

Příloha č. 2 Rámcové smlouvy - Všeobecné obchodní podmínky

1 Úvodní ustanovení

1.1

Citfin – Finanční trhy, a.s., IČO: 250 79 069, se sídlem Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, sp. zn. B 4313 (dále jen „**Citfin**“) je obchodní společností, která je na základě povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry podle ZPKT a na základě povolení k činnosti platební instituce podle ZPS, oprávněna poskytovat následující služby:

- a) provádění Směnných obchodů, tedy nákup či prodej cizí měny oproti tuzemské měně, nákup či prodej cizí měny oproti jiné cizí měně;
- b) zřízení PÚK k provádění Platebních transakcí;
- c) poskytování služby BankServis;
- d) poskytování služby Phonebanking;
- e) poskytování Služby Klientské API k PÚK;
- f) poskytování Služby Citfin API.

(dále jen „**Služby**“).

1.2

Dohled nad činností společnosti Citfin v oblasti investičních a platebních služeb vykonává Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 110 00 Praha 1.

Smluvní dokumentace

1.3

Společnost Citfin poskytuje Služby Klientům na základě jejich registrace. Registrace probíhá online prostřednictvím webového rozhraní pro onboarding Klienta tak, že Klient poskytne veškeré zde požadované informace a dokumenty. Klient vyjadřuje svou vůli stát se smluvní stranou Rámcové smlouvy tím, že stiskne tlačítko „Podepsat“ v rámci procesu registrace.

1.4

V případě odůvodněné žádosti nebo rozhodnutí společnosti Citfin lze Klienta registrovat za jeho fyzické přítomnosti prostřednictvím podpisu Rámcové smlouvy.

1.5

Podmínky spolupráce a způsob poskytování jednotlivých Služeb společností Citfin Klientům jsou upraveny v **Rámcové smlouvě**, dotazníku („**Dotazník**“), těchto obchodních podmínkách („**VOP**“) a jejich přílohách, tj. Sazebníku, reklamačním řádu („**Reklamační řád**“), v informacích o technických požadavcích pro administraci platebních transakcí, používání BankServis a Phonebanking a používání Služby Klientské API a Služby Citfin API („**Technické informace**“) a produktovém listu pro platební služby a Spotové obchody a produktového listu pro Termínové obchody („**Produktové listy**“) (dohromady jako „**Smluvní dokumentace**“).

1.6

Společnost Citfin poskytuje informace podle ustanovení § 132 a násl. ZPS a podle ustanovení § 15d a násl. ZPKT prostřednictvím těchto VOP a Produktových listů.

Součinnost

1.7

Společnost Citfin a Klient se zavazují poskytnout si vzájemnou součinnost nezbytnou pro poskytování Služeb. Společnost Citfin a Klient jednají při plnění svých vzájemných povinností vyplývajících ze Smluvní dokumentace čestně. Ve vztahu ke Klientovi jedná společnost Citfin kvalifikovaně, spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu.

2 Informace o způsobu poskytování Služeb společností Citfin

2.1

V rámci poskytování Služeb komunikuje Klient se Společností prostřednictvím aplikace BankServis, prostřednictvím služby Phonebanking nebo prostřednictvím Dealingového oddělení společnosti Citfin, a to v následujícím rozsahu:

- a) prostřednictvím aplikace BankServis se lze informovat o zůstatku na PÚK a provádět Platební transakce;
- b) prostřednictvím aplikace BankServis lze sjednávat Spotové obchody;
- c) prostřednictvím služby Phonebanking se Klient může vzdáleně prostřednictvím společnosti Citfin přihlásit k PÚK k provedení činností podle písm. a);
- d) prostřednictvím Dealingového oddělení lze sjednávat Směnné obchody.

3 Informace o účtech a Platebních transakcích

3.1

Současně s uzavřením Rámcové smlouvy společnost Citfin zřizuje Klientovi PÚK v návaznosti na jeho požadavky v některé z měn, které společnost Citfin nabízí.

3.2

Společnost Citfin poskytuje výpisy z PÚK obsahující přehled veškerých Platebních transakcí, výše Záloh, zůstatku peněžních prostředků vedených na PÚK a provedených Směnných obchodů sjednaných a/nebo vypořádaných v daném kalendářním měsíci, včetně vyčíslení eventuální výše pohledávky Klienta za společností Citfin či pohledávek společnosti Citfin za Klientem prostřednictvím služby BankServis, není-li sjednáno jinak.

3.3

Výpisy společnost Citfin poskytuje Klientovi jednou měsíčně. Informace, které jsou obsahem výpisu, může Klient získat rovněž v rámci sjednané Služby Klientské API. Klient je povinen jakékoli nesrovnalosti zjištěné z výpisu získaného přes aplikaci BankServis nebo přes Klientské API bez zbytečného odkladu oznámit společnosti Citfin.

3.4

Klient při komunikaci se společností Citfin používá identifikační číslo, jímž je jeho IČO/RČ. Toto číslo je použito vždy k identifikaci Klienta, zejména při složení platebních prostředků na PÚK a také jako variabilní symbol na Platebním příkazu.

3.5

Nakládat s peněžními prostředky na PÚK je oprávněn pouze Klient nebo jím určená Oprávněná osoba, a to na základě Platebního příkazu prostřednictvím aplikace BankServis nebo Phonebanking nebo prostřednictvím

Služby Citfin API.

3.6 Oprávnění odepsat peněžní prostředky

Společnost Citfin je oprávněna odepsat peněžní prostředky z PÚK Klienta bez pokynu Klienta v těchto případech:

- a) zúčtování poplatků za Služby dle Sazebníku, případně poplatků hrazených společností Citfin v souvislosti s Platebními transakcemi, k nimž dal Klient pokyn;
- b) neuhrazení vzniklé ztráty z realizace Termínového obchodu Klientem;
- c) při plnění zákonných povinností společností Citfin v rámci exekučního řízení;
- d) k úhradě vzájemných pohledávek a dluhů při rušení PÚK;
- e) při realizaci opravného zúčtování. Opravné zúčtování je realizováno v měně chybného zúčtování. Došlo-li ke směně peněžních prostředků, je společnost Citfin oprávněna provést směnu peněžních prostředků, ve které bylo chybné zúčtování provedeno, a to kurzem ČNB platným ke dni provedení chybného zúčtování;
- f) v dalších případech stanovených Rámcovou smlouvou, těmito VOP či právními předpisy.

3.7

Je-li pohledávka v jiné měně, než je zůstatek peněžních prostředků Klienta na PÚK, je společnost Citfin oprávněna provést směnu peněžních prostředků Klienta, a to následujícím kurzem pro směnu dle volby společností Citfin:

- a) kurzem vyhlášeným ČNB (deviza-střed) platným v den provedení Platební transakce; anebo
- b) kurzem sjednaným v rámci Směnného obchodu.

4 Proces Autentizace a Autorizace

4.1

Pro zajištění bezpečnosti při komunikaci Klienta se společností Citfin zavedla společnost Citfin tyto procesy ověření:

- a) Ověření, v rámci kterého společnost Citfin ověří totožnost Klienta;
- b) Autentizace, v rámci které se tzv. silným ověřením uživatele podle ZPS ověří totožnost Klienta;
- c) Autorizace, v rámci které Klient potvrzuje správnost Platebního příkazu nebo pokynu k provedení Směnného obchodu a vyjadřuje souhlas s jeho provedením nebo sjednáním; a
- d) Náhradní ověření, v rámci kterého společnost Citfin ověří totožnost Klienta v případě nemožnosti provedení Autorizace při komunikaci s pracovníky Citfin.

Bližší informace k procesům Autentizace, Autorizace, získání Ověřovacího kódu a Náhradního ověření jsou uvedeny v Technických informacích.

4.2 Ověření

Ověření je vyžadováno při telefonickém kontaktu Klienta se společností Citfin souvisejícím s poskytovanými Službami, tj. zejména před:

- a) sjednáním Směnného obchodu prostřednictvím Dealingového oddělení;

- b) poskytnutí informace o Klientovi poskytovaných Službách při kontaktu Klienta se společností Citfin prostřednictvím společnosti Citfin.

Po Ověření totožnosti Klienta v závislosti na požadavku Klienta následuje Autentizace nebo Autorizace Klienta.

4.3 Autentizace

Autentizace je vyžadována při komunikaci Klienta se společností Citfin při:

- a) přihlášení do aplikace BankServis za účelem provádění Platebních transakcí nebo Spotových obchodů;
- b) při poskytování informací o PÚK Klientovi pracovníkem Citfin;
- c) využití služby Phonebanking;
- d) využití Služby Citfin API;
- e) využití Služby Klientů API.

4.4 Autorizace

Autorizace je vyžadována při komunikaci Klienta se společností Citfin, a to při:

- a) provádění Platebních transakcí na PÚK prostřednictvím telefonického kontaktu se společností Citfin;
- b) sjednávání Směnných obchodů přes Dealingové oddělení.

5 Druhy Směnných obchodů

5.1

Klient může provádět následující druhy Směnných obchodů:

- a) Spotové obchody, tj. nákup nebo prodej Deviz za aktuální pevně dohodnutý Spotový kurz s tím, že k vypořádání Spotového obchodu dochází nejpozději do dvou pracovních dní po sjednání Spotového obchodu;
- b) Ordery, tj. pokyny ke sjednání Směnných obchodů uzavřených jako Spotové obchody, které jsou automaticky realizovány při dosažení předem dohodnuté hodnoty směnného kurzu;
- c) Termínové obchody, jako Forwardy, tj. nákup nebo prodej Deviz za pevně dohodnutý kurz, s tím, že k vypořádání Termínového obchodu dochází v dohodnutém termínu (nejdříve však za tři dny, nejpozději za 1 rok v případě, že není sjednáno jinak) nebo Swapy tj. prodej či nákup jedné měny za jinou měnu s jejím následným zpětným odkoupením či prodejem po určité době za předem dohodnutý kurz. Swap slouží k překonání přechodného nedostatku likvidity v jedné měně při současném přebytku likvidity v měně jiné.

6 Zadávání Směnných obchodů

6.1

Společnost Citfin umožňuje Klientům provádět Směnné obchody následujícím způsobem:

- a) Spotové obchody, a to prostřednictvím aplikace BankServis a prostřednictvím Dealingového oddělení;
- b) Ordery, a to prostřednictvím Dealingového oddělení;
- c) Termínové obchody a to prostřednictvím Dealingového oddělení,

za splnění náležitostí stanovených pro sjednání Směnného obchodu v Technických informacích.

7 Sjednání Směnného obchodu

Pokyn k provedení Směnného obchodu je považován za uzavřený, pokud obsahuje náležitosti uvedené v Technických informacích, a:

- a) po přihlášení do aplikace BankServis Klient závazně přijme nabídnuté podmínky Spotového obchodu zobrazené v aplikaci BankServis;
- b) v rámci telefonického hovoru prostřednictvím Dealingového oddělení Klient a společnost Citfin dohodnou podmínky Směnného obchodu a Klient provede Autorizaci pokynu.

