

Informační sdělení pro podnikatele před uzavřením smlouvy se společností Citfin – Finanční trhy, a.s.

1. Základní informace o společnosti Citfin – Finanční trhy, a.s.

Citfin – Finanční trhy, a.s., se sídlem Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5, IČ: 25079069, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíle B, vložce 4313 (dále jen „Citfin FT“).

1.1. Informace o povolení k poskytování investičních a platebních služeb

Citfin FT podléhá regulaci ze strany České národní banky jakožto orgánu dohledu se sídlem Na Příkopě 28, 110 00 Praha 1.

Společnost Citfin FT je obchodní společností, která je na základě povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry ve smyslu zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen Zákon o podnikání na kapitálovém trhu), a na základě povolení k činnosti platební instituce ve smyslu zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen Zákon o platebních službách), oprávněna k provádění:

- a) bezhotovostních směnných obchodů, a to jak spotových, tak i termínových,
- b) platebních transakcí / převodu peněžních prostředků klienta v tuzemské či cizí měně ve prospěch jiných bankovních účtů,
- c) platebních transakcí / přijímání peněžních prostředků v tuzemské i zahraniční měně z jiných bankovních účtů.

1.2. Provozní informace, kontaktní údaje a způsoby komunikace s klienty

Provozní doba Citfin FT je každý pracovní den od 8:00 do 17:30.

Pro komunikaci s Citfin FT může klient využít následující komunikační kanály. Oficiálním jazykem, ve kterém Citfin FT komunikuje s klienty, a ve kterém klienti dostávají od Citfin FT informace, je český jazyk (neoficiálně je možné komunikovat také v angličtině):

Adresa sídla/poštovní adresa: Citfin - Finanční trhy, a.s.
Avenir Business Park, budova E
Radlická 751/113e,
158 00 Praha 5

Telefon, e-mail: **Obecné kontakty:**
Zelená linka : +420 800 311 010
Recepce : +420 234 092 000

Obchodní oddělení – informace o službách Citfin FT, uzavírání smluv a změnách ve smlouvách

Tel: + 420 234 092 011 e-mail: obchod@citfin.cz

Dealingové oddělení – uzavírání směnných obchodů, kotace aktuálních kurzů, konzultace předpokládaného vývoje na devizovém trhu

Tel: + 420 234 092 020 e-mail: dealing@citfin.cz

Oddělení pro vypořádání platebního styku – realizace odchozích a příchozích platebních transakcí

Tel: + 420 234 092 322 e-mail: platby@citfin.cz

Call centrum – možnost zadávání platebních příkazů přes Phonebanking, technická podpora internetového bankovníctví

Tel: + 420 234 092 333 e-mail: info@citfin.cz

Webové stránky společnosti Citfin FT:

www.citfin.cz

Stávající klienti mohou využít jako prostředek komunikace elektronické bankovníctví [Bankservis](#), příp. Phonebanking.

2. Základní informace o poskytovaných investičních službách a investičních nástrojích

2.1. Poskytované investiční služby a investiční nástroje

Citfin FT je obchodní společností, která je na základě povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry ve smyslu Zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, a na základě povolení k činnosti platební instituce ve smyslu Zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů, oprávněna k bezhotovostnímu nákupu nebo prodeji cizí měny na vlastní účet a k poskytování služeb třetím osobám, jejichž předmětem je bezhotovostní nákup nebo prodej cizí měny na vlastní nebo cizí účet, a dále k poskytování platebních služeb v rozsahu provádění Platebních transakcí z účtu Klienta ve prospěch jiných bankovních účtů sjednaných s Klientem a provádění Platebních transakcí z jiných bankovních účtů sjednaných s Klientem ve prospěch účtu Klienta. Obchody s devizovými hodnotami je Citfin FT oprávněna provádět bezhotovostními převody peněžních prostředků z účtů a jako obchody spotové i termínové.

2.1.1. Obecná charakteristika poskytovaných investičních nástrojů

a) Swapy

Swapy jsou dohody mezi dvěma stranami o výměně budoucích plateb z podkladového aktiva, jako jsou dividendy a kursové změny cen akcií či akciových indexů, úrokové platby z dluhopisů či úvěrů nebo změny cen komodit.

Swapy se používají jednak za účelem řízení rizika, ke spekulaci a zejména ke snížení transakčních nákladů, kdy se využívá výhody, že domácí subjekty mají na domácím trhu přístup k výhodnějším úrokovým podmínkám než subjekty zahraniční, a tak si vzájemně tyto výhodnější podmínky nabídnou.

Swapy si sjednávají obě strany individuálně. Jedná se tedy o obchody mimoburzovní.

Názorný příklad použití měnového swapu naleznete v Příloze 1 tohoto informačního sdělení.

b) Forwardy

Forwardy jsou nestandardizovaný termínový kontrakt zavazující k plnění obě smluvní strany, jež se mezi sebou dohadují na konkrétních podmínkách obchodu individuálně. Jelikož jde o kontrakt nestandardizovaný, obchoduje se s ním především na mimoburzovních trzích (tzv. OTC derivát). Na rozdíl od obchodů typu futures dochází u forwardů k fyzickému plnění sjednaného obchodu, tedy dodání podkladového aktiva.

Jedná se o kontrakt na výměnu podkladových nástrojů k určitému datu v budoucnosti. Forwardové obchody mohou být úrokové, akciové, komoditní i měnové. Může se jednat o výměnu pevné částky hotovosti v jedné měně za dosud neznámou (variabilní) částku hotovosti či případně dluhový cenný papír, úvěr, vklad nebo půjčku (úrokový či úvěrový forward), o výměnu pevné částky hotovosti v jedné měně za pevnou částku hotovosti v jiné měně (měnový forward), za akciový nástroj (akciový forward) či za komoditní nástroj (komoditní forward).

Forwardová cena udává, za kolik se kupuje nebo prodává daný podkladový nástroj k určitému datu v budoucnosti. Forwardová cena může být vyšší (forward s premií) či nižší (forward s diskontem) než je aktuální tržní cena podkladového nástroje, a to v závislosti na nákladech obchodu a očekávání trhu, jaký bude vývoj ceny podkladového nástroje.

Výhodou forwardových obchodů je jejich pružnost, která je dána skutečností, že na konkrétních podmínkách obchodu (tedy množství a termínu dodání podkladového aktiva) se mohou dohodnout samy smluvní strany. Tato individualizace ovšem zároveň snižuje likviditu těchto kontraktů.

Názorné příklady použití různých měnových forwardů naleznete v Příloze 1 tohoto informačního sdělení.

2.1.2. Společnost Citfin FT klientům nabízí následující typy termínových obchodů:

- a) **Standardní měnový forward** – je finanční derivát, kterým si lze zajistit dnešní kurz na konkrétní den v budoucnu.
- b) **Měnový forward s oknem** – nákup nebo prodej deviz za pevně dohodnutý kurz s tím, že vypořádání směnného obchodu je uskutečněno v intervalu několika dní. Tento interval vypořádání si může klient zvolit od 2 do 60 dnů v okamžiku sjednání termínového obchodu. Měnový forward s oknem klient může otevřít až na období 1 roku.
- c) **Měnový Par forward** – jedná se o sérii měnových forwardů s rozdílným datem vypořádání na stejném měnovém páru a jednotným směnným kurzem. Klient může tento termínový obchod sjednat až na období 1 roku ke konkrétnímu datu vypořádání.
- d) **Měnový Par forward s oknem** – jde o sérii měnových forwardů s rozdílným datem vypořádání na stejném měnovém páru a jednotným směnným kurzem, přičemž u každého sjednaného termínového obchodu si může klient zvolit interval vypořádání v podobě okna od 2 do 60 dnů. Tento termínový obchod lze sjednat až na období 1 roku.
- e) **Měnový forward10** – nákup nebo prodej deviz za nyní pevně dohodnutý kurz s tím, že k vypořádání termínového obchodu dochází v dohodnutém termínu do 10 dnů. Tento finanční derivát poskytujeme bez složení zálohy klientem.
- f) **Měnový swap** – prodej či nákup jedné měny za měnu druhou s jejím následným zpětným odkoupením či prodejem po určité době za předem dohodnutý kurz. Měnový swap slouží k překonání přechodného nedostatku likvidity v jedné měně při současném přebytku likvidity v měně jiné.
- g) **Měnový swap10** – prodej či nákup jedné měny za měnu druhou s jejím následným zpětným odkoupením či prodejem v dohodnutém termínu do 10 dnů. Měnový swap10 slouží k překonání přechodného nedostatku likvidity v jedné měně při současném přebytku likvidity v měně jiné.

