

2013/05/67

Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „Banka“)

a

právnícká osoba – obec/kraj (dále jen „Klient“)

Název:	OBEC VESTEC
Sídlo obecního/krajského úřadu:	VESTECKÁ 3, 252 42 VESTEC
IČ:	00507644

uzavírají podle § 269 odst. 2 Obchodního zákoníku, tuto Rámcovou smlouvu o obchodování na finančním trhu (dále jen „Smlouva“).

## 1. Předmět Smlouvy

1.1 Klient a Banka se způsobem a za podmínek uvedených v této Smlouvě mohou dohodnout na uzavření, změně podmínek nebo předčasném ukončení Obchodů.

## 2. Definice a výklad této Smlouvy

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

„Aktuální adresa“ je poslední doručovací adresa Klienta sdělená Klientem Bance způsobem dle této Smlouvy.

„Aktuální e-mailová adresa“ je poslední e-mailová adresa Klienta sdělená Elektronickým klientem Bance způsobem dle této Smlouvy.

„Částka předčasného ukončení“ znamená, s ohledem na každý Ukončený Obchod nebo skupinu Ukončených Obchodů, výši ztrát nebo nákladů Kalkulačního agenta, které mu vznikly nebo které by mu vznikly za převládajících tržních okolností (vyjádřeno jako kladné číslo), nebo zisků Kalkulačního agenta, které byly nebo by byly realizovány za převládajících tržních okolností (vyjádřeno jako záporné číslo), v případě, že by Kalkulační agent nahradil či by mu byl poskytnut ekonomický ekvivalent (a) podstatných podmínek Ukončeného Obchodu nebo skupiny Ukončených Obchodů, včetně plateb a dodání jiných smluvních stran prováděných na základě odstavce 6.1 ve vztahu k danému Ukončenému Obchodu nebo skupině Ukončených Obchodů, které by byly požadovány, kdyby nenastalo Datum předčasného ukončení, po takovém datu (za předpokladu splnění odkládacích podmínek uvedených v odstavci 6.4) a (b) opčních práv smluvních stran z příslušného Ukončeného Obchodu nebo skupiny Ukončených Obchodů.

Jakoukoli Částku předčasného ukončení stanoví Kalkulační agent jednající v dobré víře s použitím obchodně přiměřených postupů s cílem dosáhnout obchodně přiměřeného výsledku. Kalkulační agent je oprávněn stanovit Částku předčasného ukončení pro jakoukoli skupinu Ukončených Obchodů nebo jakýkoli jednotlivý Ukončený Obchod, v souhrnu však nikoli pro méně než pro všechny Ukončené Obchody. Každá Částka předčasného ukončení bude stanovena k Datu předčasného ukončení, nebo pokud by to nebylo obchodně přiměřené, ke dni nebo dnům následujícím po Datu předčasného ukončení podle toho, kdy by to bylo obchodně přiměřené.

Neuhrazené částky týkající se Ukončeného Obchodu nebo skupiny Ukončených Obchodů, jakož i náklady právního zastoupení a náklady dle odstavce 12.3 se při stanovení Částek předčasného ukončení neberou v úvahu.

Při stanovení Částky předčasného ukončení je Kalkulační agent oprávněn přihlídnout k jakýmkoliv podstatným informacím, včetně jednoho či více níže uvedených druhů informací: (i) kotace (pevné nebo indikativní) pro náhradní transakce, poskytnuté jednou nebo několika třetími osobami s tím, že tyto třetí osoby mohou brát v úvahu aktuální úvěrovou bonitu Kalkulačního agenta v okamžiku poskytnutí kotace a podmínky příslušné dokumentace, včetně zajišťovací dokumentace, mezi Bankou a třetí osobou poskytující kotaci; (ii) informace sestávající z příslušných tržních dat z příslušného trhu, poskytnutých jednou nebo několika třetími osobami, zejména (nikoliv však výhradně) příslušných sazeb, cen, výnosů, výnosových křivek, spreadů, volatilit, korelací nebo jiných podstatných tržních dat z příslušného trhu; nebo (iii) informace uvedené v ustanoveních bodů (i) nebo (ii) výše, avšak z interních zdrojů (včetně jakýchkoli spřízněných osob Kalkulačního agenta), pokud takové informace jsou stejného druhu jako informace, které Kalkulační agent používá v rámci své běžné obchodní činnosti k ocenění obdobných obchodů.

Kalkulační agent vezme v úvahu (s přihlédnutím ke standardům a postupům popsaným v této definici) kotace dle bodu (i) výše nebo příslušná tržní data dle bodu (ii) výše, ledaže bude Kalkulační agent opodstatněně a v dobré víře přesvědčen, že takové kotace nebo příslušná tržní data nejsou ihned k dispozici nebo by vedly k výsledku, který by nevyhověl takovým standardům. Při posuzování informací uvedených v bodech (i), (ii) nebo (iii) výše je Kalkulační agent oprávněn zahrnout náklady na financování, a to do výše, ve které náklady na financování již

nejsou a nebyly by součástí ostatních již použitých informací. Třetími osobami poskytujícími kotace v souladu s bodem (i) výše nebo tržní data v souladu s bodem (ii) výše mohou být zejména (nikoliv však výhradně) obchodníci s cennými papíry na příslušných trzích, koneční uživatelé příslušného produktu, poskytovatelé informací, makléři a jiné zdroje příslušných tržních údajů.

Aniž by tím byly duplikovány částky vypočtené na základě informací uvedených v bodech (i), (ii) nebo (iii) výše nebo jiných příslušných informací a pokud je to obchodně přiměřené, Kalkulační agent je navíc oprávněn při výpočtu Částky předčasného ukončení přihlídnout k jakýmkoli ztrátám nebo nákladům vzniklým v souvislosti s ukončením, likvidací nebo opětovným vytvořením jakéhokoli zajištění (*hedging*) rizik v souvislosti s Ukončeným Obchodem nebo skupinou Ukončených Obchodů (nebo k jakýmkoli ziskům z nich plynoucím).