Změnit parametry uzavřeného Směnného obchodu nelze, s výjimkou dosud nezrealizovaného pokynu k Orderu. Nezrealizovaný pokyn k provedení Orderu lze zrušit. Zrušení Orderu může být provedeno stejným způsobem jako jeho sjednání.

8 Konfirmace Směnných obchodů

8.1 Zaslání Konfirmace Směnného obchodu

Po uzavření Směnného obchodu vystaví společnost Citfin bez zbytečného odkladu Konfirmaci Směnného obchodu a zašle ji Klientovi do aplikace BankServis, není-li sjednáno jinak.

Strany berou na vědomí, že Konfirmace Směnného obchodu je jen dokladem o již uzavřeném Směnném obchodu. Platnost uzavřeného Směnného obchodu není neobdržením Konfirmace Směnného obchodu ovlivněna.

8.2 Námitky proti obsahu Konfirmace

Klient je povinen potvrzení v aplikaci BankServis a údaje v Konfirmaci ověřit. V případě, že Klient neoznámí prostřednictvím aplikace BankServis či e-mailem společnosti Citfin do 24 hodin od obdržení Konfirmace, že s údaji uvedenými v Konfirmaci nesouhlasí, má se za to, že obsah Konfirmace ověřil a s jejím obsahem bezvýhradně souhlasí.

9 Termínové obchody

9.1

Klient bere na vědomí, že mu v důsledku vývoje aktuálního směnného kurzu může z uzavřeného Termínovaného obchodu vzniknout ztráta, a to i ve výši překračující hodnotu Celkové Zálohy (složené Klientem na PÚK).

Zálohy

9.2

Pokud Klient provádí se společností Citfin Termínové obchody, je společnost Citfin oprávněna Klienta vyzvat ke složení peněžních prostředků určených k vinkulaci ve prospěch společnosti Citfin, jako Zálohu, a to buď tzv. Počáteční zálohu či Doplnovací zálohu na Samostatný účet.

9.3

Částky Zálohy je Klient povinen složit tak, aby byly připsány na Samostatný účet nejpozději do dvou pracovních dní poté, co bude k jejich složení Klient vyzván, není-li dohodnuto jinak. Lhůta dvou pracovních dní běží od uskutečnění výzvy, kterou může společnost Citfin sdělit Klientovi telefonicky, e-mailem, případně jiným komunikačním kanálem sjednaným v Rámcové smlouvě.

9.4

Výše Počáteční zálohy odpovídá násobku sazby Počáteční zálohy uvedené v Rámcové smlouvě a Objemu směny.

9.5

Výše Hraničního krytí odpovídá násobku sazby Hraničního krytí uvedené v Rámcové smlouvě a aktuálního objemu Otevřených termínových obchodů.

9.6

Společnost Citfin je oprávněna jednostranně:

- a) požadovat po Klientovi navýšení Počáteční zálohy s ohledem na vývoj a průběh obchodování s Klientem postupem podle čl. 9.3;
- b) požadovat Doplnovací zálohu, pokud Procento krytí Otevřených termínových obchodů klesne na nebo pod hodnotu uvedenou v Rámcové smlouvě jako Hraniční krytí, a to v takové výši, aby bylo Procento krytí Otevřených termínových obchodů vyšší nebo rovno hodnotě uvedené v Rámcové smlouvě jako Počáteční záloha postupem podle čl. 9.3;
- c) vinkulovat ve svůj prospěch peněžní prostředky Klienta, které nejsou účelově určeny a které představují zejména prostředky na PÚK. Takto jednostranně vinkulované peněžní prostředky budou vedeny jako Doplnovací zálohy;
- d) celkovou Zálohu do výše Otevřených termínových obchodů vinkulovanou ve prospěch společnosti Citfin blokovat do vypořádání všech Klientových Termínových obchodů;
- e) odepsat peněžní prostředky vedené jako Zálohy v případě vzniklé ztráty z Termínového obchodu provedeného společností Citfin na pokyn Klienta ve svůj prospěch.

9.7

Pokud Procento krytí Otevřených termínových obchodů náhle klesne na nebo pod hodnotu uvedenou v Rámcové smlouvě jako Hraniční krytí a společnost Citfin před dokončením realizace Termínového obchodu nestihne požadovat po Klientovi, aby na PÚK složil další peněžní prostředky a Klient nemá na PÚK volné peněžní prostředky k vinkulaci podle čl. 9.6 c) a zároveň nerealizací Termínového obchodu vznikne společnosti Citfin ztráta, na jejíž pokrytí nestačí Počáteční záloha, je Klient povinen složit peněžní prostředky k úhradě ztráty postupem podle čl. 9.3.

9.8

Pokud se Procento krytí Otevřených termínových obchodů zvýší o více než 1,5 % nad stanovenou výši Počáteční zálohy, je společnost Citfin povinna na žádost Klienta uvolnit vinkulované peněžní prostředky, tak, aby byla hodnota Procenta krytí vyšší nebo rovna hodnotě uvedené v Rámcové smlouvě jako Počáteční záloha. Uvolnění peněžních prostředků je společnost Citfin povinna provést nejpozději do 2 pracovních dní od vyžádání Klientem.

9.9

Po vypořádání všech Otevřených termínových obchodů je společnost Citfin povinna uvolnit veškeré vinkulované peněžní prostředky vedené na PÚK jako Zálohy.

9.10 Finanční zajištění

V souvislosti se sjednáním finančního zajištění Klient zejména:

- a) nesmí bez předchozího písemného souhlasu společnosti Citfin převést Finanční kolaterál na jinou

osobu, nastal-li, nebo hrozí-li, že nastane, některý z případů porušení pro účely finančního zajištění (čl. 9.11);

- b) je povinen zdržet se jakékoliv dispozice s Finančním kolaterálem, která by znesnadňovala možnost společnosti Citfin realizovat právo na uspokojení z Finančního kolaterálu, nastal-li, nebo hrozí-li, že nastane, některý z případů porušení pro účely finančního zajištění (čl. 9.11);
- c) je povinen neprodleně informovat společnost Citfin o změně ve skutečnostech charakterizujících Klienta, například o změně svého místa či sídla podnikání nebo své firmy;
- d) na požádání společnosti Citfin poskytne v případě realizace práva na uspokojení z Finančního kolaterálu potřebnou součinnost;
- e) v případě, že nesplní své závazky vůči společnosti Citfin vyplývající z Rámcové smlouvy ohledně poskytnutí sjednaného plnění či úhrady poplatků či jakýchkoliv jiných plateb, umožní společnosti Citfin uspokojení všech Zajištěných dluhů včetně příslušenství z Finančního kolaterálu.

9.11 Případy porušení pro účely finančního zajištění

Případy porušení pro účely finančního zajištění se rozumí následující situace:

- a) Klient neprovede jakoukoliv platbu nebo plnění v souvislosti s Termínovým obchodem na základě Rámcové smlouvy ani v dodatečně lhůtě stanovené společností Citfin;
- b) Klient poruší jakýkoliv jiný závazek z Rámcové smlouvy v souvislosti s Termínovým obchodem, než uvedený v bodě a) ani v dodatečně lhůtě stanovené společností Citfin;
- c) Klient (nebo jeho manžel/ka či partner/ka, je-li to relevantní) se stane nesolventním nebo neschopným plnit své dluhy nebo přestane písemně svoji neschopnost plnit své dluhy při jejich splatnosti, nebo vůči sobě navrhuje nebo je vůči němu navrženo zahájení řízení o prohlášení konkurzu, reorganizace nebo jakéhokoliv jiného opatření podle Insolvenčního zákona, dokud takový návrh není příslušným soudem zamítnut či odmítnut, nebo Klient splnil či se lze důvodně domnívat, že splní, podmínky pro zavedení nucené správy (příčemž nucenou správou se rozumí jakékoli omezení práva Klienta nakládat se svým majetkem ve prospěch osoby jmenované soudem či správním orgánem, včetně ČNB a obdobné zahraniční instituce). Za případ porušení nebude považován případ, kdy je vůči Klientovi třetí osobou navrženo zahájení řízení o prohlášení konkurzu nebo jakéhokoliv jiného opatření podle Insolvenčního zákona a Klient prokáže společnosti Citfin k její plné spokojenosti, že návrh na konkurz nebo jiného opatření je neopodstatněný nebo šikanózní (zejm. předložením externího právního posudku);
- d) jakékoli prohlášení učiněné Klientem vůči společnosti Citfin v rámci poskytování Služeb podle Rámcové smlouvy se ukáže jako nepravdivé ke dni takového prohlášení a společnost Citfin v dobré víře zjistí, že v důsledku takového nepravdivého prohlášení (nebo v důsledku nesprávně uvedených věcných či právních skutečností) byla výrazně negativně ovlivněna vyváženost jejich rizik a výhod z poskytované Služby;
- e) Klient zanikne bez právního nástupce, nebo jsou podniknuty kroky k jeho zániku bez právního nástupce/ zemře nebo dojde k omezení jeho svéprávnosti;

- f) Klient provede fúzi nebo se jinak sloučí nebo splyne s jiným subjektem, rozdělí se, nebo převede celé nebo podstatnou část svého obchodního jmění na třetí osobu a v době fúze, splynutí, sloučení, rozdělení nebo převodu nástupnická nebo nabývající osoba nepřevzme, podle zákona nebo podle smlouvy přiměřeně uspokojivě pro společnost Citfin, veškeré závazky zanikající nebo převádějící podle Rámcové smlouvy a všech Otevřených termínových obchodů;
- g) Klient prohlásí, že nesplní jakýkoli podstatný závazek ze smlouvy o Termínovém obchodu, nebo jiný podstatný dluh vůči společnosti Citfin nebo společnosti Citfin SD, a to jinak než v rámci sporu v dobré víře týkajícího se existence, povahy nebo rozsahu takového závazku. Podstatným dluhem je dluh Klienta větší než 10 000 Kč vyplývající z jednoho nebo několika závazků vůči společnosti Citfin nebo společnosti Citfin SD;
- h) nastane jakákoli událost, která zakládá právo společnosti Citfin odstoupit od smlouvy o Termínovém obchodu a která není událostí ve smyslu písmen a) až g) tohoto článku.