Pro termínové obchody je stanoven min. limit transakce ve výši 10 000 EUR, resp. 10 000 USD. Pro termínové obchody v ostatních měnách je stanoven limit odpovídající ekvivalentu 10 000 USD.

2.2. Rizika spojená s investičními nástroji a investičními službami

Obchody s investičními nástroji jsou spojeny s riziky, která mohou mít vliv na výnosnost nebo ztrátovost každé investice. Investování do investičních nástrojů není vhodné pro každého a u každé investice je možnost, že investor nedosáhne očekávaného výnosu nebo ztratí část nebo dokonce celou investovanou částku, a to i v případě, že se jedná o tzv. zajištěné produkty. Některé investiční nástroje v sobě nesou riziko vzniku dodatečných finančních závazků. Obecně platí, že čím větší je riziko, tím větší je i možný zisk, ale i ztráta. Riziko zpravidla klesá s dobou trvání investice, tzv. investičním horizontem. Žádný investiční horizont ale nezaručuje snížení rizika na nulu. Výnosy investičních nástrojů dosažené v minulém období nejsou zárukou budoucích výnosů. Celkové riziko investic je možné snížit investováním do různých druhů investičních nástrojů. Obchodování s investičními nástroji s využitím tzv. pákového efektu je spojeno s ještě výrazně vyšším rizikem. Zvláštní rizika mohou být spojena též s daňovými důsledky obchodů s investičními nástroji. Za plnění daňových povinností souvisejících s investicemi odpovídáte Vy sami. Doporučujeme Vám, abyste nikdy nenakupovali takové investiční nástroje, u kterých plně nerozumíte jejich podmínkám a rizikům včetně rozsahu potenciální ztráty.

Obvyklá rizika spojená s investováním do investičních nástrojů jsou:

- a) **kreditní riziko** (riziko emitenta nebo riziko protistrany) – riziko, že protistrana nesplní svůj dluh (nebude schopna platit); v krajním případě hrozí ztráta celé investice;
- b) **riziko vypořádání** – riziko, že sjednaný obchod nebude řádně vypořádán (např. nebude uhrazena kupní cena nebo nebudou dodány cenné papíry);
- c) **tržní riziko** – hrozba ztráty při nepříznivé změně tržních podmínek, zejména úrokové míry (úrokové riziko), cen akcií (akciové riziko), cen komodit (komoditní riziko), kurzů měn (kurzové nebo též měnové riziko); mezi tržní rizika patří také:
 - riziko likvidity – hrozí ztráta, pokud daný investiční nástroj není možné ve zvoleném okamžiku prodat nebo koupit, nebo je možné obchod realizovat pouze za nevýhodnou cenu; a
 - riziko volatility (kolísavosti) – riziko krátkodobých nebo dlouhodobých výkyvů cen (špatné načasování investice může vést ke značným ztrátám);

Informační sdělení pro podnikatele před uzavřením smlouvy se společností Citfin – Finanční trhy, a.s.

- d) **operační riziko** – riziko ztráty v případě lidských chyb, podvodů nebo nedostatků informačních systémů;
- e) **právní riziko** – hrozba ztráty v případě právní nevymahatelnosti smluvních podmínek;
- f) **riziko názvosloví** – různé pojmy jsou na různých finančních trzích vykládány různě a v někdy tak můžete získat nepřesnou představu o skutečné povaze investičního nástroje;
- g) **inflační riziko** – ovlivňuje reálný výnos Vámi držných investičních nástrojů; vysoká inflace může způsobit, že reálně dosáhnete menšího výnosu nebo dokonce ztráty;
- h) **globální riziko** – nebezpečí změny ceny investičních nástrojů v rámci globálního poklesu ekonomik a finančních trhů;
- i) **sektorové riziko** – nebezpečí změny ceny investičních nástrojů připoklesu daného odvětví;
- j) **politické riziko** – znamená nebezpečí změny ceny nebo převoditelnosti investičních nástrojů při změně politické situace;
- k) **riziko derivátů** – jejich hodnota závisí na ceně podkladového aktiva; některé derivátové investiční nástroje využívají pákového efektu, tj. jejich hodnota závisí na růstu nebo poklesu ceny podkladového aktiva podle dohodnutého poměru, proto i malá změna ceny podkladového aktiva může vyvolat významné snížení hodnoty investičního nástroje nebo i ztrátu celé investice.

Rizika spojená s termínovými obchody Citfin FT

Riziko plynoucí z termínových obchodů je spojeno zejména s vývojem aktuálního směnného kurzu v neprospěch klienta (tržní směnný kurz je pro klienta výhodnější než směnný kurz termínového obchodu), čímž může vzniknout ztráta, a to i ve výši překračující hodnotu zálohy složené klientem.

Rizika spojená se swapy

U swapových transakcí jde o výměnu aktiv (v případě devizových swapů, měnových swapů za určité časové období; cena však zůstává na 100 %), práv nebo povinností (v případě úrokových swapů, výměna pevné úrokové sazby za variabilní a opačně) po určité časové období. Hrozí zde riziko, že vyměněné aktivum budete v době splatnosti schopni prodat nebo koupit za (mnohem) výhodnější cenu nebo že získané nebo zaplacené úroky budou nižší/vyšší, než jste očekávali.

Rizika spojená s forwardy

U forwardů (např. smluv o forwardové sazbě) činíte závazek nakoupit nebo prodat určité množství podkladové komodity nebo finančního instrumentu v danou dobu anebo během dané lhůty, a to za pevně danou cenu, anebo zafixovat úrokovou sazbu na určité časové období. Riziko spočívá v tom, že byste po uplynutí lhůty mohli být schopni získat nebo prodat podkladovou komoditu nebo finanční instrument (např. devizy) za mnohem příznivější cenu než je cena stanovená ve smlouvě, kterou jste uzavřeli. Potenciální ztráta je neomezená.

2.3. Opatření na ochranu majetku klienta

Citfin FT odlišuje v každém okamžiku držená aktiva pro jednoho klienta od aktiv držných pro ostatní klienty a od vlastních aktiv a vede evidenci o tom, na jakém účtu u třetí osoby jsou jednotlivá aktiva klientů vedena.

Vklad peněžních prostředků na samostatný účet je soustavně a jednoznačně evidován prostřednictvím jedinečného identifikačního kódu. Stejný identifikační kód klienta je z důvodu jednotného přístupu a optimalizace kontrolních postupů a mechanismů použit i pro systém účetní evidence. Pohledávky ze směnných obchodů jsou evidovány v okamžiku sjednání obchodu na podrozvahových účtech a na rozvahových a výsledkových účtech jsou zachyceny v okamžiku vypořádání obchodu.

Citfin FT 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.

Informační sdělení pro podnikatele před uzavřením smlouvy se společností Citfin – Finanční trhy, a.s.

