

# **OBCHODNÍ PODMÍNKY ČESKOSLOVENSKÉ OBCHODNÍ BANKY, A. S. K ČSOB SMLOUVĚ O VYPOŘÁDÁNÍ, EVIDENCI A SPRÁVĚ ZAKNIHOVANÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ**

Číslo verze obchodních podmínek: 20220101 (R)  
Platné a účinné od: 1. 1. 2022

## **Článek 1 Úvod**

1. Československá obchodní banka, a. s. (dále jen „ČSOB“ nebo „banka“) je oprávněna na základě povolení České národní banky (dále jen „ČNB“) vykonávat činnost obchodníka s cennými papíry. Je oprávněna uzavřít s klientem smlouvu o vypořádání, evidenci a správě Zaknihovaných cenných papírů (dále jen „Smlouva“). Vybrané údaje o ČSOB dle ustanovení § 15,15 c, 15 d Zákona o podnikání na kapitálovém trhu nalezne klient 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). Pojmy používané v těchto Obchodních podmínkách mají stejný význam jako pojmy použité ve Smlouvě.

## **Článek 2 Plnění předmětu Smlouvy**

1. Klientovi je na základě Smlouvy obstaráváno vypořádání nákupů a/nebo prodejů společně (dále jen „obchod“) Zaknihovaných cenných papírů předem sjednaných mezi klientem a třetí osobou, založení a vedení Majetkových účtů pro správu Zaknihovaných cenných papírů, evidence a Správa Zaknihovaných cenných papírů na příslušných Majetkových účtech vedených jednotlivými Evidenčními místy a další činnosti s vedením Majetkových účtů a Správou Zaknihovaných cenných papírů související.
2. Bližší informace o tom, jaké investiční služby je banka oprávněna poskytovat, jsou obsahem dokumentu Souhrn.

## **Článek 3 Pokyn klienta k poskytnutí služby (dále jen „Pokyn“)**

1. Autorizace Pokynů probíhá v závislosti na způsobu podání Pokynu:
  - a) Pokyn je podán písemně na stanoveném formuláři při osobním jednání klienta s pověřeným pracovníkem banky:  
Klientova totožnost je ověřena pracovníkem banky. U klientů, kteří používají ve styku s bankou podpisový vzor, je dále bankou ověřena shoda podpisu na Pokynu s podpisovým vzorem klienta.
  - b) Pokyn je podán písemně na stanoveném formuláři zaslaném na adresu banky prostřednictvím držitele poštovní licence:  
Podpis klienta na Pokynu musí být úředně ověřen.
  - c) Pokyn je podán elektronicky prostřednictvím služeb ČSOB elektronického bankovníctví:  
Autorizace Pokynu probíhá podle podmínek příslušné služby elektronického bankovníctví.
2. Měna, ve které je Zaknihovaný cenný papír denominován, musí být shodná s měnou peněžního účtu určeného klientem pro vypořádání obchodu se Zaknihovaným cenným papírem. Pokud tomu tak není, neručí banka za řádné vypořádání obchodu se Zaknihovaným cenným papírem.

3. Poplatky za správu a za vypořádání jsou účtovány podle Přehledu poplatků. Lhůty související se zpracováním Pokynu (např. datum vypořádání) jsou obsaženy v Parametrech trhů a/nebo jsou uvedeny na Pokynu. Výše poplatků pro trhy, které nejsou výslovně uvedeny v Přehledu poplatků, činí 30 bazických bodů (1 bazický bod = 0,01%) za evidenci a správu cenných papírů a 4000,- Kč za každou jednotlivou transakci.
4. V případě přijetí Pokynu je ČSOB oprávněna pozastavit právo klienta nakládat se Zaknihovanými cennými papíry, které mají být prodány, případně blokovat Peněžní prostředky určené pro vypořádání nákupu Zaknihovaných cenných papírů na účtu uvedeném v Pokynu, resp. ve Smlouvě, a to až do doby, kdy je Pokyn úspěšně proveden nebo zrušen v souladu s Podmínkami služeb nebo Obchodními podmínkami.
5. Pokud klient nemá pro vypořádání koupě Zaknihovaných cenných papírů dostatek Peněžních prostředků na jím určeném Peněžním účtu nebo pro vypořádání prodeje Zaknihovaných cenných papírů nemá dostatek Zaknihovaných cenných papírů na svém Majetkovém účtu, může provedením 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 vypořádání nákupu Zaknihovaných cenných papírů nebo nedostatku Zaknihovaných cenných papírů na Majetkovém účtu při vypořádání prodeje Zaknihovaných cenných papírů je ČSOB oprávněna použít ke krytí nákladů spojených s vypořádáním nákupu nebo prodeje Zaknihovaných cenných papírů ostatní účty klienta v ČSOB (včetně devizových účtů a termínových vkladů) a finanční prostředky získané prodejem jiných Zaknihovaných cenných papírů klienta;
  - b) pokud ani tyto finanční prostředky nestačí ke krytí nákladů spojených s vypořádáním nákupu či prodeje Zaknihovaných cenných papírů, je ČSOB oprávněna prodat jakékoli klientovy Zaknihované cenné papíry, včetně Zaknihovaných cenných papírů evidovaných na účtu klienta v CDCP, 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 Zaknihovaných cenných papírů na Majetkovém účtu klienta pro vypořádání prodeje, je ČSOB oprávněna nakoupit chybějící Zaknihované cenné papíry na trhu na vrub klienta včetně případných poplatků, majetkových sankcí a účelně vynaložených nákladů spojených s tímto prodejem.
6. O příslušném kroku podle odst. 5. písm. a), b) nebo c) tohoto článku a případném záporném zůstatku na Peněžním/Majetkovém účtu informuje banka klienta standardním způsobem.