10 Vypořádání Směnných obchodů obecně

10.1

Směnný obchod bude vypořádán ve sjednaný den uvedený v Konfirmaci Směnného obchodu. Klient je povinen složit na Samostatný účet Objem směny tak, aby tyto prostředky byly připsány na Samostatný účet nejpozději jeden pracovní den před sjednaným dnem vypořádání Směnného obchodu, nebude-li dohodnuto jinak. Směnný obchod bude proveden ve sjednaný den uvedený v Konfirmaci Směnného obchodu. Nebyly-li peněžní prostředky složeny včas, nastane den vypořádání Směnného obchodu nejdříve v den, kdy bude Objem směny připsán na příslušný Samostatný účet a zároveň se objeví na denním bankovním výpisu z příslušného Samostatného účtu. Společnost Citfin si vyhrazuje právo na pozdější provedení Směnného obchodu v případě působení vyšší moci, nebo pokud původní den vypořádání Směnného obchodu připadá v den, k níž se vztahuje obchodovaná cizí měna, na svátek či den pracovního volna.

10.2

Klient uvede spolu s každým složením peněžních prostředků na Samostatný účet IČO, resp. rodné číslo a to v poli variabilní symbol pro platby v CZK nebo v poli důvod platby pro platby v jiných měnách. Peněžní prostředky musí být složeny na Samostatný účet nejpozději do dvou dnů od sjednání Směnného obchodu, není-li sjednáno jinak.

10.3

Společnost Citfin provede Směnný obchod dle pokynů Klienta, splňuje-li všechny podmínky stanovené VOP.

10.4

Po provedení Směnného obchodu je společnost Citfin povinna s peněžními prostředky naložit dle pokynů Klienta. Nejsou-li tyto pokyny Klientem upřesněny a společností Citfin známy k okamžiku vypořádání Směnného obchodu, pak společnost Citfin tyto peněžní prostředky do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy je společnost Citfin obdržela, převede na jeden ze svých Samostatných účtů, pokud v této lhůtě nedošlo k jejich převodu Klientovi nebo jinému poskytovateli platebních služeb.

10.5

Společnost Citfin neprovede Směnného obchod dle pokynů Klienta pokud:

- a) společnost Citfin a Klient sjednají posunutí data vypořádání Směnného obchodu;
- b) Klient nezašle Objem směny na Samostatný účet podle čl. 10.2;
- c) na PÚK není dostatečná Záloha pro provedení Termínových obchodů dle kapitoly 9 těchto VOP;
- d) ceny sjednaného Směnného obchodu významně neodpovídají trhu, nebo byla cena v době zadání pokynu chybná;
- e) Klient porušil VOP;
- f) společnost Citfin vyhoví žádosti Klienta o zrušení dosud neprovedeného Orderu;
- g) společnost Citfin objektivně nemůže provést Směnný obchod podle článku 10.8.

Společnost Citfin bez odkladu informuje Klienta o neprovedení Směnného obchodu. Společnost Citfin je oprávněna Klientovi přeučtovat veškeré případné náklady spojené s nevypořádaným Směnným obchodem.

10.6 Neprovedení Směnného obchodu pro posunutí data Směnného obchodu

V případě prodlení Klienta s úhradou podle čl. 10.5 b) a 10.5 c) může společnost Citfin Klientovi navrhnout uzavření pozice vzniklé ze Směnného obchodu uskutečněním nového Směnného obchodu, prostřednictvím kterého dojde k posunutí data vypořádání Směnného obchodu dle čl. 10.5 a). Společnost Citfin dále může:

- a) jednostranně vypořádat nebo zrušit dotčený nevypořádaný a/nebo zrušený Směnný obchod, jakož i jakýkoliv další či všechny z doposud nevypořádaných Směnných obchodů;
- b) uskutečnit ve sjednaném směnném kurzu dotčeného obchodu nový obchod ve formě opačné/zrcadlové transakce k původnímu obchodu s původním druhem a množstvím měny, kterou měla společnost Citfin pro Klienta nakoupit, datum vypořádání společnost Citfin stanoví maximálně na následující pracovní den.

10.7 Neprovedení Směnného obchodu z důvodů na straně Klienta

V případě postupu podle čl. 10.5 b) až f) může společnost Citfin:

- a) jednostranně vypořádat nebo zrušit dotčený nevypořádaný a/nebo zrušený Směnný obchod, jakož i jakýkoliv další či všechny z doposud nevypořádaných Směnných obchodů;
- b) uskutečnit, v aktuálním tržním kurzu mezibankovního trhu, dotčeného Směnného obchodu nový Směnný obchod ve formě opačné/zrcadlové transakce k původnímu Směnnému obchodu s původním druhem a množstvím měny;
- c) společnost Citfin pak rozdíl hodnoty původního Směnného obchodu (dle písm. a) tohoto článku) a hodnoty Směnného obchodu ve formě opačné/zrcadlové transakce (viz. písm. b) tohoto článku) započte vůči Objemu směny, pokud byl již připsán na Samostatný účet a/nebo proti zůstatku na PÚK, příp. Záloze. Pokud ještě nedošlo k připsání Objemu směny na Samostatný účet a vývoj kurzu při nové sjednané směně byl v neprospěch Klienta, je Klient povinen dle tohoto bodu vypočtený rozdíl bez prodlení složit na Samostatný účet.

10.8 Objektivní nemožnost provést Směnný obchod

Společnost Citfin neprovede částečně nebo zcela Směnný obchod dle pokynů Klienta v případě mimořádné nepředvídatelné a nepřekonatelné překážky vzniklé nezávisle na vůli společnosti Citfin. Za mimořádnou nepředvídatelnou a nepřekonatelnou překážku vzniklou nezávisle na vůli společnosti Citfin se považují vyšší moc, včetně přírodních událostí, podstatný výkyv měnového kurzu Směnného obchodu nebo Otevřeného termínového obchodu na mezibankovním devizovém trhu, terorismus, válka, občanský nepokoj, stávková, výlučka, opatření institucí používaných společností Citfin v platebním styku, opatření českých i zahraničních orgánů veřejné moci, včetně soudů, nebo jiná překážka, která nastala nezávisle na vůli společnosti Citfin, pokud takovou překážku společnost Citfin v době vzniku závazku nemohla rozumně předvídat.

10.9 Odstoupení od Směnného obchodu

Klient může odstoupit od Směnného obchodu, pokud společnost Citfin nedodrží sjednané podmínky a podmínky Smluvní dokumentace.

Společnost Citfin může odstoupit od Směnného obchodu pokud:

- a) pokyn nespĺňuje náležitosti, je neurčitý nebo nesrozumitelný, případně informace v něm nejsou pravdivé;
- b) Klient neplní své povinnosti nebo je v prodlení s jejich plněním podle Smluvní dokumentace vůči společnosti Citfin, případně existuje důvodná obava, že je plnit nebude;
- c) proti Klientovi bylo zahájeno insolvenční řízení nebo exekuce;
- d) splnění Směnného obchodu by mohlo být v rozporu s právními předpisy;
- e) Směnný obchod by měl negativní dopad na finanční situaci Klienta nebo jeho práva;
- f) hrozí narušení trhu, manipulace s trhem;
- g) Klient zanikne na základě přeměny podle zákona č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, ve znění pozdějších předpisů, a nástupnická společnost nepřevzme závazky Klienta z takové smlouvy;
- h) Klient zemře nebo dojde k omezení jeho svéprávnosti; nebo;
- i) hrozí střet zájmů mezi Klientem a společností Citfin nebo mezi Klienty společnosti Citfin navzájem;
- j) v případě Termínového obchodu není LEI kód Klienta platný;
- k) v případě nesplnění povinností společností, se kterou společnost Citfin spolupracuje na provádění Směnných obchodů, a z ní plynoucí nemožnosti provést Směnný obchod dle pokynů Klienta.

11 Provádění a vypořádání Orderu

11.1

Společnost Citfin provede Order pouze v případě, že kurz, který může společnost Citfin s ohledem na interní pravidla a situaci na trhu nabídnout a směnu v něm realizovat, je roven hodnotě dohodnutého Spotového kurzu za podmínky, že den vypořádání Směnného obchodu nastane dva pracovní dny po jeho realizaci (T+2). Nenastane-li tato situace během určeného časového intervalu, není směna realizována a Order zaniká.

Po realizaci Orderu pracovník společnosti Citfin

v návaznosti na realizaci Orderu telefonicky kontaktuje Klienta, se kterým jsou dohodnuty následující podmínky pro vypořádání Směnného obchodu:

- a) složení peněžních prostředků ve prospěch Samostatného účtu dle podmínek stanovených ve čl. 10.2;
- b) sjednané datum vypořádání, které musí nastat nejpozději dva pracovní dny po realizaci Orderu (T+2);
- c) pokyny pro vypořádání Směnného obchodu dle čl. 10.4.

11.2

V případě náhlé neobvyklé či nepředvídatelné okolnosti, (např. při prudké změně směnného kurzu na trhu nebo v případě tzv. „mezery“ na trhu) může být obtížné nebo nemožné u Orderů typu stop loss dosáhnout dohodnutého kurzu, resp. dokončit realizaci Orderu za dohodnutý kurz, Order tak bude zrealizován na základě nejlepších na trhu dostupných podmínek bez nutnosti dalšího potvrzení Klienta. Umístění pokynu „stop-loss“ tak nemusí z výše uvedených důvodů nutně znamenat vyloučení ztrát pro Klienta.

Spotový kurz platí pouze za situace, kdy den vypořádání Orderu nastane dva pracovní dny po realizaci Orderu (T+2). Pokud bude na žádost Klienta datum vypořádání sjednáno v jiný den, než dva pracovní dny po realizaci Orderu, společnost Citfin není povinna Order realizovat za Spotový kurz, ale za směnný kurz, který bude odpovídat Spotovému kurzu upravenému o Forwardové body.

12 Platební transakce

12.1

Klient může využívat následující platební služby:

- a) převod peněžních prostředků z PÚK na účty Klienta či třetích osob v tuzemské či cizí měně a naopak;
- b) bezhotovostní Směnné obchody.

12.2

Klient je povinen peněžní prostředky určené na PÚK složit na Samostatné účty v měnách, ve kterých jsou tyto Samostatné účty vedeny.

Společnost Citfin provádí Platební transakce ve prospěch účtů Klienta, které jsou uvedeny v Příloze č. 1 Rámcové smlouvy.

12.3

V případě, že Klient složí peněžní prostředky z jiného účtu než je uveden v Příloze č. 1 Rámcové smlouvy a ze strany společnosti Citfin bude možno jednoznačně identifikovat, že majitelem takového účtu, je Klient, společnost Citfin takový účet přiřadí mezi účty Klienta, o čemž je Klient informován na adresu uvedenou v Příloze č. 1 Rámcové smlouvy. Společnost Citfin je oprávněna vyžádat si od Klienta písemné potvrzení, kterým dokládá, že majitelem takto nově přiřazeného účtu je Klient.