Citfin FT provádí s cílem zajištění maximální ochrany majetku klientů tato opatření:

- a) pravidelná kontrola zaúčtování směnných obchodů,
- b) rekonciliace (potvrzení souladu) na základě dokladu poskytnutého třetí stranou,
- c) rekonciliace na základě posouzení pokynů klienta s interní evidencí investičních nástrojů a peněžních prostředků každého klienta.

Strategií Citfin FT je ukládání peněžních prostředků klientů výlučně u bank a spořitelních a úvěrových družstev se sídlem v členském státě Evropské unie. O výběru bank a spořitelních a úvěrových družstev společnosti Citfin rozhoduje vrcholné vedení a vždy postupuje obezřetně a s odbornou péčí tak, aby nebyla ohrožena příslušná vlastnická práva klientů.

Samostatné účty Citfin FT se účastní systému pojištění pohledávek z vkladů dle pravidel nastavených jednotlivými státy EU.

Citfin FT je oprávněna použít investiční nástroj klienta k obchodům na vlastní účet nebo k obchodům na účet jiného klienta pouze s předchozím výslovným souhlasem klienta; souhlas neprofesionálního klienta musí být udělen písemně. V případě použití investičních nástrojů klienta k takovýmto obchodům bude Citfin FT neprodleně informovat klienta o svých povinnostech vyplývajících z příslušných právních předpisů.

Zálohy z termínových obchodů

Zálohy tak, jak jsou definovány v kapitole termínové obchody, jsou uloženy na účtu (účtech), které jsou vyhrazeny pro složení a evidenci záloh složených klienty, kteří využívají termínové obchody. Seznam účtů určených pro složení a evidenci záloh je součástí samostatné Přílohy č. 5 Rámcové smlouvy. Klient prostředky složí na Samostatný bankovní účet Citfin FT (v souladu s Konfirmací směnného obchodu), následně Citfin FT zajistí bez zbytečného odkladu převedení prostředků složených klientem na jeden z účtů sloužících ke složení záloh z termínových obchodů. Na tomto účtu (účtech) sloužících ke složení a evidenci záloh z termínových obchodů jsou uloženy všechny zálohy přijaté od klientů Citfin FT a představují pohledávku z vkladu se zvláštním režimem dle § 41f zákona o bankách. Identifikace záloh jednotlivých klientů je zajištěna pomocí jedinečného identifikátoru klienta. Zálohy klientů jsou zahrnuty do výpisu klienta.

2.4. Informace o zařazení (kategorizace) klientů

Klienti, kteří nejsou zařazení jako profesionální klienti, mohou za předpokladu, že doloží splnění zákonem požadovaných podmínek, požádat o zařazení mezi profesionální klienty. V takovém případě však bude omezena jejich ochrana související se zařazením mezi neprofesionální klienty.

2.5. Hodnocení přiměřenosti

Citfin FT vždy zjišťuje od klienta prostřednictvím dotazníku nezbytné informace o jeho odborných znalostech v oblasti investic, zkušenostech v oblasti investic, finančním zázemí a investičních cílech a na základě těchto informací vyhodnocuje, zda jsou investiční služby poskytované klientovi ze strany Citfin FT přiměřené vzhledem k informacím poskytnutým klientem.

2.6. Vyloučení investičního poradenství

V rámci investičních služeb poskytovaných Citfin FT není poskytována služba investičního poradenství ve smyslu § 4 odst. 2 písm. e) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

2.7. Pravidla pro provádění pokynů klientů

2.7.1. Obecné zásady pro provádění pokynů

Citfin FT při provádění pokynů klienta bere v úvahu:

- a) povahu a vlastnosti investičního nástroje, který je předmětem obchodu,
- b) povahu klienta, zejména jeho zařazení do některé ze stanovených kategorií,
- c) povahu pokynu klienta.

Informační sdělení pro podnikatele před uzavřením smlouvy se společností Citfin – Finanční trhy, a.s.

Faktory ovlivňující způsob provádění pokynů jsou závislé na poskytnutém investičním nástroji či poskytnuté investiční službě, faktory dle důležitosti jsou:

- a) cena, kterou lze dosáhnout na převodním místě,
- b) celkový objem poplatků účtovaných klientovi,
- c) rychlost, s jakou lze pokyn provést,
- d) pravděpodobnost provedení pokynu,
- e) objem požadovaného obchodu,
- f) podmínky pro vypořádání,
- g) typ pokynu,
- h) jakýkoliv jiný faktor, který má význam pro provedení pokynů klienta.

Citfin FT na základě zvážení významu těchto uvedených faktorů ovlivňujících provedení pokynu klienta stanovil pro profesionální i neprofesionální klienty jako zásadu individuální přístup k provedení každého jednotlivého pokynu.

Pokud Citfin FT provádí pokyn klienta, který není profesionálním klientem, provedení pokynu za nejlepších podmínek se určí z hlediska celkového plnění, které se skládá z ceny investičního nástroje a nákladů spojených s provedením pokynu, kam patří i veškeré výlohy klienta přímo související s provedením pokynu.

V případě, že dojde mezi klientem a Citfin FT k zvláštnímu ujednání o způsobu realizace pokynu včetně podmínek realizace pokynu, má toto ujednání před Pravidly pro provádění pokynů přednost.

Zásadně platí, že pokyny klientů jsou realizovány v tom pořadí, v jakém byly přijaty, pokud to není v rozporu s klientovou specifickou instrukcí, nebo charakteristika pokynu klienta nebo převažující podmínky na trhu činí takový postup nemožný nebo nepraktický, nebo si zájem klienta žádá odlišný postup.

Vzniknou-li při zpracování pokynu podstatné potíže a jde-li o pokyn klienta, který není profesionálním klientem, informuje Citfin FT klienta neprodleně o těchto obtížích.

Citfin FT je povinna bez zbytečného odkladu po provedení pokynu (nejpozději následující obchodní den po provedení pokynu) poskytnout klientovi, který není profesionálním klientem adekvátní informace o provedeném pokynu.

Pokud v souladu s rámcovou smlouvou případně všeobecnými obchodními podmínkami se klientem, který není profesionálním klientem, mohou z obchodů na účet klienta vyplynout mimořádné závazky, zejména při obchodování s využitím pákového efektu, informuje Citfin FT klienta o ztrátách, které přesáhly předem dohodnutý limit, bez zbytečného odkladu, nejpozději však do konce

- a) obchodního dne, ve kterém byl limit překročen, nebo
- b) následujícího obchodního dne, pokud byl limit překročen v neobchodní den.

Citfin FT je povinen informovat klienta minimálně jednou za kalendářní rok o stavu peněžních prostředků a investičních nástrojů, které jsou majetkem klienta. Informace musí obsahovat:

- a) identifikační údaj investičního nástroje nebo označení peněžních prostředků,
- b) množství a cena investičních nástrojů nebo stav peněžních prostředků,
- c) rozsah, v jakém je majetek klienta použit k obchodům spočívajícím ve financování investičních nástrojů,
- d) podíl případného výnosu získaného klientem v souvislosti s použitím majetku nebo jeho části k obchodům spočívajícím ve financování investičních nástrojů a základ, ze kterého výnos naběhl.

2.7.2. Způsob zjištění kurzu a vypořádání pokynů klientů

Zjištění nejlepšího možného kurzu při termínovaných měnových obchodech (forwardy, swapy) probíhá tak, že Citfin FT na základě poptávky klienta ověří aktuální kurz poptávané měny u informačního zdroje agentury Reuters, případně u dalších informačních zdrojů, a podle aktuálního kurzu nabídne klientovi konkrétní podmínky obchodu, který s ním Citfin FT může v daný moment na vlastní účet uzavřít.