Obchodně přiměřené postupy použité ke stanovení Částky předčasného ukončení mohou zahrnovat následující: (1) aplikaci oceňovacích nebo jiných modelů na příslušná tržní data od třetích osob v souladu s bodem (ii) výše nebo na informace z interních zdrojů v souladu s bodem (iii) výše s tím, že takové oceňovací nebo jiné modely jsou v době stanovení Částky předčasného ukončení Kalkulačním agentem využívány v rámci běžné obchodní činnosti ke stanovení ceny nebo ocenění obchodů mezi Kalkulačním agentem a nespřízněnými třetími osobami, které mají obdobné podmínky jako Ukončený Obchod nebo skupina Ukončených Obchodů; a (2) aplikaci jiných metod ocenění na Ukončený Obchod nebo skupinu Ukončených Obchodů v závislosti na druhu, složitosti, objemu nebo počtu Ukončených Obchodů nebo skupiny Ukončených Obchodů.

„**Částka závěrečného vyrovnání**“ má význam uvedený v odstavci 13.4.

„**Datum Obchodu**“ je den, kdy se Klient a Banka dohodnou na podmínkách konkrétního Obchodu a platně uzavřou Obchod.

„**Datum předčasného ukončení**“ má význam uvedený v odstavci 13.1.

„**Datum vypořádání**“ znamená, s výhradou změn uvedených v odstavci 6.3, každý den dohodnutý mezi stranami pro provedení plateb, dodávek nebo převodů v rámci příslušného Obchodu.

„**Devizový Swap**“ je Obchod, při kterém se Banka zavazuje koupit od Klienta peněžní prostředky v první měně za určité množství peněžních prostředků v druhé měně k pevně sjednanému Pracovnímu dni, který je sjednán zpravidla dva Pracovní dny od Data Obchodu a zároveň se Banka zavazuje ke zpětnému prodeji peněžních prostředků Klientovi v první měně za určité množství peněžních prostředků v druhé měně k pevně sjednanému pozdějšímu Pracovnímu dni. Devizový Swap je vždy uzavírán jako jeden Obchod za pevně sjednaných podmínek.

„**Elektronický klient**“ je Klient, který v této Smlouvě nebo v jiné smlouvě uzavřené s Bankou nebo v jiném dokumentu, který Klient předal Bance, uvedl svou e-mailovou adresu, a to ke dni uzavření této Smlouvy nebo kdykoli po jejím uzavření.

„**E-kurýr**“ má význam uvedený v odstavci 5.4.

„**Forward**“ je Obchod, při kterém jsou si strany povinny vzájemně dodat určité částky v různých měnách k budoucímu Pracovnímu dni (Den vypořádání Obchodu), a to za forwardový (termínový) Kurz s tím, že všechny tyto podmínky musí být stranami sjednány nejpozději v okamžiku uzavření tohoto Obchodu. Vypořádání Forwardu proběhne v předem určeném a pevně smluveném budoucím termínu Den vypořádání Obchodu, zpravidla však ne dříve než za tři (3) Pracovní dny od Data Obchodu.

„**Internetová adresa**“ je internetová stránka Banky uvedená v Příloze č. 1.

„**Kalkulační agent**“ je Banka s tím, že je odpovědná za určení fixací aktuálních kurzů nebo sazeb a provedení kalkulací nezbytných pro určení platebních povinností stran a za výpočet Částky závěrečného vyrovnání. Kalkulační agent je vždy povinen jednat v dobré víře obchodně přiměřeným způsobem a jeho výpočty budou pro strany závazné, nebude-li prokázána jejich zřejmá nesprávnost nebo, bude-li se jednat o výpočet Částky závěrečného vyrovnání či jejich jednotlivých komponent, nebude-li prokázán jejich zřejmý rozpor se zvyklostmi na příslušných finančních trzích.

„**Konfirmace**“ je potvrzení o podmínkách Obchodu sjednaného, změněného nebo předčasně ukončeného při Konverzaci mezi Bankou a Klientem a zasláné Bankou Klientovi s cílem zachytit podmínky příslušného Obchodu způsobem dle této Smlouvy.

„**Konverzace**“ je jednání Klienta a Banky o konkrétních podmínkách Obchodu a o jeho uzavření, změně nebo předčasném ukončení uskutečněné (i) telefonicky prostřednictvím příslušných telefonických linek nebo (ii) prostřednictvím obchodního systému dohodnutého mezi Klientem a Bankou.

„**Kurz**“ je stranami Obchodu sjednaná cena jedné měny vyjádřená v jednotkách jiné měny.

„**Nástroj**“ je derivát dle ZPKT, zejména Devizový Swap, Forward a Opce, či jiný nástroj dle ZPKT, se kterým se obchoduje dle této Smlouvy.

„Nepříznivá regulační změna“ má význam uvedený v odstavci 12.2a).