12.4

Platební transakce sjednané s Klientem a/nebo jím požadované transakce budou provedeny ve sjednaných lhůtách dle těchto VOP a Technických informací nebo v den určený Klientem jako den splatnosti, s výjimkou působení vyšší moci, nebo pokud původní den vypořádání Směnného obchodu připadá v ČR nebo v zemi, k níž se vztahuje obchodovaná cizí měna, na svátek či den pracovního volna.

12.5

Před provedením Platební transakce poskytne společnost Citfin Klientovi na jeho žádost informace o maximální lhůtě pro provedení transakce a úplatě, kterou je Klient povinen zaplatit společnosti Citfin za provedení Platební transakce, a skládá-li se úplata z více položek, i rozpis těchto položek.

12.6

Společnost Citfin je povinna připsat peněžní prostředky z Odchozí Platební transakce na účet poskytovatele Příjemce ve lhůtách stanovených ZPS, tj. max. ve lhůtě T+4. Společnost Citfin je povinna připsat peněžní prostředky z Příchozí Platební transakce na PÚK ve lhůtách stanovených ZPS, tj. nejpozději do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy byly peněžní prostředky ve prospěch Klienta připsány na účet poskytovatele Příjemce.

13 Zadávání a provádění Odchozích Platebních transakcí

13.1

Společnost Citfin provádí Odchozí a Příchozí Platební transakce v zúčtovacích lhůtách, které jsou vždy uvedeny v produktovém listu pro platební služby a Spotové obchody dostupném na www.citfin.cz. Platební příkazy k Odchozím Platebním transakcím, které společnost Citfin obdržela po uplynutí okamžiku blízko konce lhůt zúčtování platebního styku, tj. po uplynutí lhůt zúčtování platebního styku, se považují za přijaté na začátku provozní doby následujícího pracovního dne.

13.2

Společnost Citfin provede Odchozí Platební transakci na základě Platebního příkazu Klienta, splňuje-li podmínky stanovené VOP a Technickými informacemi.

13.3

Klient může zažádat o odvolání Platební příkazu i po splatnosti Platebního příkazu, ale bere na vědomí, že žádosti nemusí být vyhověno. Za takové odvolání Platebního příkazu může být Klientovi účtován poplatek dle Sazebníku.

13.4

Po provedení Odchozí Platební transakce společnost Citfin zašle Klientovi prostřednictvím aplikace BankServis nebo e-mailu potvrzení o provedení převodu prostředků, které slouží jako doklad o vypořádané Odchozí Platební transakci.

13.5

Společnost Citfin neprovede Odchozí Platební transakci na základě Platebního příkazu Klienta, případně nepřipíše peněžní prostředky na PÚK:

- a) nespĺňuje-li podmínky stanovené VOP a Technickými informacemi, zejména nespĺňuje-li náležitosti pro provedení Platebních příkazů;
- b) z důvodu nedostatečného zůstatku peněžních prostředků na PÚK;
- c) z důvodu plnění opatření podle AMLZ; nebo
- d) je-li Odchozí Platební transakce v rozporu s právními předpisy České republiky nebo právními předpisy státu banky zprostředkující převod, vnitřními předpisy společnosti Citfin nebo zprostředkující banky. To se týká zejména plateb, pro Příjemce/od odesílatele Platební transakce s adresou v rizikových zemích a/nebo kde je bankou Příjemce nebo odesílatele instituce ve vlastnictví subjektů z rizikových zemí. Aktuální seznam

rizikových zemí je uveden na www.citfin.cz.

V případě neprovedení Platební transakce podle tohoto článku společnost Citfin informuje Klienta neprodleně o této skutečnosti a poskytne mu důvod odmítnutí Odchozí Platební transakce, nejedná-li se o postup podle čl. 13.5 c).

V případě neprovedení Platební transakce podle čl. 13.5 b) společnost Citfin tuto skutečnost Klientovi neprodleně sdělí. Klient má lhůtu dvou pracovních dní od původního data splatnosti Platebního příkazu ke složení peněžních prostředků. Peněžní prostředky musí být v takovém případě připsány do 16.00 hodin druhého pracovního dne od původního data splatnosti Platebního příkazu. Nestane-li se tak, Platební příkaz bez dalšího zaniká.

V případě neprovedení Platební transakce podle čl. 13.5 c) společnost Citfin postupuje podle AMLZ a vnitřních předpisů společnosti Citfin.

14 Provádění Příchozích Platebních transakcí

14.1

Společnost Citfin na žádost pro Klienta připiše peněžní prostředky z Příchozí Platební transakce ve prospěch PÚK tak, že v souladu s písemným avízem Klienta přijme dotčenou příchozí platbu ve prospěch PÚK a následně s připsanými peněžními prostředky naloží v souladu s pokyny Klienta, splňuje-li Příchozí Platební transakce podmínky stanovené v Technických informacích.

14.2

Klient je povinen zaslat společnosti Citfin v dostatečném časovém předstihu před předpokládaným termínem přijetí Platební transakce formulář pro avízo o příchozí Platební transakci v naskenované podobě v příloze e-mailové zprávy na emailovou adresu platby@citfin.cz. Formulář pro avízo o příchozí Platební transakci je přístupný na www.citfin.cz.

14.3

Identifikované Příchozí Platební transakce jsou připsány ve prospěch PÚK nejpozději následující pracovní den od jejich připsání na Samostatný účet.

14.4

Pokud v souvislosti s Platební transakcí na Samostatné účty nebo naopak vznikne společnosti Citfin povinnost k úhradě bankovních poplatků či jakýchkoliv jiných plateb, Klient se zavazuje takové poplatky a platby společnosti Citfin nahradit. Za jakékoliv jiné platby jsou považovány i veškeré poplatky Korespondenčních bank, náklady na identifikaci přijaté Platební transakce apod., pokud Klient nedoloží, že dotčené náklady vznikly porušením právní povinnosti nebo povinností jednat s odbornou péčí společností Citfin.

15 BankServis a Phonebanking

15.1 Služba BankServis

Vzájemné komunikace mezi Klientem a společností Citfin může probíhat elektronicky prostřednictvím použití aplikace BankServis. Aplikace BankServis umožňuje Klientovi:

- zjištění zůstatku na PÚK;
- provádění Platebních transakcí; a
- sjednávání Spotových obchodů.

Podrobnosti používání služby BankServis jsou uvedeny v Technických informacích.

15.2 Služba Phonebanking

Phonebanking je telefonická služba, která Klientovi

umožňuje:

- zjištění informací o PÚK; a
- provádění Platebních transakcí.

Podrobnosti používání služby Phonebanking jsou uvedeny v Technických informacích.

15.3 Citfin API

Služba Citfin API umožňuje přístup k PÚK prostřednictvím automatizovaného online rozhraní zpřístupňujícího datový kanál určený pro propojení systému společnosti Citfin s aplikacemi provozovanými Třetí stranou.

Služba Citfin API Klientovi umožňuje:

- využívání Služby informování o platebním účtu;
- dotázání se na zůstatek PÚK;
- využívání Služby nepřímého dání platebního příkazu.

Podrobnosti používání Služby Citfin API jsou uvedeny v Technických informacích.

15.4 Služba Klientské API

Služba Klientské API je aplikační rozhraní pro zpracování Platebních transakcí a poskytování informací o všech pohybech na PÚK provedených Klientem prostřednictvím společnosti Citfin. Jedná se o jednosměrný tok informací směrem ke Klientovi.

Podrobnosti používání Služby Klientské API jsou uvedeny v Technických informacích.

16 Započtení

16.1

Mají-li obě smluvní strany vůči sobě vzájemné splatné peněžité pohledávky, a to i v odlišných měnách, potom je společnost Citfin oprávněna své pohledávky jednostranně vůči pohledávkám Klienta započíst, a to v rozsahu, v jakém se navzájem kryjí. Jsou-li vzájemné pohledávky v různých měnách, jsou pro účely započtení přepočteny kurzem ČNB vyhlášeným pro den, kdy se pohledávky staly způsobilými k započtení. Částka zbývající po započtení musí být Klientem uhrazena v týž pracovní den, ve kterém k započtení došlo. Společnost Citfin je oprávněna jednostranně započíst jakoukoli svou pohledávku vzniklou na základě Rámcové smlouvy uzavřené s Klientem, nebo v souvislosti s Rámcovou smlouvou uzavřenou s Klientem, proti pohledávce Klienta na výplatu peněžních prostředků evidovaných na PÚK, který společnost Citfin vede pro Klienta. Klient není oprávněn jednostranně započíst vůči společnosti Citfin žádné pohledávky a je povinen veškeré platby na základě Rámcové smlouvy nebo v souvislosti s Rámcovou smlouvou učinit bez jakéhokoli snížení z důvodu započtení, protinároku či právního jednání s obdobnými účinky.

17 Reklamáce a stížnosti

V případě, že Klient řádně prokáže, že společnost Citfin provedla Platební transakci nesprávně či bez autorizace a Klient netrvá na provedení dané Platební transakce, nese společnost Citfin za takovouto provedenou Platební transakci odpovědnost a je povinna Klientovi připsat peněžní prostředky v celé výši zpět na PÚK, ze kterého byly odepsány na základě postupu stanoveného v Technických informacích. Opravné zúčtování je provedeno příslušnou institucí.

17.1

Práva Klienta a odpovídající povinnosti společnosti Citfin zaniknou, jestliže Klient neoznámí neautorizovanou nebo nesprávně provedenou Platební transakci společnosti Citfin bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do třinácti měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z PÚK.

17.2

Vyřizování stížností a reklamací Klientů je prováděno v souladu s obecně závaznými právními předpisy a na základě stanovených pravidel uvedených v Reklamačním řádu společnosti Citfin. Postup pro vyřizování stížností a reklamací je zpřístupněn na webových stránkách společnosti Citfin www.citfin.cz.

17.3

Přestože společnost Citfin bude při poskytování Služeb vždy zohledňovat práva a oprávněné zájmy Klienta, nedokáže i při vynaložení odborné péče zabránit vzniku případné újmy, která bude způsobena na základě vnějších okolností. Mezi tyto okolnosti patří zejména:

- a) pohyb měnových kurzů;
- b) selhání aplikace BankServis, Služby Citfin API nebo nedostupnosti dat či jakéhokoli komunikačního kanálu mezi Klientem a společností Citfin nebo jakoukoli jinou Třetí stranou, včetně telefonních linek pro Phonebanking nebo Dealingové oddělení;
- c) selhání jakékoli Třetí strany;
- d) odmítnutí nebo objektivní nemožnosti provést nebo vypořádat provedený pokyn Klienta, pokud je společnost Citfin povinná provést nebo vypořádání takového pokynu odmítnout nebo to není objektivně možné, a to z důvodů uvedených ve VOP nebo na základě příslušných právních předpisů;
- e) vznik újmy v důsledku pozměněných nebo padělaných dokumentů Klienta;
- f) prodlení Klienta s poskytnutím součinnosti nebo porušení jakékoli smluvní či zákonné povinnosti Klienta;
- g) ztráta, zneužití nebo odcizení Ověřovacího zařízení, a aplikace BankServis, Služby Klientské API nebo Phonebanking;
- h) jednání oprávněného zástupce Klienta;
- i) postup v souladu s ustanovením AMLZ;
- j) okolnosti uvedené v čl. 10.8.