#### **Článek 4**

#### **Pravidla výkonu úschovy, správy Zaknihovaných cenných papírů a Vypořádání Obchodu se Zaknihovanými cennými papíry**

1. 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.
2. Při registraci/zápisu vlastnických práv k Zaknihovaným cenným papírům 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.
3. ČSOB bude provádět následující úkony též bez Instrukce, pokud klient Instrukcí neurčí jinak:
  - a) provádět inkaso podílů na zisku (dividend) a kupónů a všech dalších plateb a přepisovat je na klientův Peněžní účet;
  - b) inkasovat z klientova Peněžního účtu veškeré poplatky a náklady, které mohou vzniknout v souvislosti s poskytováním služeb podle Smlouvy týkající se klientova Majetku a aktivit, jak vyžadují předpisy jednotlivých zahraničních trhů.
4. 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 Zaknihovaného cenného papíru, 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. 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.

5. 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 zaknihovaných cenných papírů, 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.
6. 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 společnostmi ISMA.
7. Zpracování Instrukcí a vypořádání obchodů se Zaknihovanými cennými papíry probíhá v souladu s podmínkami stanovenými nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 909/2014 ze dne 23. července 2014 o zlepšení vypořádání obchodů s cennými papíry v Evropské unii a centrálních depozitářích cenných papírů („CSDR“) a Nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/1229 ze dne 25. května 2018, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 909/2014, pokud jde o regulační technické normy pro zajištění disciplíny při vypořádání.

## Článek 5 Zadávání Pokynů klientem

1. Za účelem zadávání Pokynů dle Smlouvy a těchto Obchodních podmínek klient uvede vzor podpisu na tiskopisu Osobní údaje – Fyzická osoba. Podle podpisového vzoru je ověřována autorizace písemných Pokynů (dále jen „podpisový vzor“). Klient může používat nejvýše dva podpisové vzory; jeden podpisový vzor může používat jako majitel příslušného účtu a jeden podpisový vzor může používat jako Disponent. ČSOB doporučuje klientům, aby se jejich podpisové vzory odlišovaly od běžného způsobu podepisování používaného v běžné korespondenci. Podpisový vzor musí být vždy spojen s podepisující osobou. Může být tvořen jménem a příjmením, příjmením, rodným příjmením nebo jejich částí, titulem, hodností a heslem, v jejich libovolné kombinaci a pořadí. Nový podpisový vzor lze použít pro ověření autorizace písemných pokynů od 16 hod. následujícího pracovního dne po jeho vyhotovení v ČSOB.
2. Další osoby oprávněné k zadávání Pokynů k vypořádání obchodů a převodů se Zaknihovanými cennými papíry, směřujících ke změně stavu Zaknihovaných cenných papírů na svém Majetkovém účtu („Disponent“, „Disponenti“) může klient zmocnit formou řádného vyplnění formuláře „Zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtech/ se Zaknihovanými cennými papíry na majetkových účtech“ (dále jen „Zmocnění“), který je k dispozici na pobočkách ČSOB. Na formuláři jsou kromě údajů týkajících se rozsahu zmocnění uvedeny i nezbytné identifikační údaje Disponentů.
3. Klient může Zmocnění 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 pobočce ČSOB. Není-li odvolání Zmocnění učiněno osobně, je účinné druhý pracovní den následující po doručení odvolání Zmocnění do ČSOB.
4. Nové Zmocnění nebo změna Zmocnění je účinná:
  - a) V případě, že již existuje platný podpisový vzor Disponenta uvedený na tiskopisu Osobní údaje a nedochází k vyhotovení nového podpisového vzoru, resp. ke změně stávajícího podpisového vzoru, jsou Zmocnění a podpisový vzor způsobilé k ověření okamžitě.
  - b) Dochází-li k vyhotovení nového podpisového vzoru/změně podpisového vzoru Disponenta, či ke změně osobních identifikačních údajů Disponenta na tiskopisu Osobní údaje-Fyzická osoba, platí nový podpisový vzor od 16 hodin následujícího pracovního dne.
5. Disponent má ohledně zadávání Pokynů k dispozicím na klientově Majetkovém účtu stejná práva jako klient, včetně práva zrušit klientem zadaný Pokyn, pokud je to ještě možné s ohledem na stav zpracování pokynu bankou. Disponent má též právo vyzvednout hotovost získanou prodejem nebo v důsledku splatností Zaknihovaného cenného papíru z klientova Majetkového účtu.