„**Neuhrazené částky**“ dlužné určité straně této Smlouvy ve vztahu k určitému Datu předčasného ukončení znamená s ohledem na všechny Ukončené Obchody součet (a) částky ve výši odpovídající součtu výši všech peněžitých pohledávek určité strany této Smlouvy za druhou stranou, které se staly splatnými (nebo které by se staly splatnými, kdyby se neaplikoval odstavec 6.4) ve prospěch této strany podle odstavce 6.1 do Data předčasného ukončení (včetně tohoto dne) a které zůstávají k takovému Datu předčasného ukončení neuhrazené jednou stranou druhé straně a včetně úroku z prodlení přirostlého k takovým pohledávkám ve výši dle odstavce 6.5 resp. 6.6 do Data předčasného ukončení, (b) ve vztahu k závazkům podle odstavce 6.1 odpovídajícím nepeněžitým pohledávkám určité strany za druhou stranou na poskytnutí nepeněžitých plnění, které se staly splatnými (nebo které by se staly splatnými, kdyby se neaplikoval odstavec 6.4) ve prospěch této strany podle odstavce 6.1 do Data předčasného ukončení (včetně tohoto dne) a které zůstávají k takovému Datu předčasného ukončení nesplněné jednou stranou druhé straně, částky rovnající se průměrné tržní hodnotě toho, co mělo být (či by bývalo mělo být) dodáno k původně sjednanému dni dodání a včetně úroku z prodlení přirostlého ve výši dle odstavce 6.5 resp. 6.6 do Data předčasného ukončení a (c) v případě, že k Datu předčasného ukončení mají být ukončeny všechny uzavřené, avšak dosud nevypořádané Obchody, jakékoli Částky závěrečného vyrovnání, které se staly splatnými do Data předčasného ukončení (včetně tohoto dne) a které zůstávají k takovému Datu předčasného ukončení neuhrazené jednou stranou druhé straně a včetně úroku z prodlení přirostlého k takovým pohledávkám ve výši dle odstavce 6.5 resp. 6.6 do Data předčasného ukončení. Průměrná tržní cena bude stanovena Kalkulačním agentem k původně sjednanému dni dodání, v dobré víře a obchodně průměrným způsobem.

„**Obchod**“ je smlouva uzavřená mezi Klientem a Bankou na základě a v rámci této Smlouvy, jejímž předmětem je sjednání podmínek Spotu, Forwardu, Devizového Swapu, Opce nebo jejich modifikace či kombinace. Banka a Klient si mohou prostřednictvím Konverzace sjednat, že se tato Smlouva bude vztahovat rovněž na jiné druhy derivátových obchodů dle ZPKT, které mezi sebou uzavřou způsobem dle této Smlouvy.

„**Obchodní zákoník**“ je zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

„**Opce**“ je Obchod, při kterém jedna strana („**Kupující**“) kupuje od druhé strany („**Prodávajícího**“) právo, nikoliv však povinnost, koupit od Prodávajícího („**Call Opce**“) nebo prodat Prodávajícímu („**Put Opce**“) určité množství peněžních prostředků jedné měny, a to v pevně sjednaný den („**Den expirace**“) a za pevně sjednanou cenu - Kurz. Prodávající je povinen od Kupujícího koupit za sjednaných podmínek v případě Put Opce sjednané množství jedné měny a v případě Call Opce mu je prodat. Kupující je povinen zaplatit Prodávajícímu za koupenou Opci sjednanou odměnu („**Prémium**“), a to v datum platby Prémia. Kupující se má právo rozhodnout, zda své právo koupit či prodat sjednané množství peněžních prostředků jedné měny za Kurz v Den expirace využije, tedy zda Opci realizuje či nerealizuje. Strany Opce se zavazují vzájemně převést sjednané částky měn v Den vypořádání Obchodu.

„**Oznámení o provádění platebního styku**“ je Oznámením ve smyslu Všeobecných podmínek, v němž jsou stanoveny podmínky poskytování služeb platebního styku, zejména lhůty pro provádění platebních transakcí. Oznámení o provádění platebního styku je nedílnou součástí této Smlouvy.

„**Pobočka**“ je Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky se sídlem Hodžovo náměstie 1A, PSČ 811 06, Bratislava, IČO: 47 231 564 zapsaná v Obchodnom registri vedeném Okresným súdom Bratislava J, Oddiel: Po, Vložka č. 1914/B.

„**Podpisový vzor**“ jsou vzory podpisů osob oprávněných jednat jménem nebo za Klienta, které jsou uvedeny v Příloze č. 3, a to v rozsahu uvedeném v této Příloze č. 3.

„**Pokyn**“ má význam uvedený v odstavci 3.4.

„**Poskytovatel zajištění**“ je třetí osoba, která zajišťuje pohledávky Banky za Klientem na základě příslušné Zajišťovací dokumentace.

„**Pracovní den**“ znamená:

- a) pokud se jedná o platbu nebo dodání, den (kromě soboty a neděle), kdy mají komerční banky v Praze otevřeno pro běžné obchodování a zároveň:
  - (i) jedná-li se o platbu v českých korunách, den, ve který jsou všechny příslušné části systému České národní banky CERTIS funkční do té míry, že platba může být provedena;
  - (ii) jedná-li se o platbu v euro, den, ve který jsou všechny příslušné části systému TARGET funkční do té míry, že taková platba může být provedena;
  - (iii) jedná-li se o platby v jakékoli jiné měně, den, kdy mají komerční banky otevřeno pro obchodování (včetně plateb v dané měně, devizových transakcí a vkladů v cizí měně) v místě(ech) dohodnutém(ých) pro příslušný Obchod nebo, není-li takové místo dohodnuto, v místě, kde se nachází příslušný účet, a pokud je odlišné, pak v hlavním finančním centru měny příslušné platby, pokud takové centrum existuje;
- b) pokud se jedná o ocenění, den (kromě soboty a neděle), ve který může být rozumně provedeno aktuální ocenění na základě dohodnutých cenových zdrojů;

- c) pokud se jedná o jakékoli oznámení či jiné sdělení, den (kromě soboty a neděle), jenž je pracovním dnem komerčních bank ve městě uvedeném v adrese, kterou poskytne příjemce takového sdělení.

„**Prémium**“ je definováno v tomto odstavci 2.1, a to v definici pojmu Opce.

„**Případ porušení**“ je kterýkoli případ či situace popsaná v odstavci 12.1.

