případě zániku závazku a ukončení smluvního vztahu vyplývajícího ze Smlouvy či ze smlouvy o poskytování služeb ČSOB elektronického bankovníctví je klient povinen si před dnem ukončení smluvního vztahu s ČSOB tuto dokumentaci uložit do jiného úložiště. Požadují-li Smlouva nebo tyto Obchodní podmínky písemnou formu jednání či podpis, pak postačí forma dle tohoto odstavce, nestanoví-li Smlouva, Obchodní podmínky nebo zákon jinak.

Biometrickým podpisem se rozumí vlastnoruční podpis učiněný na elektronickém tabletu nebo signpadu. Zachycuje dynamiku podpisu a jeho charakteristické rysy, které do něj promítne podepisující osoba. V okamžiku, kdy to ČSOB umožní, může klient (či jiná oprávněná osoba) při osobním jednání s ČSOB biometrickým podpisem potvrdit platnost svého písemného jednání činěného elektronickými prostředky. Aby bylo možné biometrický podpis využívat, musí klient (či jiná oprávněná osoba) poskytnout ČSOB souhlas se zpracováním svých biometrických údajů. Bližší informace jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“ na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) a na pobočkách ČSOB.

9. Klient prohlašuje, že se na Smlouvu a na jednotlivé Pokyny nevztahuje povinnost uveřejnění prostřednictvím registru smluv podle zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), ve znění pozdějších předpisů. Jestliže toto prohlášení není nebo nebude pravdivé, tak je Klient povinen tuto skutečnost Komisionáři neprodleně oznámit. V případě, že se na Smlouvu nebo Pokyn vztahuje taková povinnost uveřejnění, Klient se ji zavazuje splnit sám, ledaže se s Komisionářem dohodne jinak.

## **Článek 10**

### **Závěrečná ustanovení/ujednání**

1. Pokud se kterákoli smluvní strana vzdá nároku z porušení jakéhokoli ustanovení Smlouvy, nebude to znamenat nebo se vykládat jako vzdání se nároku z kteréhokoli jiného ustanovení Smlouvy, ani jako vzdání se nároku z jakéhokoli dalšího porušení daného ustanovení. Žádné prodloužení lhůty pro plnění kteréhokoli závazku či opatření podle Smlouvy nebude považováno za prodloužení lhůty pro příští plnění daného závazku nebo opatření, nebo jakéhokoli jiného závazku či opatření. Neuplatnění či prodleva při uplatnění jakéhokoli práva nebo jakékoli podmínky nebude předpokládat, že se jich kterákoliv strana vzdala. Žádné zřeknutí se jakéhokoli práva nebo podmínky nebude účinné, nebude-li písemné.
2. Tyto Obchodní podmínky určují část obsahu Smlouvy uzavřené mezi klientem a ČSOB v souladu s příslušnými ustanoveními OZ a zákona o podnikání na kapitálovém trhu včetně příslušných prováděcích předpisů, které stanoví pravidla pro poskytování služeb spojených s koupí a prodejem investičních nástrojů, jejich vypořádáním, evidencí a správou pro klienty ČSOB.
3. Tyto Obchodní podmínky jsou platné od 1.7.2017, nahrazují Obchodní podmínky platné od 1.12.2016.