2.8. Uzavření termínového obchodu

Termínový obchod je možné sjednat pouze telefonicky a je uzavřen okamžikem, kdy strany telefonicky dohodnou veškeré níže uvedené podmínky obchodu, taková dohoda bude považována za pokyn klienta k provedení termínového obchodu za dohodnutých podmínek:

- a) označení klientem požadované měny, která je předmětem obchodu dle požadavku klienta, tedy, kterou má Citfin FT pro klienta nakoupit, kódem ISO,
- b) označení měny, která je předmětem směny, tedy kterou Citfin FT od klienta nakupuje, kódem ISO,
- c) množství měny pro klienta nakupované či množství měny klientem nakupované,
- d) směnný kurz (směnný kurz je kurz vycházející z aktuálního spotového směnného kurzu v době uzavření termínového obchodu upravený o pipové body, které vyjadřují rozdíl mezi úročením prodávané a nakupované měny za dobu, na níž je termínový obchod uzavřen, a marži Citfin FT, která nepřesahuje tři procenta hodnoty aktuálního směnného kurzu),
- e) druh obchodu (termínový),
- f) den vypořádání obchodu, tedy den, kdy má dojít ke směně peněžních prostředků ve sjednaných měnách mezi klientem a Citfin FT, případně období, ve kterém má dojít ke směně peněžních prostředků ve sjednaných měnách mezi klientem a Citfin FT,
- g) způsob vypořádání.

2.9. Další informace související s poskytováním investičních služeb

2.9.1. Opatření pro zamezení střetu zájmů

V rámci finanční instituce, která nabízí různé druhy finančních služeb, může v mnoha situacích vzniknout střet zájmů. Citfin FT se řídí zásadou, že jakýkoli střet zájmů je nezbytné řešit. A to jak střet zájmů naší společnosti nebo našich pracovníků se zájmem našich klientů, tak i střety zájmů našich klientů navzájem. Abychom v nejvyšší možné míře střetu zájmů předcházeli, zavedli jsme pravidla pro řízení střetů zájmů a víceúrovňovou organizační strukturu s odpovídající dělbou odpovědností.

Pokud i přes tato opatření nastane situace střetu zájmů, informuje o tom Citfin FT klienta. V případech, kdy nelze odvrátit střet našeho zájmu a zájmu našeho klienta, vždy dáváme přednost zájmům klienta.

3. Základní informace o poskytovaných platebních službách

Společnost Citfin FT klientovi při uzavření Rámcové smlouvy automaticky zřizuje zdarma Platební účet vedený společností Citfin FT pro klienta (dále jen „PÚK“), který slouží k provádění platebních transakcí, směnných obchodů a evidenci peněžních prostředků svěřených klientem společnosti Citfin FT. PÚK je veden odděleně pro každého klienta s ohledem na jeho požadavky v některé z těchto měn: CZK, EUR, AUD, CAD, CHF, DKK, HUF, GBP, JPY, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, USD, CNY. „PÚK“ lze využít zejména k:

- a) provádění odchozích tuzemských i zahraničních platebních transakcí, a to jak na bankovní účet klienta, tak i na účet třetí strany (odchozí platební transakce obchodnímu partnerovi klienta),
- b) provádění příchozích tuzemských i zahraničních platebních transakcí, a to jak z bankovního účtu klienta, tak i na PÚK (příchozí platební transakce od obchodního partnera klienta),
- c) nákupu nebo prodeji peněžních prostředků v měně, kterou Citfin FT nabízí,
- d) uložení počáteční a doplňovací zálohy v případě, že klient využívá produkt termínové obchody,
- e) evidenci veškerých platebních transakcí / směnných obchodů klienta provedených společností Citfin FT v souladu s Rámcovou smlouvou a Všeobecnými obchodními podmínkami.

3.1. Odchozí platební transakce – provedení platební transakce / převod peněžních prostředků z platebního účtu klienta v tuzemské i zahraniční měně ve prospěch jiných bankovních účtů (obchodního partnera klienta)

Provedení odchozí platební transakce z PÚK může přímo navazovat na směnný obchod, resp. být jeho důvodem, nebo může na směnný obchod navazovat nepřímo, kdy k provedení platební transakce z PÚK slouží prostředky, které jako výsledek směny představují zůstatek peněžních prostředků na PÚK.

Informační sdělení pro podnikatele před uzavřením smlouvy se společností Citfin – Finanční trhy, a.s.

Citfin FT provede na žádost klienta odchozí platební transakci / převod peněžních prostředků z PÚK na účet třetí osoby v tuzemské či cizí měně do zahraničí či v tuzemsku, pokud jsou splněny následující podmínky:

- a) do Citfin FT je zaslán platební příkaz podepsaný klientem (nebo oprávněnou osobou) prostřednictvím aplikace Bankservis nebo Phonebanking;
- b) klient má na PÚK dostatečný objem peněžních prostředků pro vypořádání odchozí platební transakce;
- c) je dodržen cut off time pro zaslání platebního příkazu a krytí peněžních prostředků na PÚK nejpozději v den valuty (splatnosti) obchodu, který je uveden na Konfirmaci směnného obchodu a platebním příkazu.

3.1.1. Tuzemský platební příkaz musí vždy obsahovat následující informace:

- a) číslo účtu příjemce a identifikační kód banky příjemce,
- b) částku převodu uvedenou číselně včetně vyznačení desetinných míst,
- c) označení měny převodu (ISO kód měny dle číselníku ČNB),
- d) účel platby (informace pro příjemce),
- e) den, kdy má být platební transakce provedena,
- f) rychlost platební transakce:
 - **Normal** – v případě, že klient zadal v platebním příkazu rychlost platby NORMAL, má na PÚK dostatečné množství peněžních prostředků pro vypořádání platební transakce, do společnosti doručil platební příkaz nejpozději do 16:30, je platební transakce provedena ještě též den s rychlostí platby NORMAL, a to v případě, že nebylo dohodnuto jinak. Peněžní prostředky jsou doručeny bance příjemce maximálně do konce následujícího pracovního dne;
 - **Urgent** – v případě, že klient zadal v platebním příkazu rychlost platby URGENT, má na PÚK dostatečné množství peněžních prostředků pro vypořádání platební transakce, do společnosti Citfin FT doručil platební příkaz, a to vše nejpozději do cut off time pro odeslání platební transakce, který je uveden na www.citfin.cz. Peněžní prostředky jsou doručeny bance příjemce tentýž pracovní den,
- g) podpis klienta (oprávněné osoby).

3.1.2. Zahraniční platební příkaz musí vždy obsahovat následující informace:

- a) název či jméno a adresu sídla či bydliště plátce,
- b) název či jméno a adresu sídla či bydliště příjemce včetně označení státu,
- c) bankovní spojení příjemce,
- d) číslo účtu příjemce - u převodů směřovaných do EHP je nezbytné uvést číslo účtu příjemce ve struktuře formátu IBAN (seznam zemí, u nichž Citfin FT požaduje číslo účtu ve struktuře IBAN je dostupný na www.citfin.cz),
- e) přesný název a úplnou adresu sídla peněžního ústavu příjemce, BIC (swiftová adresa) nebo národní směrový kód peněžního ústavu příjemce (u převodů směřovaných do států EHP je nezbytné uvést BIC převádějíci instituce příjemce),
- f) částku převodu uvedenou číselně včetně vyznačení desetinných míst,
- g) označení měny převodu (ISO kód měny dle číselníku ČNB),
- h) účel platby (informace pro příjemce),
- i) den, kdy má být platební transakce provedena,
- j) metodu zpoplatnění:
 - BEN (příjemce platí všechny bankovní výlohy i poplatky za odesílatele platby);
 - OUR (plátce hradí veškeré náklady na převod peněžních prostředků);
 - SHA (plátce platí poplatky za odeslání platby a příjemce platí poplatky za připsání platby na svůj účet),
- k) rychlost platební transakce:
 - **Normal** - v případě, že klient zadal v platebním příkaze rychlost platby NORMAL, má na PÚK dostatečné množství peněžních prostředků pro vypořádání platební transakce, do Citfin FT doručil platební příkaz nejpozději do 16:30, je Platební transakce provedena