„**Případ předčasného ukončení**“ je kterýkoli případ či situace popsaná v odstavci 12.2.

„**Reklamační řád**“ je reklamační řád Banky, který je na základě § 273 Obchodního zákoníku nedílnou součástí této Smlouvy a jehož znění je uvedeno na Internetové adrese.

„**Sazba úroku z prodlení**“ znamená sazbu per annum rovnající se nákladům (bez doložení či prokázání skutečných nákladů) daného příjemce platby (jak byla příjemcem platby potvrzena), kdyby měl financovat příslušné částky nebo náklady na financování příslušných částek plus 1% per annum.

„**Služby**“ jsou hlavní investiční služby dle ZPKT poskytované Klientovi Bankou podle této Smlouvy, a to zejména obchodování s investičními nástroji na vlastní účet.

„**Spot**“ je Obchod, při kterém je mezi Bankou a Klientem pevně sjednaný nákup nebo prodej peněžních prostředků v jedné měně za určité množství peněžních prostředků v jiné měně, a to za Kurz s tím, že vypořádání Obchodu se uskuteční zpravidla za dva Pracovní dny po Datu Obchodu, případně dříve, pokud se tak strany při sjednání Obchodu dohodnou. Ve vztahu ke Spotům představuje tato Smlouva rámcovou smlouvu o platebních službách ve smyslu zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

„**Účet**“ jsou účty Klienta vedené Bankou nebo Pobočkou uvedené v Příloze č. 2, prostřednictvím kterých budou vypořádávány Obchody či jiná plnění na základě této Smlouvy, popřípadě další účty Klienta vedené Bankou či Pobočkou, které byly za účelem vypořádání Obchodu sjednány v Konverzaci a/nebo uvedeny v Konfirmaci, pokud se strany nedohodnou jinak.

„**Ukončené Obchody**“ mají význam uvedený v odstavci 13.1 a 13.2.

„**Úpadkové řízení**“ znamená, že v souladu s jakýmkoliv zákonem nebo podobným předpisem jakékoliv příslušné jurisdikce, nastane ohledně Klienta nebo Poskytovatele zajištění jako dlužníka nebo ohledně jejich majetku nebo podstatné části majetku, kterákoli z následujících událostí:

- je rozhodnuto o úpadku či o způsobu řešení úpadku;
- byl zamítnut insolvenční návrh pro nedostatek majetku či vyhlášeno moratorium;
- je zahájeno insolvenční řízení či řízení (ať dobrovolné, nebo povinné), které má obdobné právní účinky jako události uvedené pod písmeny a) a b) v této definici Úpadkového řízení;
- je zahájeno řízení, ve kterém se usiluje o ustanovení likvidátora, nuceného správce, insolvenčního správce nebo obdobného správce;
- je nařízen výkon rozhodnutí (exekuce);
- je zahájeno u jakéhokoli orgánu státní správy či samosprávy v jakékoli jurisdikci jakékoli jiné řízení, které by mohlo mít obdobné účinky jako kterékoli z událostí uvedených pod písmeny a) až e) v této definici Úpadkového řízení.

Úpadkové řízení je „zahájeno“, pokud je podán nebo učiněn návrh na zahájení takového řízení nebo (pokud není takový návrh vyžadován) pokud příslušný soud, orgán státní správy či samosprávy, orgán právnické osoby nebo jiná příslušná osoba přijme rozhodnutí o zahájení takového řízení.

„**Všeobecné podmínky**“ jsou všeobecné obchodní podmínky Banky, které jsou v souladu s § 273 Obchodního zákoníku nedílnou součástí této Smlouvy a jejichž znění Banka mimo jiné uveřejňuje na Internetové adrese.

„**Zajišťovací dokumentace**“ je smlouva či jiný zajišťovací dokument, na základě kterého Klient či Poskytovatel zajištění zajišťuje tamtéž definované pohledávky Banky za Klientem z Obchodů uzavřených na základě této Smlouvy či vzniklé v souvislosti s nimi, a to v rozsahu a způsobem specifikovaným tamtéž.

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

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

### 3. Uzavírání Obchodů

- 3.1 Strany budou všechny Obchody uzavírat vlastním jménem a na vlastní účet.
- 3.2 Obchody budou uzavírány ústně prostřednictvím telefonních linek s tím, že Banka je povinna telefonovat na linky Klienta uvedené v Příloze č. 2 a Klient je povinen telefonovat na linky uvedené v Příloze č. 1. Strany jsou oprávněny uzavírat Obchody též prostřednictvím jiných telefonních linek, které budou druhé straně oznámeny či budou za tímto účelem uveřejněny, nebo prostřednictvím elektronického obchodního systému (zejména Reuters a Bloomberg).
- 3.3 Obchod je uzavřen okamžikem, kdy se Banka a Klient dohodnou na podmínkách Obchodu.
- 3.4 Obchody mohou být uzavřeny i provedením pokynu Klienta k uzavření Obchodu Bankou, a to za předpokladu, že Banka při přijetí pokynu Klienta s takovýmto způsobem uzavření Obchodu souhlasila (dále jako „Pokyn“). Podmínky uzavírání Obchodů na základě Pokynů jsou stanoveny v Příloze č. 5.
- 3.5 Banka je oprávněna nepřijmout Pokyn, obě strany jsou oprávněny nenabídnout druhé straně cenu podkladového nástroje Obchodu nebo odmítnout jakýkoli návrh na uzavření Obchodu, a to ve všech těchto případech i bez uvedení důvodu.
- 3.6 Banka je při uzavírání Obchodu oprávněna požadovat, aby Klient prokázal svou totožnost způsobem uspokojivým pro Banku, zejména identifikací, na které se s Bankou dohodl, případně za pomoci technických identifikačních prostředků, pokud Klient tyto prostředky od Banky obdržel. Neprovedení identifikace Klienta ze strany Banky nemá vliv na platnost uzavřeného Obchodu.
- 3.7 Banka je oprávněna podmínit uzavření Obchodu tím, že Klient či Poskytovatel zajištění poskytne Bance dostatečné zajištění závazků Klienta zaplatit pohledávky Banky z této Smlouvy a Obchodu či v souvislosti s nimi, a to v rozsahu a způsobem specifikovaným v příslušné Zajišťovací dokumentaci.
- 3.8 Každá strana (i) může požívat elektronické či jiné nahrávky telefonických rozhovorů stran v souvislosti se Smlouvou nebo jakýmkoli potenciálním Obchodem, (ii) bude o takové možnosti nahrávání informovat své příslušné zaměstnance a získá veškeré souhlasy, které mohou být zákonem požadovány před tím, než těmto zaměstnancům povolí telefonickou komunikaci, a (iii) souhlasí s tím, že nahrávky mohou být předloženy jako důkazní materiál v jakémkoli řízení, které se týká Smlouvy nebo jakéhokoli potenciálního Obchodu.
- 3.9 Jménem stran budou uzavírat, měnit a předčasně ukončovat Obchody pouze oprávněné osoby a Konfirmace budou podepisovat za Klienta pouze osoby uvedené v Podpisovém vzoru.
- 3.10 Jednotlivé Obchody budou uzavírány v minimálních objemech stanovených Bankou s tím, že Banka informuje na požádání Klienta o výši těchto objemů.