## Článek 6

### Související dokumenty

1. Banka svým klientům v souvislosti s plněním Smlouvy poskytuje následující dokumenty:
  - a) Vybrané údaje o ČSOB a služby, které je ČSOB oprávněna poskytovat.
  - b) 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.
  - c) 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.
  - d) Informace o ochraně majetku klientů
  - e) 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 peněžítá, případně nepravidelná nepeněžítá 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.
  - f) 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.
  - g) 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.
  - h) 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.
  - i) 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.
2. Dokumenty uvedené pod písmeny a) až i) jsou součástí Souhrnu. Souhrn je k dispozici na pobočkách ČSOB a na internetových stránkách ČSOB ([www.csob.cz/mifid](http://www.csob.cz/mifid)).

3. Pokud klient ve Smlouvě zvolil poskytování dokumentů v elektronické podobě, ČSOB je oprávněna poskytnout v této podobě i jiné informace související s poskytováním služeb dle Smlouvy a to i prostřednictvím služeb ČSOB elektronického bankovníctví nebo elektronické pošty.

## **Článek 7**

### **Způsob oceňování majetku**

Pokud není pro daný trh uvedeno jinak, je každému cennému papíru/Zaknihovanému cennému papíru přiřazena jedna burza, zdroj nebo depozitář, od kterého se implicitně získává cena. V případě, že není možné opatřit cenu na burze nebo z přiřazeného zdroje v níže uvedeném časovém rozpětí, ačkoliv se jedná o implicitní zdroj ceny, je cennému papíru/Zaknihovanému cennému papíru přiřazena cena uváděná depozitářem, případně je cena získána z jiného vhodného zdroje nebo se použije nominální hodnota cenného papíru nebo její ekvivalent.

Zdroj ocenění zůstává po celé účetní období stejný. Ke změně dojde pouze v případě, že přiřazený zdroj není schopen po delší dobu poskytovat relevantní ocenění.

V případě, že cena není pro požadovaný den od daného zdroje k dispozici, provede se ocenění cenou nejbližšího dostupného dne, ne však cenou starší než deset dní od dne, ke kterému je daný výpis vystaven. Datum, ke kterému je ocenění provedeno, je uvedeno na výpisu.

Dluhopisy jsou ve výpisu oceňovány bez alikvotního úrokového výnosu a v nominální hodnotě. Pro účely kalkulace poplatků může být použita defaultní cena (podle příslušných hodnot získaných z Clearstreamu, CDCP apod.), která je uvedena v poznámce pro daný trh.

## **Článek 8**

### **Výpisy z Majetkového účtu**

1. ČSOB poskytuje klientovi a/nebo Disponentovi, popř. jiné klientem označené osobě stavový výpis s informacemi o stavu Majetku klienta v Zaknihovaných cenných papírech, a to ve lhůtách dohodnutých ve Smlouvě, nejméně však jednou za kalendářní rok.
2. Informace o stavu Zaknihovaných cenných papírů, které jsou klientovým Majetkem, obsahují vedle identifikačních údajů Zaknihovaných cenných papírů především informace o množství, ceně a případně o rozsahu, v jakém je klientův Majetek použit jako zajištění.

## **Článek 9**

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

1. 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 označených logem ČSOB, v Era finančních centrech a na pobočkách České pošty, s. p.
2. 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.
3. Klient podpisem Smlouvy stvrzuje, že Zaknihované cenné papíry evidované na Majetkovém účtu nepochází či 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 (*Know Your Customer*) a AML (*Anti-Money Laundering*) politiky, a že Zaknihované cenné papíry evidované na majetkovém účtu nebo účtech klienta či jeho zákazníků otevřených bankou podle této smlouvy nepochází dle jeho informací z nelegálních zdrojů.

## 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 vypořádání, evidence a správy Zaknihovaných cenných papírů pro klienty ČSOB.