Informační sdělení pro podnikatele před uzavřením smlouvy se společností Citfin – Finanční trhy, a.s.

ještě týž den s rychlostí platby NORMAL, v případě, že nebylo dohodnuto jinak. Peněžní prostředky jsou doručeny bance příjemce nejpozději do 4 pracovních dnů. Platební příkazy v měně EUR zadané do 13:00 hod. pracovního dne s datem splatnosti shodným s aktuálním kalendářním datem budou připsány ve prospěch účtu banky příjemce nejpozději následující pracovní den;

- **Urgent** – v případě zahraničního platebního styku, kdy klient zadal v platebním příkazu rychlost platby URGENT, má na PÚK dostatečné množství peněžních prostředků pro vypořádání platební transakce, do společnosti Citfin FT doručil platební příkaz, a to vše nejpozději do cut off time pro odeslání platební transakce, který je uveden na www.citfin.cz. Peněžní prostředky jsou doručeny bance příjemce maximálně do následujícího pracovního dne,
- l) u plateb v měně RUB musí být uvedeny rozšiřující parametry platby, které jsou dostupné na internetových stránkách Citfin FT www.citfin.cz,
- m) u plateb v měně USD se doporučuje uvést rozšiřující parametry platby, které jsou dostupné na internetových stránkách Citfin FT www.citfin.cz,
- n) podpis klienta (oprávněné osoby).

3.1.3. Lhůty pro zúčtování tuzemského a zahraničního platebního styku

Časy uvedené v tabulkách označují mezní cut off time, do kterého musí klient doručit platební příkaz do Citfin FT, tak, aby platba byla provedena ještě týž den. Další podmínkou realizace platební transakce je dostatečné krytí peněžních prostředků na platebním účtu klienta vedeném společností Citfin FT.

U zahraničních platebních transakcí je lhůta připsání prostředků na účet banky příjemce ovlivněna státními svátky měny transakce a státními svátky státu banky příjemce.

U transakcí mimo EHP jsou lhůty připsání ve prospěch účtu banky příjemce závislé na způsobu zpracování transakce Korespondenčními bankami.

3.1.4. Platební příkazy s rychlostí platby NORMAL

Jestliže klient vyplní do platebního příkazu rychlost platby NORMAL a splní podmínky pro provedení platební transakce (doručení platebního příkazu do cut off time a dostatečné krytí peněžních prostředků na platebním účtu klienta vedeném společností Citfin FT), budou peněžní prostředky doručeny bance příjemce

- a) **v případě tuzemského platebního styku** = platební transakce je provedena ještě týž den s rychlostí platby NORMAL, v případě, že nebylo dohodnuto jinak. Peněžní prostředky jsou doručeny bance příjemce maximálně do konce následujícího pracovního dne;
- b) **v případě zahraničního platebního styku** = platební transakce je provedena ještě týž den s rychlostí platby NORMAL, v případě, že nebylo dohodnuto jinak. Peněžní prostředky jsou doručeny bance příjemce nejpozději do 4 pracovních dnů ;
- c) platební příkazy v měně EUR zadané do 13:00 pracovního dne s datem splatnosti shodným s aktuálním kalendářním datem budou připsány ve prospěch účtu banky příjemce nejpozději následující pracovní den.

| RYCHLOST PLATBY NORMAL Cut off time pro přijetí platebního příkazu a připsání peněžních prostředků na PÚK pro vypořádání platební transakce | |
|---|-------|
| Měny | Čas |
| všechny nabízené měny Citfin FT | 16:30 |

Informační sdělení pro podnikatele před uzavřením smlouvy se společností Citfin – Finanční trhy, a.s.

3.1.5. Platební příkazy s rychlostí platby URGENT

Jestliže klient vyplní do platebního příkazu rychlost platby URGENT a splní podmínky pro provedení platební transakce (doručení platebního příkazu do cut off time a dostatečné krytí peněžních prostředků na platebním účtu klienta vedeném společností Citfin FT), budou peněžní prostředky doručeny bance příjemce:

- a) **v případě tuzemského platebního styku** = jsou peněžní prostředky doručeny tentýž pracovní den;
- b) **v případě zahraničního platebního styku** = jsou peněžní prostředky doručeny do následujícího pracovního dne.

Pokud klient zadá v platebním příkazu rychlost platby URGENT, je mu účtován příplatek za tuto platbu dle sazebníku společnosti Citfin – Finanční trhy, a.s., který je uveřejněn na webových stránkách www.citfin.cz.

| RYCHLOST PLATBY URGENT Cut off time pro přijetí platebního příkazu a připsání peněžních prostředků na PÚK pro vypořádání platební transakce | |
|--|-------|
| Měna | Čas |
| CZK po ČR | 12:30 |
| CZK zahr. | 11:30 |
| EUR do EHP* | 15:00 |
| EUR mimo EHP* | 13:30 |
| USD | 13:30 |
| GBP | 8:30 |
| CHF | 8:30 |
| NOK | 8:30 |
| SEK | nelze |
| JPY | nelze |
| PLN | 8:30 |
| CAD | nelze |
| HUF | 8:30 |
| DKK | nelze |
| AUD | nelze |
| RUB | nelze |
| RON | nelze |
| CNY | nelze |

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

3.1.6. Elektronické bankovníctví Bankservis/Phonebanking

Vzájemná komunikace mezi společností Citfin FT a klientem probíhá prostřednictvím elektronického bankovníctví Bankservis, jehož možností je využití služby Phonebanking. Aplikace Bankservis je k dispozici na těchto webových stránkách www.bankservis.cz.

Bankservis může klient využít k:

- a) zadávání platebních příkazů,
- b) získání informací o zůstatku na PÚK,
- c) získání Konfirmací o směnném obchodu a jejich potvrzení prostřednictvím této aplikace,
- d) přehledu platebních transakcí na PÚK,
- e) získání informací o aktuálně otevřených forwardových obchodech.

Informační sdělení pro podnikatele před uzavřením smlouvy se společností Citfin – Finanční trhy, a.s.

Bezpečnost elektronické komunikace použitím aplikace Bankservis mezi Citfin FT a klientem je zajištěna prostřednictvím technologie elektronického podpisu, na jejíž užívání se přiměřeně použijí ustanovení zákona č. 227/2000 Sb., o elektronickém podpisu. Elektronický podpis je realizován kódem v SMS zprávě, která je vytvářena na základě odesílaných podepisovaných dat speciálním algoritmem, který umožňuje ověření identity klienta. Autentizačním zařízením je v tomto případě registrovaný mobilní telefon uvedený v Rámcové smlouvě. Klient je zodpovědný za zneužití autentizačního zařízení další osobou. Aplikace Bankservis je dále zabezpečena certifikátem společnosti „Globalsign“ vystaveným pro server www.bankservis.cz a šifrujícím komunikaci mezi klientem a společností Citfin FT.

Podmínkou používání Bankservis je splnění následujícího předpokladu ze strany klienta / oprávněné osoby: přístup k počítači připojenému na internet a registrovaný mobilní telefon aktivovaný v síti libovolného mobilního operátora v České republice pro příjem autentizačních SMS.