#### **4. Zvláštní ustanovení pro Opce**

- 4.1 V případě, že Prodávající není v den expirace na příslušných telefonních linkách přístupný a Kupující, který má zájem Opce uplatnit, se o uplatnění Opce dohodnutým způsobem prokazatelně a opakovaně pokusil, považuje se Opce za využitou, ačkoli Kupující výslovně nesdělil Prodávajícímu, že své právo z Opce využívá, pokud Kupující v den expirace Opce oznámil do 16:00 hodin své rozhodnutí o využití svého práva z Opce prostřednictvím faxu nebo jiným způsobem Prodávajícímu, a to na kontaktní údaje Prodávajícího uvedené v této Smlouvě.

#### **5. Konfirmace**

- 5.1 Uzavření každého Obchodu nebo změnu podmínek Obchodu, včetně sjednaného předčasného ukončení Obchodu, jsou si strany povinny potvrdit Konfirmací.
- 5.2 Konfirmace potvrzuje podmínky Obchodu sjednaného, změněného nebo předčasně ukončeného způsobem stanoveným touto Smlouvou, přičemž sjednané podmínky v Konverzaci dále podrobněji specifikuje a doplňuje, a to zejména pojmy v Konfirmaci uvedené. Konfirmace potvrzená Klientem nebo Konfirmace, která je považována za potvrzenou Klientem podle odstavce 5.8, je potvrzením o uzavření, změně nebo předčasném ukončení Obchodu, ačkoli si strany při sjednávání Obchodu nesdělily veškeré podmínky specifikující Obchod, které jsou vždy uvedeny výhradně v Konfirmaci.
- 5.3 V případě jakéhokoliv rozporu mezi Konverzací, Konfirmací a touto Smlouvou má přednost Konverzace před Konfirmací a touto Smlouvou a znění Konfirmace má přednost před touto Smlouvou. Nevystavení Konfirmace, nepotvrzení vystavené Konfirmace Klientem, nebo vystavení a potvrzení Konfirmace, která je nesprávná, nemá vliv na platnost Obchodu.
- 5.4 Potvrzení dle odstavce 5.1 se provádí prostřednictvím internetové aplikace Banky uvedené v Příloze č. 1 (dále jen „E-kurýr“), a to za předpokladu, že:
  - 5.4.1 Klient uzavřel s Bankou Smlouvu o vydání a používání osobního/firemního certifikátu; a současně



- 5.4.2 Klient uvedl v Příloze č. 3 alespoň jednu emailovou adresu u osoby oprávněné podepisovat Konfirmace, která je totožná s emailovou adresou uvedenou ve smlouvě zmíněné v odstavci 5.4.1.
- Pokud není v plném rozsahu splněna podmínka dle předcházející věty, Banka provádí potvrzení dle odstavce 5.1 způsobem uvedeným v odstavci 5.6.
- 5.5 Potvrzení dle odstavce 5.1 se provede tak, že Banka bez zbytečného odkladu po uzavření Obchodu nebo po sjednání změny jeho podmínek uloží v E-kurýru Konfirmaci. Banka zašle na emailové adresy osob oprávněných podepisovat Konfirmace dle Přílohy č. 3 oznámení o uložení Konfirmace v E-kurýru, a to v případě, že si Klient v E-kurýru zaslání oznámení aktivuje. Konfirmace se považuje za doručenou Klientovi okamžikem uložení Konfirmace v E-kurýru. Klient je povinen, bez zbytečného odkladu po doručení Konfirmace, zkontrolovat znění podmínek Obchodu uvedených v Konfirmaci a potvrdit správnost a úplnost těchto podmínek, a to tak, že v E-kurýru klikne na tlačítko „Podepsat“, a to alespoň jednou z osob oprávněných podepisovat Konfirmace, která v Příloze č. 3 uvedla emailovou adresu. Banka je oprávněna změnit způsob potvrzování Obchodů prostřednictvím E-kurýru uvedený v tomto článku 5 s tím, že se pro tuto změnu použije odstavec 14.5 obdobně.
- 5.6 Pokud Klient nesplnil podmínky pro zaslání Konfirmací prostřednictvím E-kurýru nebo v případě poruchy systému E-kurýr, internetové komunikace či jiné poruchy znemožňují postup podle odstavce 5.5, nebo v případě, že Banka není schopna z jiných technických důvodů postupovat dle odstavce 5.5, potvrzení podle odstavce 5.1 se provede tak, že Banka zašle Klientovi Konfirmaci na jeho faxové číslo, případně na adresu uvedenou v Příloze č. 2. Klient je povinen po doručení Konfirmace bez zbytečného odkladu zkontrolovat znění podmínek Obchodu uvedených v Konfirmaci a potvrdit správnost a úplnost těchto podmínek, a to tak, že ji podepíše v souladu s Podpisovým vzorem. Klient je povinen zaslat potvrzenou Konfirmaci zpět Bance na faxové číslo uvedené v Konfirmaci. V případě, že Klient s obsahem Konfirmace bezvýhradně souhlasí, může potvrdit svůj souhlas také e-mailem obsahujícím naskenovanou Konfirmaci podepsanou v souladu s Podpisovým vzorem ve formátu PDF nebo v jiném formátu odsouhlaseném Bankou zaslaným na e-mailovou adresu Banky uvedenou výlučně v Konfirmaci. Klient se zavazuje bez zbytečného odkladu informovat Banku, pokud by Konfirmaci neobdržel včas.
- 5.7 V případě, že se Klient domnívá, že Konfirmace v jakémkoliv ohledu nezachycuje přesně podmínky sjednaného Obchodu, je povinen své námitky bez odkladu sdělit Bance. Banka je povinna, neprodleně po obdržení nesouhlasu Klienta s obsahem Konfirmace, uložit Konfirmaci v E-kurýru opravenou s použitím obsahu záznamu Konverzace, příp. takovou Konfirmaci zašle faxem nebo na adresu uvedenou v Příloze č. 2, nebo Klientovi oznámit, že původní Konfirmace je bezvadná. V případě, že Klient doručí potvrzenou Konfirmaci Bance způsobem dle tohoto článku 5 nebo se Konfirmace považuje za potvrzenou dle odstavce 5.8, odpovídá Klient Bance za škodu, vznikne-li nějaká, pokud Obchod jménem Klienta uzavře osoba, která k tomu nebyla oprávněna.
- 5.8 Nepotvrdí-li Klient Konfirmaci v aplikaci E-kurýr způsobem dle odstavce 5.5 či nedoručí-li Klient Bance způsobem dle odstavce 5.6 potvrzenou Konfirmaci do dvou (2) Pracovních dní od jejího doručení Bankou, případně neoznámí-li ve stejné lhůtě Bance své námitky proti obsahu Konfirmace, považuje se Konfirmace okamžikem uplynutí této lhůty za Klientem potvrzenou s tím, že nepotvrzení Konfirmace Klientem nebo neoznámení námitek ke Konfirmaci ve lhůtě uvedené v tomto odstavci nezbavuje Klienta povinnosti doručit Bance potvrzenou Konfirmaci dle tohoto článku 5.
- 5.9 Banka a Klient se dohodli, že podpisy na Konfirmaci odesílané Bankou Klientovi mohou být nahrazeny mechanickými prostředky, zejména razítkem Banky nebo skenováním podpisů příslušných zaměstnanců Banky na Konfirmaci.
- 6. Vypořádání Obchodů**
- 6.1 Aniž by byla dotčena jiná ustanovení této Smlouvy, každá strana provede své platby nebo skuteční jiná plnění v čase a datu a za podmínek dohodnutých v Obchodu. Nestanoví-li dohoda mezi Bankou a Klientem jinak, bude každý Obchod vypořádán na příslušném Účtu, a to v den sjednaný v Obchodu, a nebyl-li takový den v Konverzaci sjednán, potom v den uvedený v Konfirmaci. Každý Spot bude vypořádán převodem peněžních prostředků dle instrukce Klienta, pokud není v této Smlouvě uvedeno jinak, a podmínek Obchodu. Pokud se strany nedohodnou jinak, Klient souhlasí s právem Banky inkasovat příslušnou částku z jeho Účtu. V případě inkasa z Účtu, který vede Pobočka, je Klient povinen v Pobočce zajistit, aby Banka byla oprávněna realizovat svoje právo inkasa. V případě, že v příslušný den není na Účtu dostatek prostředků k vypořádání Obchodu nebo Klient nezadá platební příkaz či zadá nesprávný platební příkaz, vynaloží Banka přiměřené úsilí, aby kontaktovala Klienta a sjednala s ním nápravu. Pokud není s Klientem sjednána náprava dle předcházející věty bez zbytečného odkladu, je Banka oprávněna (i) zatížit jakýkoliv jiný účet, který vede pro Klienta a na kterém je dostatek prostředků, nebo (ii) připsat peněžní prostředky na jakýkoli jiný účet, který vede pro Klienta, nebo (iii) převést peněžní prostředky zpět ve prospěch Účtu, ze kterého byly prostředky pro Obchod poskytnuty, přičemž pro přepočtení měn se použijí příslušná ustanovení Všeobecných podmínek upravující prodej a nákup peněžních prostředků v cizí měně. O této skutečnosti bude Banka Klienta informovat.
- 6.2 Pokud by v kterýkoli den byly strany jinak povinny provést ze stejného Obchodu platby ve stejné měně, platební závazky stran budou automaticky vzájemně započteny a strana dlužící větší částku uhradí druhé straně rozdíl mezi

takovými částkami. Strany se mohou dohodnout, že tato zásada bude platit pro dva nebo více Obchodů nebo pro jeden nebo více typů Obchodů anebo že bude platit i pro vzájemné závazky k dodání zastupitelného majetku. Pokud může být jedna měna vyjádřena v různých měnových jednotkách (např. v jednotce Euro a národních měnových jednotkách podle zásad upravujících přechod k Evropské hospodářské a měnové unii), zásada stanovená v první větě tohoto odstavce bude platit pouze tehdy, pokud mají být obě platby provedeny ve stejné měnové jednotce.