Nastane-li některá z těchto okolností, učiní společnost Citfin veškerá opatření za účelem zmírnění nepříznivých dopadů na Klienta, jež od ní lze v přiměřeném rozsahu spravedlivě očekávat, nicméně za takto vzniklou újmu společnost Citfin neodpovídá.

18 Povinnosti EMIR

18.1

Společnost Citfin je oprávněna požadovat po Klientovi plnění povinností a závazků vyplývajících z EMIR. V případě vzniku jakékoli újmy na straně společnosti Citfin z důvodu porušení povinností podle EMIR, je Klient povinen tuto újmu společnosti Citfin uhradit.

18.2

Za účelem plnění povinností vyplývajících z opatření pro sesouhlasení nevypořádaných Termínových obchodů dle článku 11 odstavec 1 písmeno b) EMIR a dle nařízení

Komise EU číslo 149/2013, ve znění všech jejích případných změn a doplnění předá společnost Citfin Klientovi prostřednictvím Trvalého nosiče dat:

- a) údaje o nevypořádaných Termínových obchodech a jejich hodnotě stanovené v souladu s požadavky EMIR;
- b) předpokládané datum procesu sesouhlasení nevypořádaných Termínových obchodů, které bude určeno v souladu s příslušným požadavkem četnosti provedení takového sesouhlasení nevypořádaných Termínových obchodů s ohledem na daného Klienta.

Pokud Klient do pátého pracovního dne následujícího po obdržení návrhu sesouhlasení nevypořádaných Termínových obchodů oznámeného společností Citfin dle čl. 18.2 b) neoznámí společnosti Citfin nesrovnalosti, platí, že Klient správnost údajů odsouhlasil.

Zjistí-li Klient v údajích o nevypořádaných Termínových obchodech a jejich hodnotě nesrovnalost, bez odkladu ji oznámí společnosti Citfin. Nesrovnalosti jsou řešeny dle postupu uvedeného v čl. 18.3.

18.3

Společnost Citfin a Klient se dohodli na tom, že pro odhalování a řešení sporů týkajících se Termínových obchodů budou používat následující postup:

- a) Společnost Citfin i Klient mohou označit spor zasláním oznámení o sporu druhé straně a to prostřednictvím Trvalého nosiče dat;
- b) Nejpozději v den následujícím po dni, ve kterém bylo druhé straně doručeno oznámení o sporu, společnost Citfin a Klient v dobré víře a bez odkladu prodiskutují řešení takového problému a to mimo jiné včetně výměny příslušných informací a za pomoci postupu, na kterém se společně shodnou, určí způsob řešení takového problému a tento způsob pro řešení problému použijí;
- c) Nebude-li spor ohledně hodnoty nevypořádaných Termínových obchodů mezi společností Citfin a Klientem odstraněn do pěti pracovních dnů od doručení oznámení o sporu, strany věc interně postoupí příslušným seniorním pracovníkům či externím poradcům;
- d) Společnost Citfin a Klient souhlasí, že zavedou interní procedury, na základě kterých bude jakýkoli takový spor monitorován po celou dobu své existence a údaje o něm zaznamenány pro pozdější použití, a tyto procedury bude aplikovat (aniž by tím byla dotčena platnost jakékoli delší archivační doby stanovené příslušnými právními předpisy);

Pokud je mezi společností Citfin a Klientem rozpor ohledně jiných údajů o nevypořádaných Termínových obchodech nežli ohledně hodnoty nevypořádaných Termínových obchodů, použijí se interní postupy pro řešení daného sporu upravené v Reklamačním řádu společnosti Citfin.

18.4

Termínové obchody podléhají oznamovací povinnosti podle čl. 9 EMIR a společnost Citfin a Klient jsou povinni oznámit údaje o každém Termínovém obchodu, veškeré jeho změny nebo jeho ukončení. Společnost Citfin bude oznamovat požadované údaje do registru obchodních údajů registrovaného v souladu s článkem 55 EMIR nebo uznaného v souladu s článkem 77 EMIR i za Klienta. Pokud si Klient zajistí plnění oznamovací povinnosti vyplývajících z EMIR sám, musí v dostatečném předstihu

o této skutečnosti informovat písemně společnost Citfin, aby při oznamování údajů o Termínových obchodech uzavřených mezi Klientem a společností Citfin do registru obchodních údajů nedocházelo k duplicitám těchto údajů.

Pro plnění oznamovací povinnosti Klienta prostřednictvím společnosti Citfin je nezbytné ze strany Klienta udělit souhlas do registru obchodních údajů, pokud o něj registr požádá. V případě neudělení výše požadovaného souhlasu, je Klient povinen reportovací povinnost EMIR plnit sám.

Společnost Citfin a Klient se zavazují poskytnout si vzájemnou součinnost nezbytnou pro plnění oznamovací povinnosti dle článku 9 EMIR. Základním požadavkem vzájemné součinnosti Klienta a společnosti Citfin je sdělení si dočasného či trvalého identifikátoru právního subjektu (tzv. legal entity identifier – dále jen „LEI“). Klient má povinnost zajistit platnost LEI po celou dobu trvání Termínového obchodu.

19 Postup při výpovědi Rámcové smlouvy

19.1

Klient i společnost Citfin jsou oprávněni Rámcovou smlouvu vypovědět. Výpovědní doba výpovědi podané Klientem je jeden měsíc a počíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi společnosti Citfin. Výpovědní doba výpovědi podané společností Citfin činí dva měsíce a počíná běžet dnem následujícím po doručení Klientovi. Klient musí výpověď podat formou dopisu na korespondenční adresu společnosti Citfin v listinné podobě s úředně ověřeným podpisem Klienta, prostřednictvím aplikace BankServis, nebo prostřednictvím datové schránky. Společnost Citfin musí výpověď podat formou doporučeného dopisu na korespondenční adresu Klienta nebo prostřednictvím datové schránky.

19.2

Má se za to, že výpověď podaná společností Citfin došla Klientovi třetím pracovním dnem od odeslání výpovědi prostřednictvím provozovatele poštovních služeb v rámci České republiky, případně patnáctým pracovním dnem pro výpověď odeslanou v zahraničí, není-li prokázáno dřívější doručení.

Má se za to, že výpověď podaná společností Citfin prostřednictvím datové schránky došla Klientovi uplynutím lhůty 10 dnů ode dne doručení do datové schránky Klienta (pokud se Klient do datové schránky nepřihlásí v této lhůtě), je oznámení považováno za doručené.

19.3

Klient je povinen zajistit, aby do uplynutí výpovědní doby byly vypořádány Směnné obchody a uhrazeny dluhy vůči společnosti Citfin. Společnost Citfin může v průběhu výpovědní doby odmítnout sjednání Směnného obchodu, k jehož vypořádání by mělo dojít ke konci či po uplynutí výpovědní doby. V případě nevypořádání Směnných obchodů Klienta ke konci výpovědní doby, je společnost Citfin oprávněna postupovat dle čl. 10.7. Před uplynutím výpovědní doby je Klient povinen vrátit společnosti Citfin svěřené předměty, tj. zejména Token, v opačném případě mu bude společností Citfin naúčtován poplatek dle Sazebníku, který je Klient povinen uhradit.

19.4

Klient je povinen ve výpovědi uvést, jakým způsobem má být naloženo se zůstatkem na PÚK. V případě výpovědi společností Citfin je Klient povinen tuto informaci společností Citfin poskytnout na žádost bez zbytečného odkladu.

19.5

Klientovi je vždy zasláno písemné oznámení o zrušení PÚK na korespondenční adresu Klienta. Zůstatek peněžních prostředků PÚK společnost Citfin převede dle pokynu Klienta se splatností následující pracovní den od doručení tohoto pokynu.

19.6

Nemá-li společnost Citfin od Klienta žádné pokyny podle čl. 19.4, převede zůstatek na PÚK do pomocné evidence. Je-li zůstatek na PÚK v jiné měně než v CZK, je společnost Citfin oprávněna v den uplynutí výpovědní doby směniti tento zůstatek do CZK aktuálním kurzem společnosti Citfin. Do ukončení výpovědní doby platí aktuálně platné VOP a Sazebník.

20 Odstoupení od Rámcové smlouvy

20.1

Každá ze smluvních stran je oprávněna odstoupit od Rámcové smlouvy zasláním písemného oznámení o účinnosti ode dne doručení oznámení o odstoupení druhé smluvní straně v případě podstatného porušení povinností z Rámcové smlouvy nebo VOP nebo z důvodů uvedených v čl. 20.2 a 20.3. Odstoupení od Rámcové smlouvy musí být učiněno ve formě a způsobem obdobně jako výpověď Rámcové smlouvy dle článku 19.1 a 19.2 těchto VOP.

20.2

Společnost Citfin může okamžitě odstoupit od Rámcové smlouvy zasláním písemného oznámení Klientovi v následujících případech:

- a) pokud Klient odmítne změnu VOP nebo Rámcové smlouvy nutnou z důvodu změny právních předpisů, podmínek a rozsahu poskytovaných Služeb, nebo změny obchodních podmínek Třetích stran;
- b) pokud v důsledku jednání Klienta byla narušena vzájemná důvěra, zejména pokud Klient neposkytuje součinnost nutnou k řádnému poskytování Služeb, nebo Klient postupuje vůči společnosti Citfin a/nebo jejím zaměstnancům zjevně neuctivým způsobem;
- c) dojde-li k podstatnému zhoršení majetkové situace Klienta nebo společnost Citfin zjistí jiné zásadní skutečnosti, které vážně ohrožují schopnost Klienta řádně dostát svým závazkům vůči společnosti Citfin, zejména pokud bylo zahájeno nebo je vedeno insolvenční řízení;
- d) PÚK vykazuje záporný zůstatek;
- e) Klient předkládá společnosti Citfin protichůdné pokyny;
- f) jednání Klienta by mohlo vést ke vzniku škody na straně společnosti Citfin nebo které by mohlo ohrozit nebo poškodit pověst společnosti Citfin či vést k jiné újmě;
- g) pokud Klient odmítl sdělit údaje v rámci identifikace nebo kontroly, informace o původu peněžních prostředků, účelu Platební transakce nebo z jiných důvodů spočívajících v postupech společnosti Citfin podle AMLZ.
- h) pokud Klient poruší své povinnosti vyplývající z Termínových obchodů;

20.3

Každá strana může odstoupit od Rámcové smlouvy také v případě podstatného porušení povinností vyplývajících

z Rámcové smlouvy zasláním písemného oznámení v případě, že takové podstatné porušení povinností druhá strana nenapravila, ani ve lhůtě třiceti dnů po písemném upozornění.