V případě, že má klient zřízen Bankservis, může přes službu Phonebanking veškeré náležitosti platebního příkazu doručit do společnosti tak, že dané údaje sdělí zaměstnanci Citfin FT na tel. čísle +420 234 092 033.

3.1.7. Vypořádání sjednaných odchozích platebních transakcí

Před provedením platební transakce z PÚK poskytne společnost Citfin FT klientovi na jeho žádost informace o maximální lhůtě pro provedení transakce a úplatě, kterou je klient povinen zaplatit za provedení platební transakce, a skládá-li se úplata z více položek, pak i rozpis těchto položek. Výši úplaty za odchozí platební transakci má klient uvedenou v konkrétní Rámcové smlouvě, příp. na Konfirmaci směnného obchodu, kterou klient obdrží po uzavření směnného obchodu. Společnost Citfin FT je povinna připsat peněžní prostředky na účet poskytovatele příjemce ve lhůtách stanovených zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, -

Po provedení platební transakce společnost Citfin FT zašle klientovi prostřednictvím aplikace Bankservis nebo e-mailu „Potvrzení o provedené platební transakci“, které slouží jako doklad o vypořádané platební transakci.

3.1.8. Přijetí platebního příkazu

Okamžikem přijetí platebního příkazu je okamžik, kdy Citfin FT obdrží platební příkaz přímo od klienta nebo z podnětu klienta.

Jestliže se klient, který dal podnět k platební transakci, a Citfin FT dohodli, že provedení platební transakce započne v určitý okamžik, v okamžik, kdy budou splněny určité podmínky, nebo na konci určitého období (dále jen „odložená splatnost platebního příkazu“), považuje se za okamžik přijetí takto určený okamžik.

Případně-li okamžik přijetí platebního příkazu na dobu, která není provozní dobou Citfin FT, platí, že platební příkaz byl přijat na začátku následující provozní doby Citfin FT.

Platební příkazy, které Citfin FT obdržel po uplynutí okamžiku blízko konce provozní doby (po cut off time), na němž se s klientem dohodl, se považují za přijaté na začátku následující provozní doby.

3.1.9. Neodvolatelnost platebního příkazu

Klient nemůže platební příkaz odvolat v případě, že již nastal okamžik splatnosti platebního příkazu (datum splatnosti, které je uvedeno na platebním příkazu nebo Konfirmaci směnného obchodu).

Klient může zažádat o odvolání platebního příkazu, i když již nastal okamžik splatnosti platebního příkazu, ale bere na vědomí, že žádosti nemusí být vyhověno. Za odvolání platebního příkazu po okamžiku jeho splatnosti může být klientovi účtován poplatek dle Sazebníku společnosti Citfin FT.

V případě, že společnost Citfin upozorní Klienta na nesrovnalosti v platebním příkazu (např. chybný SWIFT, IBAN apod.), má klient možnost opravit platební instrukce, a to do 16.30 následujícího pracovního dne od okamžiku upozornění. Upozornění je realizováno telefonicky či zprávou do aplikace BankServis a v jeho rámci společnost Citfin FT klienta upozorní i na důsledky případného neprovedení opravy příkazu. Není-li platební příkaz přesto klientem změněn, společnost Citfin FT platební příkaz:

Informační sdělení pro podnikatele před uzavřením smlouvy se společností Citfin – Finanční trhy, a.s.

- a) neprovede z důvodu, že se jedná o neproveditelnou platbu (nevalidní IBAN, SWIFT kód) a o této skutečnosti informuje v jakékoliv formě Klienta; nebo,
- b) zpracuje / provede dle původních údajů v něm uvedených, jedná-li se o proveditelnou platbu. Klient ovšem bere na vědomí, že v takovém případě společnost Citfin FT nenesе žádnou odpovědnost za škodu, která může být Klientovi realizací neopraveného platebního příkazu způsobena.

3.1.10. Odmítnutí provedení platebního příkazu

Na základě §105 odst. 1 zákona 370/2017 Sb., o platebním styku, může Citfin FT odmítnout provést platební příkaz pouze tehdy, nejsou-li splněny smluvní podmínky pro jeho přijetí nebo stanoví-li tak jiný právní předpis. Citfin FT může odmítnout provést platební příkaz v případě, že klient nedodrží podmínky pro přijetí platebního příkazu, které jsou uvedeny ve Všeobecných obchodních podmínkách:

- a) Klient nepřevodil na „Samostatný bankovní účet“ Citfin FT vedený u banky nebo spořitelního družstva peněžní prostředky pro vypořádání platební transakce.
- b) Klient neuvedl nebo uvedl chybně povinné náležitosti odchozí nebo příchozí platební transakce, které jsou uvedeny ve Všeobecných obchodních podmínkách.
- c) V případě, že je platební transakce v rozporu s právními předpisy České republiky nebo právními předpisy státu banky zprostředkující převod, obchodní politikou zprostředkující banky. Toto ustanovení se týká zejména odeslaných a přijatých plateb, u kterých je příjemcem nebo odesílatelem osoba s adresou v High risk countries a/nebo kde je bankou příjemce nebo odesílatele instituce ve vlastnictví subjektů z uvedených zemí. Aktuální seznam High risk countries je uveden na webu www.citfin.cz.

V případě, že Citfin FT odmítne provést platební transakci za klienta, informuje ho neprodleně o této skutečnosti a poskytne mu důvod odmítnutí platební transakce. V případě, že je důvodem odmítnutí porušení zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění, Citfin FT v takovémto případě postupuje podle tohoto zákona a vnitřních předpisů.

3.2. Příchozí platební transakce – přijetí peněžních prostředků ve prospěch klienta v tuzemské i zahraniční měně z jiných bankovních účtů (od obchodního partnera klienta)

Citfin FT na žádost klienta provede platební transakci / přijme 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 přijatými peněžními prostředky naloží v souladu s pokyny klienta.

Před provedením platební transakce ve prospěch PÚK poskytne společnost Citfin FT klientovi na jeho žádost informace o maximální lhůtě pro provedení transakce a úplatě, kterou je klient povinen zaplatit za provedení platební transakce, a skládá-li se úplata z více položek, pak i rozpis těchto položek. Společnost Citfin FT je povinna připsat peněžní prostředky na PÚK ve lhůtách stanovených zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, tj. nejpozději do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy byly peněžní prostředky ve prospěch klienta připsány na účet poskytovatele příjemce.

3.2.1. Stručný popis realizace příchozí platební transakce

- a) **Informace odběrateli** – při vystavení faktury klient informuje odběratele o realizaci příchozí platební transakce prostřednictvím Citfin FT, a to včetně bankovních instrukcí, které jsou součástí Všeobecných obchodních podmínek.
- b) **Avízo o příchozí platební transakci** – po odeslání faktury odběrateli klient informuje Citfin FT o detailech očekávané platby prostřednictvím e-mailové adresy platby@citfin.cz. Formulář pro avízo o příchozí platební transakci je přístupný na webových stránkách společnosti Citfin FT.
- c) **Realizace příchozí platební transakce** – v den připsání platby od odběratele na „PÚK“ Citfin FT klienta o této skutečnosti promptně informuje a v případě klientova zájmu mu zároveň nabídne kurz, za který může Citfin FT v dané chvíli cizí měnu vykoupit.

Nebude-li možné provést řádnou identifikaci příchozí platební transakce připsané na Samostatný účet společnosti Citfin FT, bude společnost Citfin FT postupovat s odbornou péčí k dodatečné identifikaci

Informační sdělení pro podnikatele před uzavřením smlouvy se společností Citfin – Finanční trhy, a.s.

příchozí platební transakce. Uspěje-li, vyzve klienta k písemnému prohlášení o jednoznačné identifikaci příchozí platební transakce, a to min. ohledně příkazce a důvodu přijetí platební transakce a očekávané částky. Je na posouzení společnosti Citfin FT, zda klient svým prohlášením příchozí platební transakci jednoznačně identifikoval.