- 6.3 Pokud jakékoli platební datum nebo jakékoli rozhodné datum nebo datum pro ocenění, datum vzniku či ukončení nebo jakékoli datum uplatnění, na kterém se strany dohodly, není Pracovním dnem, rozumí se, že provedení plateb, dodání, rozhodnutí nebo ocenění, nebo datum vzniku, ukončení nebo uplatnění případně, podle toho, jak bude u příslušného Obchodu zvoleno, buď na:
- bezprostředně předcházející Pracovní den („**Předcházející den**“); nebo
  - bezprostředně následující Pracovní den („**Následující den**“); nebo
  - bezprostředně následující Pracovní den, pokud však takový den nespadá do dalšího kalendářního měsíce - v takovém případě příslušná platba, dodání, rozhodnutí nebo ocenění bude uskutečněno, popřípadě příslušné datum vzniku, ukončení nebo uplatnění případně na bezprostředně předcházející Pracovní den („**Modifikovaný následující den**“ nebo „**Modifikovaný den**“),
- s tím, že při neučinění takové volby bude platit bod (b) s výjimkou data pro ocenění, kdy bude platit bod (a).
- 6.4 Žádná ze stran této Smlouvy není povinna plnit své závazky z příslušného Obchodu podle odstavce 6.1 výše: (i) po dobu, kdy ohledně druhé strany nastal a pokračuje Příklad porušení či vznik takového případu hrozí, (ii) nastalo či bylo účinně určeno Datum předčasného ukončení týkající se příslušného Obchodu či (iii) dokud nebude splněna jiná odkládací podmínka, stranami sjednaná v této Smlouvě nebo ve vztahu příslušnému Obchodu. Pokud je tímto Obchodem Spot, pak je Banka v takovém případě oprávněna odmítnout i související platební příkaz.
- 6.5 Pokud se smluvní strana dostane do prodlení s úhradou jakéhokoli platebního závazku dle této Smlouvy či jakéhokoli Obchodu, potom v rozsahu povoleném příslušnými právními předpisy a v souladu s ustanoveními odstavce 13.3 bude druhé smluvní straně na požádání hradit úrok z prodlení z částky po splatnosti ve výši Sazby úroku z prodlení. Úrok z prodlení je účtován (i) v případě prodlení s platbou, vyjma případů, kdy nastalo nebo bylo účinně stanoveno Datum předčasného ukončení, za období od původního dne splatnosti (včetně) do dne skutečné úhrady (přičemž tento den se do lhůty nezapočítá) nebo (ii) v případě, že nastalo nebo bylo účinně stanoveno Datum předčasného ukončení, za období od Data předčasného ukončení (včetně) do dne skutečné úhrady Částky závěrečného vyrovnání (přičemž tento den se do lhůty nezapočítá), přičemž se pro vyloučení pochybností uvádí, že jakékoli Neuhrazené částky zahrnuté do Částky závěrečného vyrovnání, které odpovídají platebním závazkům, v sobě budou zahrnovat úrok z prodlení ve výši Sazby úroku z prodlení za období od původního dne splatnosti takových částek (nebo ode dne, kdy by se staly splatnými, kdyby se neaplikoval odstavec 6.4) (včetně) do Data předčasného ukončení (přičemž tento den se do lhůty nezapočítá).
- 6.6 Pokud se smluvní strana dostane do prodlení s dodáním jakéhokoli nepeněžitěho plnění dle této Smlouvy či jakéhokoli Obchodu, potom v rozsahu povoleném příslušnými právními předpisy a v souladu s ustanoveními odstavce 13.3 bude druhé smluvní straně na požádání buď (i) poskytovat kompenzaci v rozsahu stanoveném v příslušné Konfirmaci, nebo (ii), pokud příslušná Konfirmace takovou kompenzaci nestanoví, hradit úrok z prodlení z reálné tržní hodnoty nepeněžitěho plnění, jež mělo být dodáno v původním termínu dodání, a to ve výši Sazby úroku z prodlení. Úrok z prodlení je účtován (i) v případě prodlení s dodáním nepeněžitěho plnění, vyjma případů, kdy nastalo nebo bylo účinně stanoveno Datum předčasného ukončení, za období od původního termínu dodání plnění (včetně) do dne skutečného dodání nepeněžitěho plnění (přičemž tento den se do lhůty nezapočítá), nebo (ii) v případě, že nastalo nebo bylo účinně stanoveno Datum předčasného ukončení, za období od Data předčasného ukončení (včetně) do dne skutečné úhrady Částky závěrečného vyrovnání (přičemž tento den se do lhůty nezapočítá), přičemž se pro vyloučení pochybností uvádí, že jakékoli Neuhrazené částky zahrnuté do Částky závěrečného vyrovnání dle odstavce 13.5 resp. 13.6, jež měly být splněny dodáním plnění, v sobě budou zahrnovat úrok z prodlení ve výši Sazby úroku z prodlení za období od původního termínu dodání předmětných plnění (nebo ode dne, kdy taková plnění měla být dodána, kdyby se neaplikoval odstavec 6.4) (včetně) do Data předčasného ukončení (přičemž tento den se do lhůty nezapočítá). Reálná tržní hodnota jakéhokoli výše zmíněného závazku bude určena Kalkulačním agentem v dobré víře s použitím obchodně přiměřených postupů.
- 6.7 Pro vyloučení pochybností se výslovně stanoví, že podmínky provádění platebních příkazů při vypořádání Obchodů jsou stanoveny v Oznámení o provádění platebního styku.
- 6.8 Banka je oprávněna provést úhradu splatných pohledávek Banky za Klientem vzniklých na základě nebo v souvislosti s touto Smlouvou, včetně pohledávek z Obchodů, z prostředků na účtech Klienta vedených u Banky. K úhradě podle předcházející věty je Banka oprávněna použít i prostředky na vkladových účtech nebo vkladech Klienta u Banky, a to i před dohodnutým termínem splatnosti zůstatků na těchto vkladových účtech nebo vkladech. V takovém případě je Banka oprávněna účtovat Klientovi cenu za předčasný výběr a další poplatky v souladu se smlouvou o zřízení a vedení příslušného vkladového účtu nebo vkladu. Banka je oprávněna provést úhradu