20.4

Účinky odstoupení od Rámcové smlouvy nastávají v den, kdy oznámení o odstoupení došlo druhé straně, pokud není v oznámení o odstoupení uvedeno, že jeho účinky nastávají k jinému, pozdějšímu, okamžiku.

20.5

Má se za to, že odstoupení od Rámcové smlouvy odeslané společností Citfin Klientovi došlo Klientovi třetím pracovním dnem od odeslání prostřednictvím provozovatele poštovních služeb v rámci České republiky, případně patnáctým pracovním dnem pro odstoupení od Rámcové smlouvy odeslané v zahraničí, není-li prokázáno dřívější doručení.

20.6

Klient je povinen v odstoupení od Rámcové smlouvy vždy uvést, jakým způsobem má být naloženo se zůstatkem na PÚK. V případě odstoupení od Rámcové smlouvy společností Citfin je Klient povinen tuto informaci společností Citfin poskytnout na žádost bez zbytečného odkladu. Ustanovení čl. 19.5 a 19.6 se použije obdobně.

21 Dohoda o ukončení Rámcové smlouvy

21.1

Žádost o ukončení Rámcové smlouvy dohodou musí být učiněno ve formě a způsobem obdobně jako výpověď Rámcové smlouvy dle článku 19.1 a 19.2 těchto VOP.

21.2

Žádost o ukončení Rámcové smlouvy dohodou, resp. návrh dohody o ukončení Rámcové smlouvy (Klient je oprávněn použít vzorový formulář dohody o ukončení Rámcové smlouvy, který je Klientovi poskytnut na žádost). Součástí návrhu dohody je i navržené datum ukončení Rámcové smlouvy a zrušení PÚK a příkaz k dispozici se zůstatkem na PÚK. V případě, že návrh dohody o ukončení Rámcové smlouvy příkaz k dispozici se zůstatkem na PÚK neobsahuje, je Klient povinen před datem zrušení PÚK příkaz k dispozici se zůstatkem na PÚK zaslat společností Citfin prostřednictvím aplikace BankServis, nebo v listinné podobě s úředně ověřeným podpisem Oprávněné osoby nebo prostřednictvím datové schránky Klienta odesláním datové zprávy do datové schránky Citfin.

21.3

Datum zrušení Rámcové smlouvy požadované Klientem a uvedené v návrhu dohody nesmí nastat dříve než 3 pracovní dny po datu doručení žádosti Klientem do společnosti Citfin a ne později než 90 kalendářních dnů od doručení návrhu dohody Klientem společností Citfin.

21.4

Akceptaci návrhu Klienta o ukončení Rámcové smlouvy dohodou společnost Citfin potvrzuje zasláním dohody o ukončení Rámcové smlouvy podepsané za Citfin na korespondenční adresu Klienta či datovou zprávou do datové schránky Klienta. Rámcová smlouva je ukončena ke dni uvedenému v návrhu dohody. Klientovi je následně zasláno písemné oznámení o zrušení PÚK na korespondenční adresu Klienta či datovou zprávou do datové schránky Klienta. V případě, že Klient nedoručí Citfin příkaz k dispozici se zůstatkem na PÚK přede dnem, ke kterému je PÚK zrušen, pak Citfin postupuje v souladu s článkem 19.6 těchto VOP.

22 Závěrečná ustanovení

22.1

V souladu s ustanovením Rámcové smlouvy může společnost Citfin činit níže uvedené změny Smluvní dokumentace následujícím způsobem:

Druh	Možnost změny způsob oznámení změny	Doba účinnosti změn	Ukončení Rámcové smlouvy
Rámcová smlouva a její přílohy	Pouze dodatkem sjednaným Klientem a společností Citfin nebo postupem podle Rámcové smlouvy	Dle sjednané účinnosti v dodatku nebo dle účinnosti uvedené v Rámcové smlouvy	Bylo-li v dodatku sjednáno
VOP, Sazebník a Reklamační řád	Jednostranně na základě oznámení změn zasláním do aplikace BankServis	Dva měsíce před dnem, kdy má změna nabýt účinnosti	Odmítne-li Klient změny postupem dle Rámcové smlouvy nabude výpověď účinnosti dnem doručení písemnosti společností Citfin.
VOP, Sazebník a Reklamační řád z důvodů změny právních předpisů nebo ve prospěch Klienta Technické informace a Produktové listy	Jednostranně na základě oznámení změn zasláním do aplikace BankServis	Dnem, které je uvedeno v rámci oznámení změn	V souladu s článkem 20.2 a)

22.2

Společnost Citfin je oprávněna použít ke splnění svých povinností dle Rámcové smlouvy a VOP Třetí stranu.

22.3

Klient je při komunikaci s využitím aplikace BankServis, Citfin API nebo Klientské API povinen:

- učiní veškerá opatření k ochraně a k zajištění bezpečnosti elektronické komunikace a celého systému, včetně bezpečnostních komponentů (přístupová hesla, kódy, registrovaná mobilní čísla, Registrované e-maily, Tokeny);
- bezprostředně společnost Citfin informovat o ztrátě, odcizení či o jakémkoliv zneužití Ověřovacího zařízení nebo přístupového hesla. Ústní informaci musí Klient potvrdit písemně. Společnost Citfin bezprostředně učiní blokaci daného Ověřovacího zařízení nebo přístupového hesla. Blokaci lze provést na dobu určitou či definitivně. Blokaci lze provést i na žádost Klienta;
- bezprostředně společnost Citfin informovat o změnách Oprávněné osoby nebo registrovaného mobilního čísla nebo Registrovaného e-mailu prostřednictvím formuláře pro ohlášení změn, který k tomu určila společnost Citfin.

Klient nese plnou odpovědnost za veškeré úkony, jednání, obchody, plnění atd. uskutečněné jeho jménem a na jeho účet za použití Ověřovacího zařízení a přístupového hesla. Společnost Citfin je povinna platnost Ověřovacího zařízení a přístupového hesla ukončit bez zbytečného odkladu

po doručení žádosti dle odst. b) až c) výše, nejpozději však první pracovní den následující po doručení žádosti.

Elektronická komunikace za použití aplikace BankServis představuje podpůrný prostředek pro komunikaci mezi Klientem a společností Citfin.

22.4

Je povinností Klienta seznámit se s obsahem každé zprávy doručené mu společností Citfin prostřednictvím aplikace BankServis bez zbytečného odkladu.

22.5 **Mlčenlivost**

Společnost Citfin a Klient se zavazují neposkytovat žádné důvěrné informace třetí osobě (včetně Třetí strany) za žádným účelem ani jich využívat, s výjimkou případů, kdy

- a) předem získali písemný souhlas druhé strany;
- b) je takovéto poskytnutí informací vyžadováno obecně závaznými zákony, předpisy nebo mezinárodními dohodami, jako například podle AMLZ, EMIR, nebo ZMSSD;
- c) se jedná o poskytnutí důvěrných informací skupině smluvní strany a jejím zástupcům, právním zástupcům, účetním, odborným poradcům;
- d) v případě, že jedna ze stran vymáhá svůj nárok vůči druhé straně soudní cestou, je-li použití takové informace nezbytné pro soudní řízení; nebo
- e) je to výslovně povoleno VOP nebo Rámcovou smlouvou.

Pro účely tohoto ustanovení se důvěrnými informacemi rozumí jakékoli informace týkající se obchodních podmínek smluvního vztahu mezi společností Citfin a Klientem, stejně jako informace, které si strany poskytnou mezi sebou a svými příslušnými poradci v souvislosti s otázkami týkajícími se smluvního vztahu. Důvěrné informace nezahnují informace, které jsou či se stanou veřejně dostupnými (jinak než neoprávněným užitím či zveřejněním), či informace poskytnuté jedné ze stran třetí stranou, která je oprávněná takové informace poskytnout.

22.6

Klient není oprávněn bez předchozího souhlasu společností Citfin převést, postoupit či zastavit jakákoli práva nebo pohledávky vůči společnosti Citfin. Společnost Citfin je oprávněna postoupit práva nebo pohledávky z této Rámcové smlouvy a VOP na třetí stranu bez souhlasu Klienta.

22.7

Společnost Citfin je při plnění Rámcové smlouvy oprávněna, resp. povinna identifikovat Klienta a Oprávněnou osobu. Klient bere na vědomí a souhlasí, že společnost Citfin pořídí v rámci identifikace Klienta a Oprávněných osob fotokopii předložených dokumentů (např. výpis z obchodního rejstříku, průkaz totožnosti). Pořízení fotokopie dokumentů a jejich uchování umožňuje, resp. nařizuje AMLZ. Identifikaci v souladu s právními předpisy a v jimi stanoveném rozsahu společnost Citfin provádí vždy. V případě, že Klient (nebo Oprávněná osoba) odmítne vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, bude společnost Citfin oprávněna odmítnout poskytnutí dotčeného plnění/některé Služby. Poskytování Služeb při zachování anonymity Klienta je společnost Citfin kdykoliv oprávněna odmítnout. Společnost Citfin je kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s Klientem oprávněna vyžadovat předložení dokladů nebo informací ze strany Klienta, zejména důkazu o původu peněžních prostředků,

toto platí i pro prokázání povahy zamýšlené Platební transakce.

Společnost Citfin je oprávněna odmítnout nebo odložit splnění Platebního příkazu Klienta bez ohledu na měnu platby, jehož splnění by mohlo být v rozporu zejména s právními předpisy České republiky nebo právními předpisy státu banky zprostředkující převod či obchodní politikou zprostředkující banky. Z důvodů uvedených v předchozí větě je společnost Citfin též oprávněna nepřijmout platby ve prospěch Klienta. Klient bere tímto současně na vědomí, že z výše uvedených důvodů mohou být peněžní prostředky vráceny nebo zadrženy též zprostředkující bankou. Toto ustanovení se týká zejména odeslaných a přijatých plateb, u kterých je Příjemcem nebo odesílatelem osoba s adresou v rizikových zemích a/nebo kde je bankou Příjemce nebo odesílatele instituce ve vlastnictví subjektů z uvedených zemí. Aktuální seznam rizikových zemí je uveden na webu www.citfin.cz.

Společnost Citfin plní povinnosti podle ZMSSD zejména zjišťuje údaje o daňovém rezidenství a případně plní svou oznamovací povinnost.

22.8

Společnost Citfin i Klient jsou povinni neprodleně informovat druhou stranu o jakékoliv významné skutečnosti, která by mohla mít vliv na realizaci konkrétního Směnného obchodu, a to neprodleně telefonicky s následným potvrzením v naskenované podobě ve formě přílohy e-mailové zprávy.

Klient je povinen informovat společnost Citfin o jakýchkoli skutečnostech, které mají nebo by mohly mít vliv na schopnost Klienta plnit řádně a včas své povinnosti.

22.9

Společnost Citfin je oprávněna odmítnout přijetí dokumentu, o jehož pravosti, úplnosti či správnosti má pochybnosti a který považuje za nezbytný pro řádné poskytnutí požadované Služby a je v takovém případě oprávněna požádat Klienta o poskytnutí dalších informací a dokladů, které považuje za nezbytné pro prokázání pravosti, úplnosti či správnosti předmětné informace či dokumentů. Společnost Citfin je dále oprávněna požadovat ověření podpisu Klienta na vybraných dokumentech, přičemž Klient je povinen takové žádosti vyhovět.

22.10

Komunikace s Klientem týkající se investičních služeb je zaznamenávána. Záznamy komunikace společnost Citfin uchovává alespoň po dobu 5 let. ČNB může v odůvodněných případech rozhodnout, že společnost Citfin je povinna záznamy komunikace uchovávat až po dobu 7 let. Společnost Citfin poskytne Klientovi na jeho žádost záznamy komunikace týkající se jeho osoby.

22.11 **Ochrana majetku Klientů**

Společnost Citfin vede peněžní prostředky Klientů na Samostatných účtech u finančních institucí v EHP odděleně od vlastních peněžních prostředků. Aktuální seznam finančních institucí, u nichž jsou ukládány peněžní prostředky Klientů v dané měně, je uveden na internetových stránkách společnosti Citfin. Společnost Citfin odlišuje v každém okamžiku držená aktiva pro jednoho Klienta od aktiv držených pro ostatní Klienty a vede evidenci o tom, na jakém účtu u třetí osoby jsou jednotlivá aktiva Klientů vedena.

Společnost Citfin má zavedena účinná pravidla a organizační opatření, která vedou k minimalizaci rizika ztráty nebo znehodnocení majetku Klienta nebo práv spojených s tímto majetkem v důsledku zneužití majetku Klienta, podvodu, špatné správy, nedostatečné evidence či

nedbalosti.

Společnost Citfin provádí s cílem zajištění maximální ochrany majetku Klientů tato opatření:

- a) pravidelnou kontrolu zaúčtování Směnných obchodů;
- b) rekonciliaci (potvrzení souladu) na základě dokladu poskytnutého třetí stranou;
- c) rekonciliaci na základě posouzení pokynů Klienta s interní evidencí peněžních prostředků každého Klienta.

Nároky související s uložení peněžních prostředků u finančních institucí v režimu pohledávky se zvláštním režimem podle § 41f ZOB Klient uplatňuje vůči příslušné instituci, která účet vede a v případě jejího selhání se nemůže obracet na společnost Citfin, neboť se jedná o pohledávku z titulu peněžních prostředků Klienta na účtu se zvláštním režimem, (tj. kde jsou evidovány na jednom účtu peněžní prostředky více osob) představující pohledávku z vkladu se zvláštním režimem. V případě selhání takové instituce Klient nemá právo požadovat vydání peněžních prostředků od společnosti Citfin.

22.12 Střet zájmů

S cílem v nejvyšší možné míře předejít střetu zájmů, společnost Citfin vybudovala víceúrovňovou organizační strukturu s odpovídající dělbou odpovědností a přijala další organizační opatření. Pokud střet zájmů nelze odvrátit výše uvedenými mechanismy, společnost Citfin informuje Klienta o povaze či zdroji daného střetu zájmů. V případě neodvratitelného střetu mezi zájmy Klienta a společnosti Citfin, společnost Citfin dá vždy přednost zájmům Klienta před svými zájmy. Pokud dojde k neodvratitelnému střetu zájmů mezi Klienty navzájem, společnost Citfin zajistí spravedlivé zacházení se všemi Klienty. Na žádost Klienta společnost Citfin poskytne další informace o řešení každého takového střetu zájmů.

23 Vymezení pojmů

Aktuální tržní hodnota Otevřeného termínového obchodu se vyčísľuje jako Objem směny přeceněný aktuálním tržním kurzem mezibankovního trhu.

AMLZ znamená zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.

Bankovní účty pro vypořádání Směnných obchodů účty znamenají účty Klienta, které si Klient zvolí v Rámcové smlouvě pro vypořádání Směnných obchodů. Seznam těchto bankovních účtů Klienta vedených u finančních institucí je uveden v Rámcové smlouvě. Společnost Citfin je oprávněna vyžádat si potvrzení dokládající pravdivost prohlášení Klienta o vlastnictví účtu.

BankServis je internetové bankovníctví společnosti Citfin.

Celková Aktuální tržní hodnota Otevřených termínových obchodů se vyčísľuje jako součet všech Aktuálních tržních hodnot z jednotlivých Otevřených termínových obchodů Klienta. Celková Aktuální tržní hodnota Otevřených termínových obchodů se vyčísľuje v CZK, hodnoty v cizích měnách jsou do CZK přepočítávány aktuálním tržním kurzem mezibankovního trhu.

Celkový Potenciální profit se vyčísľuje jako součet všech Potenciálních profitů z jednotlivých Otevřených termínových obchodů Klienta. Celkový Potenciální profit se vyčísľuje v CZK, hodnoty v cizích měnách jsou do CZK přepočítávány aktuálním tržním kurzem mezibankovního trhu.

Citfin API znamená nástroj umožňující Klientovi využití vybraných služeb Třetích stran na základě autorizovaného pokynu Klienta.

Citfin SD znamená Citfin, spořitelní družstvo, IČO: 257 83 301, se sídlem Praha 5, Radlická 751/113e zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze pod spis. zn Dr 4607.

ČNB je Česká národní banka, jakožto orgán dohledu nad činností společnosti Citfin v oblasti investičních a platebních služeb. Sídlo České národní banky je Na Příkopě 28, Praha 1, 110 00.

Derivátová smlouva znamená smlouvu, jejímž předmětem obchodu je finanční nástroj stanovený v oddíle C bodech 4 až 10 přílohy I směrnice 2014/65/EU.

Devizy jsou peněžní prostředky v cizí měně.

Doplňovací záloha znamená Zálohu doplněnou Klientem k výzvě společnosti Citfin, pokud Procento krytí Otevřených termínových obchodů klesne na nebo pod hodnotu uvedenou v Rámcové smlouvě jako Hraniční krytí.

EHP znamená Evropský hospodářský prostor, který zahrnuje všechny členské státy Evropské unie a Norsko, Island, Lichtenštejnsko a Švýcarsko.

EMIR znamená Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU č. 648/2012 o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů, ve znění všech svých případných změn a doplnění, které se vztahuje na účastníky Derivátových smluv. Možnosti přístupu k předpisům vztahujícím se k EMIR jsou uvedeny na www.citfin.cz.

Finanční kolaterál má význam uvedený v Rámcové smlouvě.

Forwardem se rozumí nákup nebo prodej Deviz za pevně dohodnutý kurz s tím, že k vypořádání Termínového obchodu dochází v dohodnutém termínu (nejdříve však za dva dny, nejpozději za 1 rok).

Forwardové body vyjadřují rozdíl mezi Spotovým kurzem Směnného obchodu s datem vypořádání dva pracovní dny po sjednání Směnného obchodu a směnným kurzem sjednaným pro konkrétní Směnný obchod s jiným datem vypořádání. Jejich hlavním komponentem je rozdíl mezi hodnotami úrokových sazeb měn, jež jsou předmětem směny, přičemž Forwardové body jsou obecně na trzích kótovány.

Hraniční krytí z Aktuální tržní hodnoty Otevřených termínových obchodů je procento definované v Rámcové smlouvě, na jehož základě je určována povinnost Klienta převést na PÚK Doplněvací zálohu.

IBAN je mezinárodní standardizovaná forma čísla účtu, která byla vytvořena v součinnosti s Evropským výborem pro bankovní standardy (a která umožňuje jednoznačnou identifikaci účtu, země a úvěrové instituce Příjemce platby v případě přeshraničních převodů).

Insolvenční zákon znamená zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů; v případě obecného odkazu na Insolvenční zákon potom také jakýkoli právní předpis upravující úpadek a způsoby jeho řešení či jiný právní předpis dotýkajícího se práv věřitelů, jakož i jakýkoli zahraniční právní předpis obdobný Insolvenčnímu zákonu.

Klient znamená jakoukoliv osobu, která se společností Citfin uzavřela Rámcovou smlouvu. Klientem se přiměřeně rozumí i Oprávněná osoba.

Klientské API je aplikační rozhraní pro zpracování Platebních transakcí a poskytování informací o všech pohybech na PÚK provedených Klientem prostřednictvím společnosti Citfin. Jedná se o jednosměrný tok informací směrem ke Klientovi.

Konfirmace znamená písemné potvrzení o Směnném obchodu, který byl uzavřen přes Dealingové oddělení nebo aplikaci BankServis.

Korespondenční banka znamená úvěrovou instituci, jejímž prostřednictvím společnost Citfin zajišťuje provedení platebních služeb mimo dosah její působnosti.

Náhradní ověření znamená ověření Klienta pomocí série doplňujících otázek, na které může znát odpověď pouze Klient nebo Oprávněná osoba.

Objem směny znamená druh a množství měny, které mají být předmětem směny v rámci Směnného obchodu.

Odchozí Platební transakce je Platební transakce, v rámci které dochází k odepsání peněžních prostředků z PÚK Klienta, který je ve vztahu k takové Platební transakci Plátcem.

Opce je smlouva mezi Klientem a společností Citfin, na jejímž základě má Klient v předem daném období právo koupit či prodat Devizy za pevně dohodnutý kurz.

Oprávněná osoba je fyzická osoba oprávněná za Klienta jednat na základě zákonného zastoupení nebo zmocnění dle rozsahu uvedeného v Příloze č. 1 Rámcové smlouvy. Zmocnění se prokazuje písemnou plnou mocí pro dané právní jednání s úředně ověřenými podpisy členů (resp. člena) statutárního orgánu.

Order znamená pokyn ke sjednání Směnného obchodu, jako Spotového obchodu, který je automaticky realizován při dosažení předem dohodnuté hodnoty směnného kurzu.

Otevřený termínový obchod je řádně sjednaný a dosud nevypořádaný Termínový obchod mezi Klientem a společností Citfin.

Ověřovací kód znamená číselný kód doručený v SMS zasláné na číslo mobilního telefonu uvedené v Příloze č. 1 Rámcové smlouvy či Token kód vygenerovaný prostřednictvím zařízení Token. Jedná se o jednorázový kód, který nelze použít opakovaně a má omezenou dobu platnosti.

Ověřovací zařízení znamená registrované mobilní číslo nebo zařízení (Token). Registrované mobilní číslo nebo registrační číslo zařízení Token vydaný je uvedeno v Příloze č. 1 Rámcové smlouvy.

OZ znamená zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Phonebanking služba, která Klientovi umožňuje zjišťování zůstatku na PÚK a zadávání Platebních příkazů pomocí telefonu.

Plátcem se rozumí uživatel, z jehož PÚK mají být na základě Platebního příkazu odepsány peněžní prostředky k provedení Platební transakce nebo který dává k dispozici peněžní prostředky k provedení Platební transakce.

Platební příkaz je pokyn poskytovateli, jímž Plátcem nebo Příjemcem žádá o provedení Platební transakce.

Platební transakce znamená převod a přijímání peněžních prostředků Klienta v tuzemské či cizí měně z/ve prospěch jiných bankovních účtů.

Počáteční záloha znamená Zálohu určenou na krytí záporné hodnoty Potenciálního profitu Otevřeného termínového obchodu.

Potenciální profit z Otevřeného termínového obchodu se

vyčísluje jako rozdíl mezi Objemem směny, tj. hodnotou Otevřeného termínového obchodu v čase sjednání takového obchodu, a Aktuální tržní hodnotou Otevřeného termínového obchodu včetně Forwardových bodů. Potenciální profit může mít kladnou či zápornou hodnotu, a to s ohledem na vývoj směnného kurzu a Forwardových bodů.

Procento krytí Otevřených termínových obchodů se vyčísluje jako podíl, jehož čitatel je roven součtu Zálohy a Celkového Potenciálního profitu, od něhož je odečten součet absolutních hodnot všech záporných zůstatků na PÚK a jmenovatel je roven Celkové Aktuální tržní hodnotě Otevřených termínových obchodů.

Příchozí Platební transakce je Platební transakce, v rámci které dochází k připsání peněžních prostředků na PÚK Klienta, který je ve vztahu k takové Platební transakci Příjemcem.

Příjemcem se rozumí uživatel, na jehož PÚK mají být na základě Platebního příkazu připsány peněžní prostředky nebo jemuž mají být na základě Platebního příkazu peněžní prostředky dány k dispozici.

PÚK je účet, který společnost Citfin vede pro Klienta a který slouží k provádění Platebních transakcí/Směnných obchodů společností Citfin dle pokynů Klienta a dále k evidenci těchto Platebních transakcí/Směnných obchodů.

Rámcovou smlouvou se rozumí smlouva mezi Klientem a společností Citfin, která upravuje podmínky provádění jednotlivých Služeb.

Registrovaný e-mail je e-mailová adresa Klienta využívaná pro zaslání přihlašovacích údajů pro aktivaci / obnovu PIN do aplikace BankServis. Registrovaný e-mail může být navázán pouze na jednu e-mailovou adresu a nesmí jej využívat více osob.

Samostatný účet je běžný účet společnosti Citfin pro provádění Platebních transakcí/Směnných obchodů mezi Klientem a společností Citfin.

Sazebník znamená aktuální Sazebník společnosti Citfin, který stanoví zejména výši poplatků za poskytované platební služby na základě dílčích smluv uzavřených mezi Klientem a společností Citfin.

Služba Citfin API umožňuje Klientovi pověřit Třetí stranu k zadání pokynu společnosti Citfin k realizaci následujících služeb Třetích stran:

- a) Služba nepřímého dání Platebního příkazu,
- b) Služba informování o PÚK a
- c) Služba dotázání se na zůstatek PÚK.

Služba informování o platebním účtu znamená službu spočívající ve sdělování informací o PÚK Třetí stranou v rámci nástroje Citfin API.

Služba nepřímého dání platebního příkazu je služba spočívající v dání Platebního příkazu k převodu peněžních prostředků z PÚK jménem Klienta (Plátce) Třetí stranou, v rámci nástroje Citfin API.

Služba Klientské API umožňuje Klientovi přístup k informacím o pohybech na PÚK provedených Klientem prostřednictvím společnosti Citfin.

Služby mají význam uvedený v Rámcové smlouvě.

Směnným obchodem se rozumí Termínový obchod a Spotový obchod, včetně Orderu.

Spotový kurz je směnný kurz platný v okamžiku sjednání Směnného obchodu.

Spotový obchod je nákup nebo prodej Deviz za aktuální pevně dohodnutý Spotový kurz.

Swap prodej či nákup jedné měny za jinou měnu s jejím následným zpětným odkoupením či prodejem po určité době za předem dohodnutý kurz. Swap slouží k překonání přechodného nedostatku likvidity v jedné měně při současném přebytku likvidity v měně jiné.

SWIFT je Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. Slouží k mezibankovní elektronické komunikaci a provádění platebního styku.

Termínové obchody jsou Forwardy, Swapy a Opce.

Token znamená elektronický bezpečnostní klíč v zařízení Oprávněné osoby sloužící pro zabezpečení přístupu k PÚK při volání aplikace BankServis, Klientské API, Citfin API a jako důkaz, že Oprávněná osoba může k PÚK přistupovat.

Trvalý nosič dat znamená jakýkoli nástroj, který umožňuje ukládat a uchovávat informace, a to způsobem vhodným pro jejich budoucí použití, po dobu přiměřenou jejich účelu, a který umožňuje reprodukci uložených informací v nezměněném stavu. Za Trvalý nosič dat společnost Citfin považuje především úložiště zpráv v aplikaci BankServis, Klientem určenou emailovou adresu v smluvní dokumentaci nebo dokumenty v listinné podobě, jakož i jakékoli jiné formy a podoby nosičů a komunikačních technik, které právní předpisy anebo judikatura za trvalé nosiče dat (informací) budou považovat.

Třetí strana je poskytovatel platebních služeb odlišný od společnosti Citfin, a to poskytovatel Služby informování o platebním účtu a/nebo Služby nepřímého dání platebního příkazu.

VOP znamená aktuálně platné znění těchto Všeobecných obchodních podmínek společnosti Citfin, které upravují smluvní vztahy mezi Klientem a společností Citfin u všech poskytovaných produktů, které má Klient sjednány. Všeobecné obchodní podmínky jsou nedílnou součástí Rámcové smlouvy.

Zajištěné dluhy mají význam uvedený v Rámcové smlouvě.

Záloha Klienta na vypořádání Termínových obchodů se vyčísľuje jako součet všech peněžních prostředků složených Klientem na PÚK jako Počáteční záloha i Doplňovací zálohy na krytí Otevřených termínových obchodů. Celková Záloha se vyčísľuje v CZK, hodnoty v cizích měnách jsou do CZK přepočítávány aktuálním tržním kurzem mezibankovního trhu.

ZFZ se rozumí zákon č. 408/2010 Sb., o finančním zajištění, ve znění pozdějších předpisů.

ZMSSD se rozumí zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní, ve znění pozdějších předpisů.

ZOB se rozumí zákon č. 21/1992 Sb. o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

ZPKT se rozumí zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

ZPS se rozumí zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

24 Závěrečná ustanovení

24.1

Pokud dojde v průběhu smluvního vztahu ke změně údajů Klienta nebo jiných informací obsažených ve smlouvě, Klient bezodkladně tyto změny oznámí společnosti Citfin. Změny identifikačních a kontaktních údajů, Bankovních účtů pro vypořádání Směnných obchodů, Oprávněných osob, registrovaného telefonního čísla a Registrovaného e-

mailu oznamuje prostřednictvím formuláře ohlášení změn, který je přílohou VOP nebo webového rozhraní pro onboarding Klienta. Změny jiných údajů a prohlášení oznamuje Klient ve formátu dle potřeby vyplývající z dané změny. Oznámení změn musí být podepsáno Oprávněnými osobami a doručeno společnosti Citfin.

24.2

Rámcová smlouva se řídí právním řádem České republiky. Veškeré spory mezi smluvními stranami vznikající z Rámcové smlouvy nebo v souvislosti s ní budou řešeny, pokud možno nejprve smírně. Pro případ nespokojenosti s řešením stížnosti či reklamace týkající se Služeb je Klient oprávněn podat stížnost České národní bance. Nebude-li smírného řešení dosaženo, budou k řešení případných sporů příslušné obecné soudy České republiky. Smluvní strany se dohodly, že v případě sporu mezi Klientem jako podnikatelem, a společností Citfin je místně příslušným soudem soud příslušný dle sídla společnosti Citfin.

24.3

Nedílnou součástí těchto VOP jsou:

Příloha č. 1: Sazebník společnosti Citfin – Finanční trhy, a.s.

Příloha č. 2: Reklamační řád společnosti Citfin

Příloha č. 3: Technické informace

Příloha č. 4: Formulář ohlášení změn

24.4

Tyto VOP jsou platné ke dni 15. 11. 2024.

Příloha č. 4 VOP: Formulář ohlášení změn

1. Identifikace Klienta a komunikační kanály:

Klient:	
Sídlo:	
IČ:	
DIČ:	
Daňový domicil:	
Plátce DPH:	Ano / Ne
Daňové číslo (US / TIN):	
Hlavní předmět činnosti:	
Země, ve kterých máte pobočku(y) a/nebo země mateřské společnosti:	
Korespondenční adresa:	
Telefon:	
Email:	
www:	
LEI number:	

2. Bankovní účty pro vypořádání Směnných obchodů Klienta:

Měna účtu	Číslo účtu:	IBAN:	Země banky:	Název banky:

3. Online směna:

ANO x NE

4. Statutární zástupci a osoby oprávněné jednat za Klienta (Oprávněné osoby):

Osoba:

Jméno a příjmení:		
Funkce osoby:		
Trvalý pobyt:		
Rodné číslo:		
Datum narození:		
Pohlaví:		
Registrovaný e-mail:		
Oprávnění osoby a souhlasy		
Osoba podepisující Rámcovou smlouvu:	Ano / Ne	
Právo k uzavírání Směnných obchodů na dealingovém oddělení	Ano / Ne	
Pověření k elektronické komunikaci	Aktivní / Pasivní / Aktivní právo s omezením 2 podpisů	
Reg. číslo mob.telefonu:		

5. Neaktivní statutární orgán bez oprávnění:

Jméno a příjmení:			
Trvalý pobyt:			
Rodné číslo:			
Datum narození:			
Pohlaví:			
Státní příslušnost:		Město a země narození:	
Politicky exponovaná osoba:		Držitel povolení k pobytu USA / Zelená karta	
Stát daňového domicilu:		Další země pobytu:	
Všechny daňové domicily:			

6. Údaje o skutečných majitelích

Jméno a příjmení:			
Trvalý pobyt:			
Rodné číslo:			
Datum narození:			
Pohlaví:			
Státní příslušnost:		Město a země narození:	
Politicky exponovaná osoba:		Držitel povolení k pobytu USA / Zelená karta	
Stát daňového domicilu:		Další země pobytu:	
Všechny daňové domicily:			

V.....dne.....

.....

Klient

Oprávněná osoba