V případě, že společnost Citfin FT ani klient svým prohlášením příchozí platební transakci neidentifikuje, společnost Citfin FT vyčká 15 kalendářních dní od připsání platební transakce na Samostatný účet a po uplynutí této lhůty příchozí platební transakci prověří prostřednictvím bank a vyzve příkazce k identifikaci přijaté platební transakce. Jestliže se společnosti Citfin FT nepodaří příchozí platební transakci identifikovat do 45 dní po jeho připsání na její Samostatný účet, vrátí prostředky na účet příkazce.

Podrobné podmínky a poplatky za odchozí a příchozí platební transakce jsou upraveny konkrétní Rámcovou smlouvou, Všeobecnými obchodními podmínkami a Sazebníkem společnosti Citfin – Finanční trhy, a.s. Tyto dokumenty jsou umístěny na www.citfin.cz.

3.3. Provádění spotových směnných obchodů

Klient může se společností Citfin FT uzavřít tento typ směnného obchodu:

- a) **Spotový obchod** – nákup a prodej deviz s vypořádáním do 2 pracovních dnů.
- b) **Order** - znamená sjednání směnného obchodu, jako obchodu spotového, který je automaticky realizován při dosažení předem dohodnuté hodnoty kurzu.
 - TAKE PROFIT ORDER – pokyn k automatickému nákupu/prodeji měny za klientem požadovaný kurz. Například v případě nákupu cizí měny platí, že Order je umístěn pod aktuálním tržním kurzem.
 - STOP LOSS ORDER – pokyn k automatickému nákupu/prodeji měny za klientem nejhůře akceptovatelný kurz. Například v případě nákupu cizí měny platí, že Order je umístěn nad aktuálním tržním kurzem.
 - Kombinace TAKE PROFIT ORDERu a STOP LOSS ORDERu – lze využít kombinaci obou typů Orderů.

3.3.1. Způsob uzavírání směnných obchodů:

- a) Každý směnný obchod je uzavřen na základě ústní dohody mezi klientem a Citfin FT v rámci telefonické komunikace, kdy si obě strany (klient a Citfin FT) sjednají veškeré podmínky směnného obchodu.
- b) Bezprostředně po sjednání směnného obchodu zašle Citfin FT klientovi do internetového bankovníctví Bankservis, příp. e-mailem Konfirmaci směnného obchodu, kterou klient podepíše a pošle zpět do Citfin FT vždy, a to prostřednictvím aplikace Bankservis nebo emailem. U spotových směnných obchodů klient podepíše a pošle Konfirmaci směnného obchodu zpět do Citfin FT pouze u nadlimitních transakcí (transakcí nad 5 000 000 CZK, příp. ekvivalentu v jiné měně), a to prostřednictvím aplikace Bankservis nebo emailem.
- c) Pro vypořádání transakce musí klient zaslat nejpozději v den splatnosti směnného obchodu na Samostatný účet dostatečné množství peněžních prostředků klientem prodávané měny pro krytí směnného obchodu.
- d) Obchod je vypořádán ve stejný den, který je uveden na Konfirmaci směnného obchodu.
- e) V zájmu zvýšení bezpečnosti je klient nebo oprávněná osoba před uzavřením směnného obchodu autentizován prostřednictvím autentizační SMS, která je klientovi odeslána na registrační číslo mobilního telefonu, nebo prostřednictvím token kódu vygenerovaného tokenem.

Spotový směnný obchod (mimo Orderu) je uzavřen okamžikem, kdy klient a společnost Citfin FT telefonicky dohodnou veškeré níže uvedené podmínky obchodu:

- a) druh a množství měny, které mají být předmětem směny, tedy které společnost Citfin FT od klienta nakupuje (dále jen „Objem směny“),
- b) druh a množství měny, které má společnost Citfin FT pro klienta nakoupit,
- c) směnný kurz,
- d) druh obchodu (spotový, termínový),

Informační sdělení pro podnikatele před uzavřením smlouvy se společností Citfin – Finanční trhy, a.s.

- e) den vypořádání obchodu, tedy den, kdy má dojít ke směně peněžních prostředků ve sjednaných měnách mezi klientem a společností Citfin FT,
- f) způsob vypořádání.

Klient může směnné spotové obchody realizovat v těchto měnách: CZK, EUR, AUD, CAD, CHF, DKK, HUF, GBP, JPY, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, USD, CNY.

Směnný obchod „Order“ je uzavřen okamžikem, kdy strany telefonicky dohodnou veškeré níže uvedené podmínky obchodu:

- a) druh a množství měny, které mají být předmětem směny, tedy které společnost Citfin FT od Klienta nakupuje (dále jen „Objem směny“),
- b) druh a množství měny, které má společnost Citfin FT pro Klienta nakoupit,
- c) druh obchodu (spotový),
- d) směnný kurz, za který má být Order realizován (Klientem definovaný poptávaný kurz),
- e) platnost Orderu (období, ve kterém při dosažení kurzu v hodnotě rovnající se dohodnutému kurzu je směna realizována), platnost Orderu je max. 12 měsíců ode dne sjednání.

Společnost Citfin FT je povinna realizovat směnu pouze v případě, že směnný kurz, který může Citfin FT s ohledem na interní pravidla a situaci na trhu nabídnout a směnu v něm realizovat, je roven hodnotě dohodnutého kurzu.

Po realizaci Orderu je Klientovi nejpozději následující pracovní den zaslán email s informací, že Order byl realizován. Pracovník Citfin FT v návaznosti na realizaci Orderu telefonicky kontaktuje Klienta, se kterým jsou dohodnuty následující podmínky pro vypořádání obchodu:

- vklad na Samostatný účet společnosti Citfin FT,
- datum vypořádání,
- pokyny pro vypořádání směnného obchodu.

Limity:

Pro spotové směnné obchody není stanoven min. limit transakce.

Pro Ordery je stanoven min. limit transakce 10 000 EUR, resp. 10 000 USD. Objemy a možnost realizace Orderů v jiných měnách, než je EUR a USD jsou prováděny na dotaz klienta.

Maximální limit transakce je omezen výší limitu, který společnost Citfin FT určí klientovi na začátku smluvního vztahu, a to jak na spotový, tak i na forwardové obchody v souladu se zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

Podmínky uzavírání spotových obchodů a Orderů jsou upraveny Rámcovou smlouvou a Všeobecnými obchodními podmínkami.

4. Další informační povinnost společnosti Citfin vůči klientovi

- a) Rámcová smlouva mezi klientem a Citfin je uzavřena na dobu neurčitou.
- b) Informace o způsobu vypovězení Rámcové smlouvy a výpovědních lhůtách je uvedena ve Všeobecných obchodních podmínkách odst. 8.8 VOP.
- c) Klient by se měl být vědom, že v souvislosti s investiční službou mohou klientům vznikat další náklady, včetně daní, které neplatí Citfin FT ani je neúčtuje klientovi.
- d) Informaci o změnách VOP Citfin vždy uveřejní na webových stránkách a na její existenci upozorní klienta, a to i v případě, že se nejedná o změny vyžadované novou právní úpravou, nejpozději do 2 měsíců před nabytím účinnosti změny či nového znění VOP.
- e) Povinně zveřejňované údaje jsou k dispozici na webových stránkách Citfin www.citfin.cz.
- f) Vzor Rámcové smlouvy, Všeobecné obchodní podmínky, Investiční dotazník, Sazebník služeb a ostatní informace související s využíváním služeb Citfin jsou uvedeny na webových stránkách www.citfin.cz. Tyto informace, včetně obsahu Rámcové smlouvy, má klient právo získat taktéž na vyžádání na níže uvedených kontaktech, a to jak v písemné podobě, tak i v prostřednictvím sdělení po telefonu.
- g) Citfin je povinen klientovi před uzavřením Rámcové smlouvy a v průběhu trvání smluvního vztahu poskytnout informace v co nejkratší možné době prostřednictvím níže uvedených kontaktů, není-li stanovena lhůta Rámcovou smlouvou nebo Všeobecnými obchodními

Informační sdělení pro podnikatele před uzavřením smlouvy se společností Citfin – Finanční trhy, a.s.

podmínkami – jedná se zejména o smluvní podmínky Rámcové smlouvy konkrétního klienta, informace o nově nabízených službách, výpadku systému apod.