svých splatných pohledávek i z debetního zůstatku do výše limitu sjednaného pro debetní zůstatek na běžných účtech Klienta vedených u Banky.

## **7. Kategorizace Klienta a výsledek Dotazníku investora**

7.1 Bližší informace o Bankou stanovené kategorii Klienta, výsledku Dotazníku investora a poučeních s tím souvisejících jsou uvedeny v Příloze č. 6.

## **8. Informace o investičních službách a Nástrojích**

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

8.1.1 v případě Elektronického klienta uvedeny v Příloze č. 4 pouze jako základní informace, přičemž Příloha č. 4 odkazuje na úplné znění těchto informací, které je kdykoli k dispozici na Internetové adrese;

8.1.2 v případě ostatních klientů uvedeny v Příloze č. 4.

8.2 Banka Klientovi dále poskytuje informace o pravidlech pro uzavírání Obchodů, které jsou:

8.2.1 v případě Elektronického klienta uvedeny v Příloze č. 5 pouze jako základní informace, přičemž Příloha č. 5 odkazuje na úplné znění těchto informací, které je kdykoli k dispozici na Internetové adrese;

8.2.2 v případě ostatních klientů uvedeny v plném rozsahu v Příloze č. 5.

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

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

8.5 Elektronický klient vyjadřuje souhlas s poskytováním upozornění o změně výše uvedených informací Bankou prostřednictvím emailu.

## **9. Prohlášení a některé závazky Klienta**

9.1 Podpisem této Smlouvy Klient činí následující prohlášení a tato prohlášení musí platit po celou dobu trvání této Smlouvy a po zániku této Smlouvy až do úplného vypořádání všech Obchodů uzavřených na základě této Smlouvy:

a) uzavření této Smlouvy jakož i výkon práv a povinností z této Smlouvy, včetně uzavírání Obchodů, byly řádně schváleny příslušnými orgány v rámci vnitřní struktury Klienta, pokud je Klient právnickou osobou, a nevyžadují žádný souhlas nebo povolení jiných osob nebo orgánů veřejné správy nebo, pokud jej vyžadují, byl takový souhlas udělen a je platný a účinný;

b) výkonem práv a povinností z této Smlouvy a z uzavřených Obchodů Klient neporuší své povinnosti vyplývající z právních předpisů, smluv, které Klient uzavřel nebo jiných úkonů, které Klient učinil a neporuší žádná vlastnická, smluvní či jiná práva Klienta nebo třetích osob;

c) podle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné soudní, správní či rozhodčí řízení týkající se Klienta nebo Poskytovatele zajištění nebo jejich majetku, které by mohlo ovlivnit možnosti Klienta dostat svým povinnostem vyplývajícím z této Smlouvy nebo uzavřených Obchodů nebo možnosti Poskytovatele zajištění dostat svým povinnostem ze Zajišťovací dokumentace nebo ovlivnit finanční anebo obchodní situaci Klienta, a takové stíhání nebo řízení ani nehrozí. Dále dle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné trestní stíhání Klienta nebo Poskytovatele zajištění či osob, jež jsou členy jejich statutárních orgánů, jiných osob oprávněných jednat jménem Klienta nebo Poskytovatele zajištění, osob vykonávajících řídicí, kontrolní činnost nebo rozhodující vliv na řízení či zaměstnanců při plnění pracovních úkolů, pokud lze trestný čin přičíst také Klientovi nebo Poskytovateli zajištění, a takové stíhání nebo řízení ani nehrozí. Klient nebo Poskytovatel zajištění dále není ve výkonu trestu, ochranného či zajišťovacího opatření, ani nebyl v minulosti pravomocně odsouzen za trestný čin, ledaže se na něj hledí, jako by nebyl odsouzen;

d) podle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné soudní, správní, rozhodčí či jiné řízení týkající se Klienta nebo Poskytovatele zajištění nebo jejich majetku, není vedeno ani žádné trestní stíhání Klienta nebo Poskytovatele zajištění či osob, jež jsou členy statutárního orgánu Klienta nebo Poskytovatele zajištění – právnické osoby, které by mohlo ovlivnit možnosti Klienta dostat svým povinnostem vyplývajícím z této Smlouvy ani z uzavřených Obchodů nebo ovlivnit finanční anebo obchodní situaci Klienta a podle nejlepšího vědomí Klienta takové stíhání nebo řízení ani nehrozí;

e) není zahájeno Úpadkové řízení a ani nic nenavědčuje tomu, že by takové řízení mohlo nastat, v uplynulých třech letech nebyl na majetek Klienta nebo Poskytovatele zajištění prohlášen konkurs, nebylo vydáno rozhodnutí, kterým byl zjištěn úpadek či hrozící úpadek Klienta nebo Poskytovatele zajištění, nedošlo k zamítnutí návrhu na prohlášení konkursu pro nedostatek Klientova majetku nebo pro nedostatek majetku Poskytovatele zajištění nebo zrušení konkursu prohlášeného na majetek Klienta nebo Poskytovatele zajištění,