- h) Podrobné informace o jednotlivých produktech a způsobu obchodování se společností Citfin jsou uvedeny na webových stránkách www.citfin.cz. V případě jakéhokoliv dotazu nebo nejasností kontaktujte obchodní oddělení na tel. čísle 234 092 011.

Informační sdělení pro podnikatele před uzavřením smlouvy se společností Citfin – Finanční trhy, a.s.

Samostatné bankovní účty společnosti Citfin – Finanční trhy, a.s.

ING Bank N.V., organizační složka
Českomoravská 2420/15, 190 00 Praha 9
BIC/SWIFT kód: INGBCZPPXXX

| Měna | Číslo účtu / Kód banky | IBAN (zde i pro příchozí platební transakce) |
|------|------------------------|--|
| CZK: | 10 00 39 09 04 / 3500 | CZ93 3500 0000 0010 0039 0904 |
| EUR: | 13 30 39 09 07 / 3500 | CZ02 3500 0000 0013 3039 0907 |
| USD: | 12 20 39 09 06 / 3500 | CZ97 3500 0000 0012 2039 0906 |
| GBP: | 11 20 39 09 09 / 3500 | CZ69 3500 0000 0011 2039 0909 |
| CHF: | 10 50 39 09 02 / 3500 | CZ72 3500 0000 0010 5039 0902 |
| NOK: | 11 90 39 09 04 / 3500 | CZ02 3500 0000 0011 9039 0904 |
| SEK: | 12 10 39 09 02 / 3500 | CZ26 3500 0000 0012 1039 0902 |
| JPY: | 11 60 39 09 03 / 3500 | CZ74 3500 0000 0011 6039 0903 |
| PLN: | 12 60 39 09 00 / 3500 | CZ05 3500 0000 0012 6039 0900 |
| CAD: | 10 40 39 09 09 / 3500 | CZ92 3500 0000 0010 4039 0909 |
| HUF: | 12 50 39 09 07 / 3500 | CZ25 3500 0000 0012 5039 0907 |
| AUD: | 10 20 39 09 01 / 3500 | CZ47 3500 0000 0010 2039 0901 |
| RUB: | 12 80 39 09 08 / 3500 | CZ50 3500 0000 0012 8039 0908 |
| RON: | 13 00 39 09 06 / 3500 | CZ74 3500 0000 0013 0039 0906 |
| DKK: | 10 70 39 09 18 / 3500 | CZ95 3500 0000 0010 7039 0918 |
| CNY: | 11 70 39 09 07 / 3500 | CZ48 3500 0000 0011 7039 0907 |

ING BANK N.V., pobočka zahraniční banky
Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava
BIC/SWIFT kód: INGBSKBXXXX

| Měna | Číslo účtu / Kód banky | IBAN |
|------|------------------------|-------------------------------|
| EUR: | 90 00 02 04 83 / 7300 | SK70 7300 0000 0090 0002 0483 |

Výše uvedené pobočky zahraniční banky se účastní systému pojištění pohledávek z vkladů klientů nazvaného „Deposit Guarantee System“ a systému ochrany investorů „Investor Compensation System“ zřízených podle právních předpisů Nizozemí.

Níže uvedené banky a spořitelní družstvo se účastní systému pojištění pohledávek z vkladů v rámci Fondu pojištění vkladů.

Komerční banka, a.s.
pobočka Praha 4, Nuselská 94, 145 06 Praha 4
BIC/SWIFT kód: KOMBCZPPXXX

| Měna | Číslo účtu / Kód banky | IBAN |
|------|------------------------|-------------------------------|
| CZK: | 51-148 038 0237 / 0100 | CZ38 0100 0000 5114 8038 0237 |
| EUR: | 51-148 040 0277 / 0100 | CZ24 0100 0000 5114 8040 0277 |
| USD: | 51-148 039 0267 / 0100 | CZ52 0100 0000 5114 8039 0267 |
| GBP: | 27-903 090 0297 / 0100 | CZ98 0100 0000 2790 3090 0297 |
| CHF: | 27-192 534 0247 / 0100 | CZ57 0100 0000 2719 2534 0247 |

Česká spořitelna, a.s.
Budějovická 1912, 140 21 Praha 4
BIC/SWIFT kód: GIBACZPX

| Měna | Číslo účtu / Kód banky | IBAN |
|------|------------------------|-------------------------------|
| CZK: | 81 15 23 39 / 0800 | CZ23 0800 0000 0000 8115 2339 |
| EUR: | 155 723 42 63 / 0800 | CZ80 0800 0000 0015 5723 4263 |
| USD: | 155 770 12 63 / 0800 | CZ13 0800 0000 0015 5770 1263 |

Informační sdělení pro podnikatele před uzavřením smlouvy se společností Citfin – Finanční trhy, a.s.

MONETA Money Bank, a.s.,
pobočka Karlovo nám. 19, 120 00 Praha 2
IC/SWIFT kód: AGBACZPPXXX

| Měna | Číslo účtu / Kód banky | IBAN |
|------|------------------------|-------------------------------|
| CZK: | 190 993 460 / 0600 | CZ13 0600 0000 0001 9099 3460 |
| EUR: | 190 993 532 / 0600 | CZ09 0600 0000 0001 9099 3532 |
| USD: | 190 993 516 / 0600 | CZ53 0600 0000 0001 9099 3516 |

Fio banka, a.s.
V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
IC/SWIFT kód: FIOBCZPPXXX

| Měna | Číslo účtu / Kód banky | IBAN |
|------|------------------------|-------------------------------|
| CZK: | 29 01 00 60 46 / 2010 | CZ49 2010 0000 0029 0100 6046 |
| EUR: | 21 01 00 60 48 / 2010 | CZ31 2010 0000 0021 0100 6048 |
| USD: | 29 01 00 60 54 / 2010 | CZ27 2010 0000 0029 0100 6054 |

Citfin, spořitelni družstvo
Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5
BIC/SWIFT kód: CITFCZPPXXX

| Měna | Číslo účtu / Kód banky | IBAN (zde i pro příchozí platební transakce) |
|------|------------------------|--|
| CZK: | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| EUR: | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| USD: | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| GBP: | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| CHF: | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| NOK: | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| SEK: | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| JPY: | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| PLN: | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| CAD: | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| HUF: | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| AUD: | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| RUB: | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| RON: | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| DKK: | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |

Účty pro složení záloh z termínových obchodů

Slouží ke složení a evidenci záloh z termínových obchodů

Citfin, spořitelni družstvo
Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5
BIC/SWIFT kód: CITFCZPPXXX

| Měna | Číslo účtu / Kód banky | IBAN (zde i pro příchozí platební transakce) |
|------|------------------------|--|
| CZK: | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| EUR: | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| USD: | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| GBP: | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| CHF: | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| NOK: | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| SEK: | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| JPY: | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| PLN: | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| CAD: | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| HUF: | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| AUD: | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| RUB: | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| RON: | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| DKK: | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |