

## Příloha č. 2. – Všeobecné obchodní podmínky

### 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 a v seznamu platebních institucí vedeném ČNB pod svým identifikačním číslem (dále jen „společnost Citfin“)

### VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

#### Obsah

1	Vymezení pojmů .....	1
2	Úvodní ustanovení .....	3
3	Předmět smluvních vztahů.....	4
4	Založení, vedení a zrušení platebního účtu vedeného společností Citfin pro Klienta (PÚK), autentizace Klienta .....	4
5	Provádění Směnných obchodů .....	5
6	Provedení Platební transakce/ převodu peněžních prostředků z platebního účtu Klienta v tuzemské či cizí měně ve prospěch jiných bankovních účtů .....	10
7	Provedení Platební transakce/ přijetí peněžních prostředků ve prospěch Klienta v tuzemské i zahraniční měně z jiných bankovních účtů .....	12
8	Citfin API .....	13
9	Společná ustanovení.....	14
10	Elektronická komunikace, Phonebanking.....	18
11	Komunikační kanály .....	20
12	Zpracování osobních údajů .....	20
13	Závěrečná ustanovení.....	21
14	Příloha č. 1 VOP – Formulář ohlášení změn dle čl. 10.8. VOP .....	22

## 1 Vymezení pojmů

**Aktuální tržní hodnota** Otevřeného termínového obchodu se vyčísľuje jako Objem směny (viz definice v čl. 5. 4 VOP) přeceněný aktuálním tržním kurzem mezibankovního trhu.

**Autentizace** znamená ověření totožnosti Klienta (oprávněné osoby) pomocí Autentizačního kódu zasláného na mobilní telefon či vygenerovaného zařízením Token.

**Autorizace** znamená proces, jehož výsledkem je odsouhlasení parametrů pokynu Klientem. Autorizační Klient potvrzuje správnost pokynu a vyjadřuje souhlas s jeho provedením.

**Autentizační kód** znamená číselný kód doručený v SMS zasláné na číslo mobilního telefonu uvedené v příloze č. 1 Rámcové smlouvy či Token kód vygenerovaný Klientem (oprávněnou osobou) prostřednictvím zařízení Token. Jedná se o jednorázový kód, který nelze použít opakovaně a má omezenou dobu platnosti. Autentizační kód je jedinečným identifikátorem oprávněné osoby ve smyslu Zákona o platebním styku. Autentizační kód slouží k ověření totožnosti Klienta (oprávněné osoby) v rámci obchodní spolupráce se společností Citfin, a to zejména při uzavírání Směnných obchodů, při podávání informací o Platebních transakcích a zůstatku na PÚK Klienta oprávněné osobě, dále při používání elektronické komunikace Bankservis a Phonebanking.

**Autorizační kód** znamená číselný kód doručený v SMS zasláné na číslo mobilního telefonu uvedené v příloze č. 1 Rámcové smlouvy či Token kód vygenerovaný Klientem (oprávněnou osobou) prostřednictvím zařízení Token. Jedná se o jednorázový kód, který nelze použít opakovaně a má omezenou dobu platnosti. Autorizační kód slouží k odsouhlasení parametrů pokynu Klientem. Sdělením Autorizačního kódu společností Citfin Klient (oprávněná osoba) potvrzuje správnost pokynu a vyjadřuje svůj souhlas s jeho provedením.

**Autentizační/autorizační zařízení** znamená registrovaný mobilní telefon nebo zařízení Token předané Klientovi (oprávněné osobě). Registrované mobilní číslo Klienta (oprávněné osoby) nebo registrační číslo zařízení Token vydaný společností Citfin Klientovi (oprávněné osobě) je uvedeno v příloze č. 1 Rámcové smlouvy.

**BankServis** je internetové bankovníctví společnosti Citfin sloužící pro zadávání Platebních příkazů. Tato služba je Klientovi poskytována bezúplatně.

**Bezhotovostním obchodem s cizí měnou** se rozumí nákup nebo prodej peněžních prostředků v české nebo cizí měně za peněžní prostředky v jiné měně, který se uskutečňuje bezhotovostním převodem peněžních prostředků z platebního účtu na platební účet.

**Celková aktuální tržní hodnota Otevřených termínových obchodů** se vyčísľuje jako součet všech Aktuálních tržních hodnot z jednotlivých Otevřených termínových obchodů Klienta. Celková aktuální tržní hodnota Otevřených termínových obchodů se vyčísľuje

v CZK, hodnoty v cizích měnách jsou do CZK přepočítávány aktuálním tržním kurzem mezibankovního trhu.

**Celková záloha** Klienta na vypořádání Termínových obchodů se vyčísľuje jako součet všech peněžních prostředků převedených Klientem na PÚK jako zálohy (Počáteční zálohy i Doplňovací zálohy) na krytí Otevřených termínovaných obchodů a vinkulovaných na PÚK Klienta ve prospěch společností Citfin. Celková záloha se vyčísľuje v CZK, hodnoty v cizích měnách jsou do CZK přepočítávány aktuálním tržním kurzem mezibankovního trhu.

**Celkový potenciální profit** se vyčísľuje jako součet všech Potenciálních profitů (v kladných či záporných hodnotách) z jednotlivých Otevřených termínových obchodů Klienta. Celkový potenciální profit se vyčísľuje v CZK, hodnoty v cizích měnách jsou do CZK přepočítávány aktuálním tržním kurzem mezibankovního trhu.

**Citfin API** znamená službu umožňující Klientovi využít vybraných služeb Třetích stran na základě autorizovaného pokynu Klienta prostřednictvím automatizovaného online rozhraní, které zpřístupňuje datový kanál pro propojení systému společnosti Citfin s aplikacemi provozovanými Třetí stranou.

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

**Derivátová smlouva** znamená smlouvu, jejímž předmětem obchodu je finanční nástroj stanovený v oddíle C bodech 4 až 10 přílohy I směrnice 2004/39ES (např. se jedná o opce, swapy, forwardy apod.)

**Devizovým účtem** se rozumí účet vedený v cizí měně.

**Devizy** jsou peněžní prostředky v cizí měně.

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

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

**Formulář pro avízo o příchodí Platební transakci** slouží k předání informací Klientem společností Citfin o očekávané příchodí platbě/Platební transakci od třetí osoby.

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

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

**IBAN** je mezinárodní standardizovaná forma čísla účtu, která byla vytvořena v součinnosti s Evropským výborem pro bankovní standardy (European Committee for Banking Standards, ECBS), a která umožňuje jednoznačnou identifikaci účtu, země a úvěrové instituce příjemce platby v případě přeshraničních převodů.

**Klient** znamená jakoukoliv fyzickou osobu - spotřebitele či podnikající fyzickou osobu nebo právnickou osobu, která se společností Citfin uzavřela Rámcovou smlouvu, na základě které jí jsou poskytovány služby uvedené v čl. 3 těchto VOP. Klient – fyzická osoba - je povinen informovat společnost Citfin, zda ve vztahu ke společnosti Citfin jedná jako spotřebitel či nikoliv. Právnickou osobu zastupuje její statutární orgán, případně zástupce zmocněný speciální písemnou plnou mocí pro dané právní jednání s úředně ověřenými podpisy členů (resp. člena) statutárního orgánu.

**Konfirmace Směnného obchodu (dále také jen „Konfirmace“)** znamená písemné potvrzení o již uzavřeném Směnném obchodu, který byl závazně uzavřen prostřednictvím telefonu.

**Korespondenční banka** znamená úvěrovou instituci, jejíž prostřednictvím společnost Citfin zajišťuje provedení platebních služeb mimo dosah její působnosti, zejména bankovní platební styk.

**Majitel** znamená Klienta, který uzavřel se společností Citfin Rámcovou smlouvu.

[Manuálem k Citfin API se rozumí jakýkoliv manuál či příručka nebo jinak nazvaný dokument vydaný společností Citfin v souvislosti se službou Citfin API. Manuál obsahuje instrukce a informace pro Klienta týkající se řádného postupu při využívání služby Citfin API, a upozornění na základní bezpečnostní zásady související s využíváním služby Citfin API. Manuál společnosti Citfin zveřejňuje na svých internetových stránkách a společnost Citfin je oprávněna jej kdykoliv jednostranně měnit.](#)

**Náhradní autentizace** znamená ověření totožnosti Klienta (oprávněné osoby) pomocí série doplňujících otázek, na které může znát odpověď pouze Klient (oprávněná osoba).

**Nepřímý daný platební příkaz** znamená Platební příkaz daný Klientem prostřednictvím poskytovateleposkytovatelem Služby nepřímého dání platebního příkazu –, kterého Klient pověřil v rámci služby Citfin API.

**Oprávněná osoba** je fyzická osoba zmocněná Klientem k nakládání s PŮK.

**Order** znamená sjednání Směnného obchodu, jako obchodu spotového, který je automaticky realizován při dosažení předem dohodnuté hodnoty směnného kurzu.

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

**Phonebanking** je služba, která Klientovi umožňuje zadávání Platebních příkazů pomocí telefonu. Tato služba je zpoplatněna dle aktuálního Sazebníku.

**Plátcem** se rozumí uživatel, z jehož platebního účtu mají být odepsány peněžní prostředky k provedení Platební transakce nebo který dává k dispozici platební prostředky k provedení Platební transakce.

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

**Platební účet vedený společností Citfin pro Klienta** (dále jen „PŮK“) je samostatný účet, který slouží k provádění Platebních transakcí/Směnných obchodů společností Citfin dle pokynů Klienta a dále k evidenci těchto Platebních transakcí/Směnných obchodů.

**Platební transakce** znamená převod peněžních prostředků.

**Potenciální profit** z Otevřeného termínového obchodu se vyčísľuje jako rozdíl mezi Objemem směny, tj. hodnotou Otevřeného termínového obchodu v čase sjednání obchodu, a Aktuální tržní hodnotou Otevřeného termínového obchodu. Potenciální profit může mít kladnou či zápornou hodnotu, a to s ohledem na vývoj směnného kurzu.

**Povinnosti identifikace** se rozumí identifikace ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

**Procento krytí** Otevřených termínových obchodů se vyčísľuje jako podíl, jehož číťatel je roven součtu Celkové zálohy a Celkového potenciálního profitu, od něhož je odečten součet absolutních hodnot všech PŮK Klienta se záporným zůstatkem a jmenovatel je roven Celkové aktuální tržní hodnotě Otevřených termínových obchodů.

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

**Rámcovou smlouvu** se rozumí smlouva mezi Klientem a společností Citfin, která upravuje podmínky provádění jednotlivých Platebních transakcí/Směnných obchodů společností Citfin pro Klienta. Rámcová smlouva je uzavřávána v českém jazyce, dle českého právního řádu, na dobu neurčitou, přičemž za její uzavření společnost Citfin neúčtuje Klientovi žádný poplatek.

**Samostatný účet** je běžný účet společnosti Citfin pro provádění Platebních transakcí/Směnných obchodů mezi Klientem a společností Citfin vedený u banky nebo spořitelniho a úvěrového družstva. Seznam Samostatných účtů je uveden v samostatně aktualizované příloze č. 5 Rámcové smlouvy.

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

**Služba informování o platebním účtu** znamená službu spočívající ve sdělování informací o ~~Platebním účtu prostřednictvím internetu poskytovatelem rozdílným od Citfin (jakožto poskytovatele, který vede daný Platební účet Klienta)-PÚK Třetí stranou v rámci služby Citfin API.~~

**Služba nepřímého dání platebního příkazu** je služba spočívající v dání Platebního příkazu k převodu peněžních prostředků z ~~Platebního účtu PÚK jménem Klienta (plátce) poskytovatelem rozdílným od Třetí stranou, v rámci služby Citfin (jakožto poskytovatele, který pro Klienta vede Platební účet), je-li Platební příkaz dán prostřednictvím internetu API.~~

**Směnným obchodem** se rozumí Termínový obchod a Spotový obchod (včetně Orderu).

**Spotový kurz** je směnný kurz platný v okamžiku sjednání Směnného obchodu s obvyklým vypořádáním dle zvyklostí daného trhu. Obvyklé vypořádání měnových obchodů je zpravidla dva pracovní dny po sjednání Směnného obchodu:

**Spotový obchod** je nákup nebo prodej Deviz za aktuální pevně dohodnutý Spotový kurz s tím, že k vypořádání obchodu dochází nejpozději do dvou pracovních dnů po sjednání obchodu.

**Spotřebitel** je fyzická osoba, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání.

**SSI (standard settlement instructions)** účty znamenají účty Klienta, které si Klient zvolí v Rámcové smlouvě pro vypořádání Směnných obchodů uzavřených prostřednictvím online obchodování. Každý SSI účet je určen vždy právě jeden pro jednu měnu.

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

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

**Termínové obchody** jsou Forwardy a Swapy.

**Token** znamená zařízení sloužící jako elektronický klíč, umožňující vygenerování Token kódu. Token je Klientovi zapůjčen, v případě ukončení spoluprácesmluvního vztahu je Klient povinen zapůjčený Token vrátit nejpozději do 5-ti pracovních dnů, neučíní-li tak, od uplynutí výpovědní doby nebo mu je povinen uhradit poplatek vyúčtovaný dle aktuálního Sazebníku ze strany společnosti Citfin deaktivován.

**Transakcemi** se rozumí bezhotovostní obchody s cizí měnou (Spotové směnné obchody), dále pak Termínové směnné obchody (Forwardy) a Platební transakce ve smyslu ZPS.

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

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

**VOP** znamená aktuálně platné znění Všeobecných obchodních podmínek společnosti Citfin, které upravují smluvní vztahy mezi Klientem a společností Citfin u všech poskytovaných produktů, které má Klient sjednány. Všeobecné obchodní podmínky jsou nedílnou součástí Rámcové smlouvy, přičemž platí, že ustanovení Rámcové smlouvy a/nebo dílčích smluv uzavřených na základě Rámcové smlouvy mají přednost před ustanoveními Všeobecných obchodních podmínek.

**ZPKT** se rozumí zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. Společnost Citfin je držitelem Licence Obchodníka s cennými papíry vydané ČNB.

**ZPS** se rozumí zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku ve znění pozdějších předpisů. Společnost Citfin je držitelem Licence Platební instituce vydané ČNB.

## 2 Úvodní ustanovení

### 2.1

Tyto Všeobecné obchodní podmínky vydané společností Citfin (dále jen „VOP“) se vztahují na každý jednotlivý právní vztah uzavřený mezi společností Citfin a jejími Klienty v souvislosti se sjednanými plněními, které společnost Citfin svým Klientům poskytuje, a upravují práva a povinnosti stran z konkrétního smluvního vztahu.

## 2.2

Tyto VOP jsou nedílnou součástí každé Rámcové smlouvy, kterou společnost Citfin uzavírá se svými Klienty. Klient svým podpisem na Rámcové smlouvě vyjadřuje svůj výslovný a bezvýhradný souhlas s těmito VOP a zároveň závazek plnit veškeré povinnosti, které mu tyto VOP ukládají. Obsahuje-li Rámcová smlouva ustanovení odlišná od ustanovení těchto VOP, mají ustanovení Rámcové smlouvy přednost.

S přihlédnutím ke změně právních předpisů, podmínek na kapitálovém trhu, případně s přihlédnutím ke změnám vyvolaným vývojem technologií a obchodní politiky společnosti Citfin je společnost Citfin oprávněna tyto VOP jednostranně měnit. Nové znění VOP je společnost Citfin povinna nejpozději 2 měsíce před nabytím účinnosti změny či nového znění VOP uveřejnit na svých webových stránkách [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz) a na nové znění VOP upozornit Klienta prostřednictvím oznámení doručeného na trvalém nosiči dat, a to v případě, že se nejedná o změny vyžadované novou právní úpravou. Klient je povinen se s novým zněním VOP seznámit. Klient vyjadřuje svůj výslovný a bezvýhradný souhlas s každým novým zněním VOP, jejichž platnost nastane po dni uzavření Rámcové smlouvy, také tím, že kdykoliv po dni platnosti VOP učiní vůči společnosti Citfin jakékoliv právní jednání směřující k uzavření obchodu dle čl. 3.2 a)-c) těchto VOP. Pokud Klient nesouhlasí se změnami VOP, je oprávněn přede dnem účinnosti změn VOP Rámcovou smlouvu bezplatně písemně vypovědět. Výpověď v takovém případě nabývá účinnosti dnem, kdy byla doručena Citfin. Pokud však Klient do dne účinnosti změn VOP písemně nevyjádří svůj nesouhlas s těmito změnami, považují se změny VOP za Klientem odsouhlasené a jsou vůči němu účinné dnem účinnosti změny VOP.

## 3 Předmět smluvních vztahů

### 3.1

Společnost Citfin 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 společnost Citfin oprávněna provádět bezhotovostními převody peněžních prostředků z účtů a jako obchody spotové i termínové. Společnost Citfin prohlašuje a ujišťuje Klienty, že veškeré peněžní prostředky, které jsou společnosti Citfin svěřovány Klienty k provedení Platebních transakcí ve smyslu čl. 3.2 těchto VOP jsou drženy na účtech bank nebo spořitelních družstev a jsou evidovány odděleně od vlastních peněžních prostředků společnosti Citfin a od peněžních prostředků jiných osob, s výjimkou ostatních peněžních prostředků, které byly společnosti Citfin svěřeny stejným Klientem za účelem provedení Platební transakce.

Společnost Citfin je zapsána (pod svojí firmou a identifikačním číslem) v seznamech regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu vedených Českou národní bankou jako platební instituce a obchodník s cennými papíry.

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

### 3.2

Společnost Citfin poskytuje svým Klientům následující druhy služeb (plnění), která se mohou vzájemně doplňovat a prolínat:

- provádění Spotových obchodů a Termínových obchodů,
- provádění Platebních transakcí/ převodu peněžních prostředků Klienta v tuzemské či cizí měně ve prospěch jiných bankovních účtů,
- provádění Platebních transakcí/ přijímání peněžních prostředků v tuzemské i zahraniční měně z jiných bankovních účtů.

Jednotlivé obchody (dohody o poskytnutí a převzetí plnění) jsou pak uzavírány mezi stranami v souladu s Rámcovou smlouvou a těmito VOP.

### 3.3

Společnost Citfin uzavře jakoukoli smlouvu, včetně Rámcové smlouvy, či konkrétní obchod jen s Klientem, jehož žádost o navázání smluvního vztahu je úspěšně posouzena ze strany Citfin s ohledem na kritéria a povinnosti, které společnosti Citfin ukládají obecně závazné právní předpisy, včetně právních předpisů upravujících opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti. Společnost Citfin je oprávněna uzavření jakékoliv smlouvy, včetně rámcové, či obchodu s Klientem odmítnout.

### 3.4

Klient – fyzická osoba - je povinen společnost Citfin před uzavřením smluvního vztahu informovat o tom, zda jedná jako spotřebitel nebo zda jedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání.

## 4 Založení, vedení a zrušení platebního účtu vedeného společností Citfin pro Klienta (PÚK), autentizace Klienta

### 4.1

Současně s uzavřením Rámcové smlouvy Společnost Citfin zřizuje Klientovi PÚK, který slouží k provádění Platebních transakcí/Směnných obchodů a k evidenci peněžních prostředků svěřených Klientem společnosti Citfin v souvislosti s prováděním Platebních transakcí/Směnných obchodů a k evidenci veškerých Platebních transakcí/ Směnných obchodů Klienta provedených společností Citfin v souladu s Rámcovou smlouvou a těmito VOP.

### 4.2

PÚK je veden pro každého Klienta odděleně od PÚK ostatních Klientů a v návaznosti na jeho požadavky v některé z měn, které společnost Citfin nabízí (CZK, EUR, USD, GBP, CHF, NOK, SEK, JPY, PLN, CAD, HUF, DKK, AUD, RON, RUB a CNY). Klient při komunikaci se společností Citfin používá identifikační číslo, jímž je jeho IČ/RČ. Toto číslo je použito vždy k identifikaci Klienta, zejména při vkládání platebních prostředků na PÚK a také jako variabilní symbol na Platebním příkazu.

### 4.3

Pro zajištění bezpečnosti při uzavírání Směnných obchodů, podávání informací o zůstatku na PÚK, nakládání se zůstatky a provádění Platebních transakcí na PÚK prostřednictvím telefonické komunikace, bude po Klientovi (jakož i po jakékoliv oprávněné osobě) vyžadována Autentizace, která bude provedena pracovníkem společnosti Citfin.

Proces Autentizace bude probíhat následovně: Klient nebo oprávněná osoba v rámci telefonické komunikace společnosti Citfin sdělí, že se hodlá informovat o stavu

peněžních prostředků na PÚK, příp. jakkoliv disponovat s PÚK (provádět Směnné obchody, Platební transakce, atd.).

- a) Je-li Klient nebo oprávněná osoba autentizována prostřednictvím Autentizačního kódu zasláního v SMS, společnost Citfin následně obratem zašle Klientovi (nebo oprávněné osobě) na jeho Autentizační zařízení, jehož registrované mobilní číslo bude uvedeno v Rámcové smlouvě, jedinečný, automaticky generovaný číselný kód. Tento kód musí být sdělen v rámci telefonické komunikace pracovníkovi společnosti Citfin
- b) Je-li Klient nebo oprávněná osoba autentizována prostřednictvím Autentizačního kódu vygenerovaného Klientem (oprávněnou osobou) zařízením Token, je vyzvána, aby si prostřednictvím svého Token vygenerovala Token kód a tento kód sdělila v rámci telefonické komunikace pracovníkovi společnosti Citfin.

Nebude-li Autentizační kód Klientem nebo oprávněnou osobou sdělen, či bude-li sdělen chybně, Citfin nepodá této osobě o PÚK žádné informace a neumožní jí provést žádnou Platební transakci, resp Směnný obchod Klient je povinen neprodleně informovat Citfin o ztrátě, odcizení či o jakémkoliv zneužití Autentizačního zařízení, jakož i o změně čísla tohoto zařízení v případě mobilního telefonu. Ústní informaci je Klient povinen obratem potvrdit písemně. Společnost Citfin bezprostředně poté uskuteční blokaci daného zařízení. Blokaci lze provést i na základě písemné žádosti Klienta, a to na dobu určitou či definitivně. Prostřednictvím Formuláře ohlášení změn v příloze těchto VOP je Klient oprávněn požádat o registraci nového Autentizačního zařízení, resp. nového tel. čísla mobilního telefonu, o změnu tel. čísla, nebo o změnu způsobu Autentizace, která bude nahrazovat původní.

#### 4.4

V případě, že se společnost Citfin s Klientem dohodne, může být vyžadována tzv. Náhradní autentizace Klienta (nebo oprávněné osoby), prostřednictvím které společnost Citfin ověří totožnost Klienta (nebo oprávněné osoby) pomocí série otázek, na které zná odpověď pouze Klient (nebo oprávněná osoba).

Společnost Citfin nenese odpovědnost za jakoukoli újmu způsobenou nesprávnými Platebními příkazy Klienta, nebo za jakoukoli újmu způsobenou v důsledku ztráty nebo odcizení Autentizačního zařízení, která nebyla nahlášena ze strany Klienta dle příslušných ustanovení těchto VOP.

#### 4.5

Poplatky, které je Klient povinen za poskytované služby společnosti Citfin hradit, jsou uvedeny v Rámcové smlouvě. Společnost Citfin je za poskytované služby (plnění) dále oprávněna vybírat od Klientů poplatky dle Sazebníku, jehož aktuální znění je k dispozici na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz).

#### 4.6

Společnost Citfin eviduje veškeré Směnné obchody/ Platební transakce na PÚK s konkrétním Klientem, a to jak vypořádané, tak nevypořádané. Společnost Citfin zasílá Klientovi prostřednictvím aplikace Bankservis, poštou nebo e-mailem po ukončení příslušného kalendářního měsíce přehled veškerých transakcí sjednaných a/nebo vypořádaných v daném kalendářním měsíci, včetně vyčíslení eventuální výše pohledávky Klienta za společností Citfin ve smyslu čl. 5.26 těchto VOP či pohledávek společnosti Citfin za Klientem. Informace, které jsou obsahem tohoto přehledu, může Klient získat rovněž způsobem dle čl. 9 těchto VOP, případně tyto informace poskytne společnost Citfin poskytovateli Služby informování o platebním účtu, je-li to sjednáno v Rámcové smlouvě.

#### 4.7

PÚK je automaticky zrušen výpovědí Rámcové smlouvy dle čl. 10.10 VOP.

#### 4.8

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

- zúčtování poplatků za služby dle Sazebníku,
- při plnění zákonných povinností společnosti Citfin v rámci exekučního řízení,
- k úhradě vzájemných pohledávek a dluhů při rušení PÚK,
- v dalších případech stanovených Rámcovou smlouvou, těmito VOP či právními předpisy.

Je-li pohledávka v jiné měně než je zůstatek peněžních prostředků Klienta na jeho PÚK, je společnost Citfin oprávněna provést směnu prostředků Klienta, a to kurzem dle aktuálního tržního kurzu mezibankovního trhu.

Společnost Citfin je oprávněna odepsat peněžní prostředky z PÚK bez souhlasu Klienta při realizaci oprávněného zúčtování v důsledku chybného zúčtování společnosti Citfin dle příslušných právních předpisů. Oprávněné zúčtování je realizováno v měně chybného zúčtování. Došlo-li ke směně prostředků, je společnost Citfin oprávněna provést směnu prostředků, ve které bylo chybné zúčtování provedeno, a to kurzem ČNB platným ke dni provedení chybného zúčtování.

#### 4.9

Společnost Citfin neúročí zůstatky na PÚK Klienta, tj. úroky nejsou vypláceny.

## 5 Provádění Směnných obchodů

### Spotové směnné obchody

#### 5.1

V případě Spotových směnných obchodů (dále také jen „**Spotové obchody**“) je předmětem smlouvy o směně / směnném obchodu závazek společnosti Citfin pro Klienta v určeném čase nakoupit nebo prodat cizí měnu oproti tuzemské měně nebo proti jiné cizí měně, a to ve sjednaném rozsahu a za sjednaný Spotový kurz, a závazek Klienta poskytnout společnosti Citfin předem nezbytné prostředky pro realizaci Směnného obchodu a umožnit vypořádání obchodu.

#### 5.2

Spotový obchod je obchod s datem vypořádání do dvou pracovních dní po sjednání obchodu (den „T“), tedy jako T+0, kdy Objem směny musí být připisán na Samostatný účet společnosti Citfin k okamžiku sjednání obchodu nebo bezprostředně po něm, resp. nejpozději v určitý čas stejného dne, který společnost Citfin Klientovi sdělí, nebo dále jako T+1 nebo T+2.

#### 5.3

Společnost Citfin provádí Spotové obchody v měnách: CZK, EUR, USD, GBP, CHF, NOK, SEK, JPY, PLN, CAD, HUF, DKK, AUD, RON a RUB a nestanoví minimální limity Spotového obchodu.

#### 5.4

Spotový obchod je možné sjednat telefonicky (případně prostřednictvím Online obchodování v aplikaci Bankservis, viz níže), a je uzavřen okamžikem, kdy strany telefonicky dohodnou veškeré níže uvedené podmínky obchodu:

- označení Klientem požadované měny, která je předmětem obchodu dle požadavku Klienta, tedy, kterou má společnost Citfin pro Klienta nakoupit, kódem ISO,
- označení měny, která je předmětem směny, tedy kterou společnost Citfin od Klienta nakupuje, kódem ISO,
- množství měny pro Klienta nakupované či množství měny Klientem nakupované,

- d) směnný kurz (Spotový kurz),
- e) druh obchodu (spotový),
- f) den vypořádání obchodu, tedy den, kdy má dojít ke směně peněžních prostředků ve sjednaných měnách mezi Klientem a společností Citfin,
- g) způsob vypořádání.

## Ordery

### 5.5

V případě Orderu je předmětem smlouvy o směně / Směnném obchodu závazek společnosti Citfin pro Klienta v určeném časovém intervalu nakoupit nebo prodat cizí měnu oproti tuzemské měně nebo proti jiné cizí měně, a to ve sjednaném rozsahu za Klientem předem definovaný Spotový kurz a závazek Klienta poskytnout společnosti Citfin pro realizaci tohoto Směnného obchodu nezbytné prostředky k vypořádání obchodu. Společnost Citfin je povinna realizovat směnu pouze v případě, že směnný kurz, který může společnost Citfin s ohledem na interní pravidla a situaci na trhu nabídnout a směnu v něm realizovat, je roven hodnotě dohodnutého Spotového kurzu za podmínky, že den vypořádání Směnného obchodu nastane dva pracovní dny po jeho realizaci (T+2). Nenastane-li tato situace během určeného časového intervalu, není směna realizována a Order zaniká. Klient má právo změnit parametry Orderu, a to do doby, než dojde k jeho realizaci. Změna parametrů je provedena zrušením původního Orderu a sjednáním nového. Klient má rovněž právo zrušit Order, a to do doby, než dojde k jeho realizaci. Jakékoliv zrušení Orderu je sjednáno stejným způsobem jako uzavření Orderu dle čl. 5.7 níže. Pokud během platnosti Orderu nenastane situace, kdy společnost Citfin může nabídnout daný směnný kurz dle svých interních pravidel a situace na trhu, Order automaticky zaniká uplynutím doby jeho platnosti.

### 5.6

Order může být uzavřen na následující měnové páry:

- a) EUR/CZK (minimální hodnota Směnného obchodu 10 000 EUR),
- b) USD/CZK (minimální hodnota Směnného obchodu 10 000 USD),
- c) další měnové páry jsou prováděny na dotaz Klienta.

### 5.7

Order je možné sjednat pouze telefonicky a je uzavřen okamžikem, kdy strany telefonicky dohodnou veškeré níže uvedené podmínky obchodu:

- a) typ Orderu (zvolený dle aktuální nabídky společnosti Citfin uvedené na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz)),
- b) označení Klientem požadované měny, která je předmětem obchodu dle požadavku Klienta, tedy, kterou má společnost Citfin pro Klienta nakoupit, kódem ISO,
- c) označení měny, která je předmětem směny, tedy kterou společnost Citfin od Klienta nakupuje, kódem ISO,
- d) množství měny pro Klienta nakupované či množství měny Klientem nakupované,
- e) druh obchodu (Order),
- f) Spotový kurz, za který má být Order realizován (Klientem definovaný poptávaný kurz),
- g) 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. Nedojde-li k realizaci směny, Order zaniká v 23.59:59 SEČ posledního dne platnosti Orderu (není-li tímto dnem pracovní den, tak v 23.59:59. SEČ posledního pracovního dne před vypršením platnosti Orderu).

### 5.8

V případě Orderu se Směnný obchod realizuje (tzn. Citfin pro Klienta realizuje dohodnutou směnu) pouze v okamžiku, kdy společnost Citfin může (s ohledem na vývoj kurzu, interní obchodní pravidla, politiku a podmínky nabízené jejím smluvním partnerem) nabídnout takový kurz a provést v něm směnu, tak aby odpovídal dohodnutému Spotovému kurzu v souladu s článkem 5.7. Po realizaci Orderu je Klientovi nejpozději následující pracovní den zaslán email s informací, že Order byl realizován. Pracovník společnosti Citfin v návaznosti na realizaci Orderu telefonicky kontaktuje Klienta, se kterým jsou dohodnuty následující podmínky pro vypořádání obchodu:

- a) vklad na Samostatný účet společnosti Citfin ve smyslu čl. 5.24,
- b) datum vypořádání dle čl. 5.25 – část upravující Spotové směnné obchody těchto VOP, který musí nastat nejpozději dva pracovní dny po realizaci Orderu (T+ 2),
- c) pokyny pro vypořádání Směnného obchodu dle čl. 5.26 těchto VOP.

Klient bere na vědomí, že za určitých okolností může být obtížné nebo nemožné u Orderů typu stop loss dosáhnout dohodnutého kurzu, resp. dokončit realizaci Orderu za dohodnutý kurz, a to v případě náhlé neobvyklé či nepředvídatelné okolnosti, nezávislé na vůli Citfin (např. při prudké změně směnného kurzu na trhu nebo v případě tzv. „mezery“ na trhu), tudíž společnost Citfin nemůže garantovat, že Order bude zrealizován za dohodnutý kurz. Klient tedy bere na vědomí a souhlasí, že Order tak bude zrealizován na základě nejlepších podmínek, tedy nejlepšího směnného kurzu, za který může společnost Citfin v daném okamžiku obchod realizovat, bez nutnosti dalšího potvrzení Klienta. Umístění příkazu „stop-loss“ tak nemusí z výše uvedených důvodů nutně znamenat vyloučení ztrát pro Klienta.

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

## Online obchodování v aplikaci Bankservis

### 5.9

Online obchodování v aplikaci Bankservis se řídí podmínkami uvedenými v této kapitole, není-li stanoveno jinak.

### 5.10

Obsahem služby Online obchodování v aplikaci Bankservis je uzavření Spotového směnného obchodu s individuálně nabídnutým směnným kurzem prostřednictvím aplikace Bankservis.

### 5.11

Online obchodování je přístupné každému Klientovi nebo každé oprávněné osobě s níže definovanými disponentskými právy určenými v Rámcové smlouvě, je-li Online obchodování sjednáno v Rámcové smlouvě.

Disponentská oprávnění umožňující Online obchodování:

- a) Aktivní,
- b) Aktivní s omezením 2 podpisů (Majitel PÚK),
- c) Aktivní s omezením 2 podpisů (kterákoliv oprávněná osoba).

Detailní popis oprávnění je obsažen v bodě 11.1.

### 5.12

Online obchodování je přístupné v pracovní dny 8.00-17:30. Společnost Citfin si vyhrazuje právo ve výjimečných

případech služby Online obchodování po určitou dobu neposkytovat. Společnost Citfin nenes odpovědnost za případnou újmu tímto vzniklou.

#### 5.13

Prostřednictvím Online obchodování lze směnít měny CZK, EUR, USD, CHF, GBP, PLN, RON, HUF.

#### 5.14

Maximální limit Směnného obchodu uzavřeného prostřednictvím Online obchodování je uveden v aplikaci Bankservis a na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz).

#### 5.15

Maximální denní limit, tj. souhrn všech uzavřených Směnných obchodů sjednaných prostřednictvím Online obchodování v rámci jednoho dne, nesmí překročit limit stanovený společností Citfin, který je uveden v aplikaci Bankservis a na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz). V případě, že Klient překročí maximální denní limit, má Společnost Citfin právo Směnné obchody sjednané prostřednictvím Online obchodování překračující denní limit zrušit a provést nový Směnný obchod ve formě opačné/zrcadlové transakce k původnímu Směnnému obchodu, a to za shodných podmínek původně sjednaného a zrealizovaného Směnného obchodu. Klientovi je bezprostředně zaslána Konfirmace.

#### 5.16

Postup sjednání Spotového obchodu v rámci služby Online obchodování, který je realizován v aplikaci Bankservis:

- a) Klient nebo oprávněná osoba v záložce Online obchodování zvolí parametry obchodu, tedy:
  - Klientem prodávanou měnu,
  - Klientem nakupovanou měnu,
  - Objem obchodu v nakupované či prodávané měně,
  - Datum vypořádání
    - i. T+0 – vypořádání obchodu aktuální pracovní den (pro vypořádání obchodu v aktuální pracovní den je nutné zadat Směnný obchod do cut off time uveřejněném na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz)),
    - ii. T+1 – vypořádání obchodu následující pracovní den,
    - iii. T+2 – vypořádání obchodu druhý následující pracovní den.
- b) Po vyplnění výše uvedených parametrů obchodu Klient nebo oprávněná osoba požádá o cenu, tj. o aktuálně nabízený kurz při zadaných parametrech.
- c) Klientovi nebo oprávněné osobě se následně zobrazí hodnota nabízeného kurzu. Klient nebo oprávněná osoba má lhůtu 5 sekund pro potvrzení Spotového směnného obchodu. Není-li v dané lhůtě Spotový směnný obchod potvrzen, není Spotový směnný obchod uzavřen.
- d) Je-li nabídnutý kurz přijat Klientem nebo oprávněnou osobou, tj. Klient nebo oprávněná osoba zvolí nabídku „Potvrdit obchod“, je obchod závazně uzavřen s parametry danými Klientem nebo oprávněnou osobou při žádosti o kurz a s kurzem nabídnutým společností Citfin.

#### 5.17

Zrušení Směnného obchodu provedeného prostřednictvím aplikace Bankservis.

Klient bere na vědomí a souhlasí, že společnost Citfin je oprávněna jednostranným právním jednáním zrušit s okamžitou účinností provedený Směnný obchod uzavřený prostřednictvím Online obchodování v aplikaci Bankservis, a to v následujících případech:

- a) dohodnutý Směnný kurz se významným způsobem liší od aktuálního tržního směnného kurzu poskytovaného agenturou Reuters

platného v okamžik uzavření Směnného obchodu,

- b) obchod byl uzavřen za chybný směnný kurz (např. pro nákup měny byl použit kurz pro prodej měny, z důvodu technických problémů ze strany společnosti Citfin byl chybně nastaven směnný kurz apod.).

V takovém případě je společnost Citfin oprávněna provést nový směnný obchod ve formě opačné/zrcadlové transakce k původnímu Směnnému obchodu, a to za shodných podmínek původně sjednaného a realizovaného obchodu, o čemž Klient následně obdrží Konfirmaci.

### Termínové směnné obchody

#### 5.18

V případě Termínových směnných obchodů (dále jen také „**Termínové obchody**“) je předmětem smlouvy o směně / Směnném obchodu závazek společnosti Citfin pro Klienta v určeném čase nakoupit nebo prodat cizí měnu oproti tuzemské měně nebo proti jiné cizí měně, a to ve sjednaném rozsahu a za sjednaný kurz, a závazek Klienta poskytnout společnosti Citfin předem nezbytné prostředky pro realizaci Směnného obchodu a umožnit vypořádání obchodu.

Klient bere na vědomí, že uzavřený Termínový obchod je společností Citfin vždy vypořádán v plné výši. Klient dále bere na vědomí, že mu v důsledku vývoje aktuálního směnného kurzu může z uzavřeného Termínovaného obchodu vzniknout ztráta, a to i ve výši překračující hodnotu Celkové zálohy složené Klientem na PÚK. Termínový obchod je obchod s datem vypořádání po termínu T+2 (druhý následující pracovní den) obvykle do období jednoho roku po sjednání obchodu (individuálně je možné dohodnout delší období než jeden rok).

#### 5.19

Pro Termínové obchody v měnách EUR a USD stanoví společnost Citfin následující minimální limity Směnného obchodu: 10.000 EUR, resp. 10.000 USD. Pro Termínové obchody v měnách GBP, CHF, NOK, SEK, JPY, PLN, CAD, HUF, DKK, AUD, RON a RUB stanoví společnost Citfin minimální hodnotu Směnného obchodu ve výši odpovídající ekvivalentu 10.000 USD.

#### 5.20

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 společnost Citfin pro Klienta nakoupit, kódem ISO,
- b) označení měny, která je předmětem směny, tedy kterou společnost Citfin 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 kurzu v době uzavření Termínového obchodu upraveného o Forwardové body a zahrnující marži společnosti Citfin, která nepřesahuje tři procenta hodnoty směnného kurzu daného termínového obchodu,
- e) druh obchodu (termínový),
- f) den vypořádání obchodu, tedy den, kdy má dojít ke směně peněžních prostředků ve sjednaných měnách mezi Klientem a společností Citfin, případně období, ve kterém má dojít ke směně peněžních prostředků ve sjednaných měnách mezi Klientem a společností Citfin,
- g) způsob vypořádání.



#### 5.21

V případě, že by provedením pokynu Klienta došlo k manipulaci s trhem dle ZPKT, je společnost Citfin oprávněna takovýto Směnný obchod neprovést.

#### 5.22

##### a)

Pokud Klient provádí se společností Citfin Termínové obchody, je společnost Citfin oprávněna Klienta vyzvat, aby za účelem krytí Otevřených termínových obchodů na PÚK převedl peněžní prostředky určené k vinkulaci ve prospěch společnosti Citfin, a to jako tzv. Počáteční zálohu či Doplnovací zálohu, tak jak jsou tyto termíny definovány dále v tomto čl. 5.22.

##### b)

Částky Počáteční zálohy (včetně jejího navýšení) i Doplnovací zálohy je Klient povinen převést na PÚK ze svých bankovních účtů, a to tak, aby byly připsány na PÚK nejpozději do 2 pracovních dní poté, co bude k jejich platbě Klient vyzván, není-li v Rámcové smlouvě stanoveno jinak, zejména tak, že záloha musí být složena před sjednáním obchodu. Lhůta 2 pracovních dní běží od data uskutečnění výzvy, kterou může společnost Citfin učinit telefonicky, e-mailem, případně jiným komunikačním kanálem sjednaným v Rámcové smlouvě. Nesplnění této povinnosti na straně Klienta je považováno za podstatné porušení smlouvy, mimo jiné s důsledky dle čl. 5.29, popř. 5.28. těchto VOP.

##### c)

Počáteční záloha (včetně případného navýšení – viz dále) je určena na krytí záporné hodnoty Potenciálního profitu Otevřeného termínového obchodu, tedy ztrát, které by mohly společnosti Citfin vzniknout v souvislosti či v důsledku nevypořádání obchodu Klientem.

##### d)

Výše Počáteční zálohy odpovídá výsledku vynásobení sazby Počáteční zálohy uvedené v Rámcové smlouvě a Objemu směny uzavíraného Termínového obchodu. S ohledem na vývoj a průběh obchodování s Klientem je společnost Citfin oprávněna po Klientovi jednostranně požadovat navýšení Počáteční zálohy. Klient je povinen na výzvu společnosti Citfin převést na PÚK peněžní prostředky určené k navýšení Počáteční zálohy

##### e)

Pokud Procento krytí Otevřených termínových obchodů klesne na nebo pod hodnotu uvedenou v Rámcové smlouvě jako Hraniční krytí, je společnost Citfin oprávněna po Klientovi požadovat, aby na PÚK převedl další finanční prostředky (tzv. „Doplnovací záloha“), které budou vinkulovány ve prospěch společnosti Citfin, a to v takové výši, aby po úhradě Doplnovací zálohy a její vinkulace bylo Procento krytí Otevřených termínových obchodů vyšší nebo rovno hodnotě uvedené v Rámcové smlouvě jako Počáteční záloha. Aniž by požadovala platbu dalších peněžních prostředků jako Doplnovací zálohu, je společnost Citfin oprávněna jednostranně ve svůj prospěch vinkulovat volné prostředky na PÚK, tedy ty prostředky, které nejsou účelově určeny a které zejména představují složené zálohy z již řádně vypořádaných a tedy uzavřených Termínových obchodů, u nichž odpadl důvod pro vinkulaci ve prospěch společnosti Citfin, nebo u nichž vznikl nárok na zrušení vinkulace dle odst. f) tohoto článku. Takto jednostranně vinkulované peněžní prostředky budou mít charakter Doplnovací zálohy.

##### f)

Pokud Procento krytí Otevřených termínových obchodů náhle klesne na nebo pod hodnotu uvedenou v Rámcové smlouvě jako Hraniční krytí a společnost Citfin před dokončením realizace termínového obchodu nestihne požadovat po Klientovi, aby na PÚK převedl další finanční

prostředky a Klient nemá na PÚK volné prostředky, které by společnost Citfin byla oprávněna ve svůj prospěch vinkulovat dle bodu e) výše a zároveň realizací termínového obchodu vznikne společnosti ztráta, na jejíž pokrytí nestačí Počáteční záloha, je Klient povinen následně na výzvu společnosti Citfin do 2 pracovních dnů (není-li dohodnuta mezi společností Citfin a Klientem jiná lhůta) od jejího obdržení danou ztrátu uhradit v plné výši. V případě, že Klient neuhradí danou ztrátu vzniklou realizací příslušného termínového obchodu řádně a včas, je společnost Citfin oprávněna tuto svou pohledávku jednostranně započíst proti jakékoli pohledávce Klienta za společností Citfin vzniklé na základě Rámcové smlouvy, což Klient bere na vědomí a souhlasí s tím. Společnost Citfin je dále oprávněna vymáhat úhradu této pohledávky v soudním řízení.

##### g)

Pokud se Procento krytí Otevřených termínových obchodů zvýší o více než 1,5% nad hodnotu uvedenou v Rámcové smlouvě jako Počáteční záloha, je společnost Citfin povinna na žádost Klienta uvolnit část vinkulovaných peněžních prostředků, maximálně však v takové výši, aby po jejich uvolnění byla hodnota Procenta krytí vyšší nebo rovna hodnotě uvedené v Rámcové smlouvě jako Počáteční záloha. Uvolnění vinkulace peněžních prostředků je společnost Citfin povinna provést nejpozději do 2 pracovních dnů od jejího vyžádání Klientem.

##### h)

Společnost Citfin je oprávněna Celkovou zálohu vinkulovanou na PÚK v její prospěch blokovat do vypořádání všech Klientových Termínových obchodů dle zásad uvedených v těchto VOP. Po vypořádání všech Otevřených termínových obchodů je společnost Citfin povinna na žádost Klienta uvolnit veškeré vinkulované peněžní prostředky. Uvolnění vinkulace peněžních prostředků je společnost Citfin povinna provést nejpozději do 2 pracovních dnů od jejího vyžádání Klientem.

### Konfirmace Směnného obchodu

#### 5.23

Bez zbytečného odkladu po uzavření obchodu společnost Citfin zašle Klientovi prostřednictvím aplikace Bankservis či e-mailem konfirmaci obchodu, která obsahuje telefonicky dohodnuté podmínky obchodu (tak jak je uvedeno výše) a dále datum uzavření obchodu, označení osob, které obchod sjednaly za Klienta a za společnost Citfin, evidenční číslo obchodu, datum a místo vystavení dokladu a adresu provozovny, v níž k provedení obchodu došlo. Klient je povinen údaje v konfirmaci ověřit. V případě, že Klient neoznámí (Bankservisem či e-mailem) společnosti Citfin do 24 hodin od obdržení konfirmace o sjednání obchodu, že s údaji obsaženými v konfirmaci nesouhlasí, má se za to, že obsah konfirmace ověřil a s obsahem konfirmace bezvýhradně souhlasí. Strany berou na vědomí, že konfirmace je jen potvrzením o již uzavřeném obchodu.

### Vypořádání Směnného obchodu

#### 5.24

Klient je povinen zaslat na Samostatný účet společnosti Citfin Objem směny tak, aby tyto prostředky byly připsány na Samostatný účet nejpozději jeden pracovní den před sjednaným dnem vypořádání obchodu, nebude-li dohodnuto jinak. Porušení této povinnosti Klientem bude považováno za podstatné porušení povinností Klienta ze smlouvy o Směnném obchodu, které má za následek zrušení smlouvy a společnost Citfin je oprávněna zvolit dle svého volného uvážení postup buďto dle čl. 5.29, anebo podle článku 5.28 VOP. Klient je povinen u každé platby na Samostatný účet společnosti Citfin uvést své IČ, resp.

rodné číslo v případě, že Klient nemá IČ, a to jako variabilní symbol, jedná-li se o korunové převody, nebo jako důvod platby při převodech v cizích měnách.

#### 5.25

Obchod bude vypořádán ve sjednaný den uvedený v confirmaci Směnného obchodu, pokud Klient splní řádně a včas svou povinnost uvedenou výše. Neučiní-li tak, nastane den vypořádání obchodu nejdříve v den, kdy bude Objem směny připsán na příslušný Samostatný účet společnosti Citfin a zároveň se objeví na denním bankovním výpisu z příslušného Samostatného účtu společnosti Citfin. Společnost Citfin si vyhrazuje právo na pozdější vypořádání obchodu v případě působení vyšší moci, nebo pokud původní den vypořádání obchodu připadá v zemi, k níž se vztahuje obchodovaná cizí měna, na svátek či den pracovního volna (tzv. banking holiday).

#### 5.26

Po vypořádání obchodu je společnost Citfin povinna s peněžními prostředky, které jsou výsledkem Směnného obchodu, naložit dle pokynů Klienta. Nejsou-li tyto pokyny Klientem upřesněny a společnosti Citfin známy k okamžiku vypořádání obchodu, pak společnost Citfin tyto peněžní prostředky do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy je společnost Citfin obdržela, převede na jeden ze svých Samostatných účtů, které jsou vedeny pro společnost Citfin u bank či spořitelního družstva, pokud v této lhůtě nedošlo k jejich převodu Klientovi nebo jinému poskytovateli platebních služeb. Stejně společnost Citfin naloží i s peněžními prostředky, které Klient převedl na Samostatný účet společnosti Citfin a které nejsou zálohou dle čl. 5.22, nebo nejsou určeny na úhradu dluhů Klienta vůči společnosti Citfin, nebo nebyly převedeny pro účely vypořádání obchodu.

#### 5.27

Klient bere na vědomí, že vývoj kurzu, ke kterému dojde v období mezi sjednáním Směnného obchodu a jeho vypořádáním, nemá vliv na Směnný obchod, tzn., že případná ztráta Klienta či společnosti Citfin související s vývojem kurzu se nevyrovňuje, to vše za podmínky, že dojde k řádnému vypořádání obchodu a obecně ke splnění všech povinností na straně Klienta.

#### 5.28

V případě, že Klient řádně a včas nepřevede prostředky k vypořádání obchodu či představující zálohy ke krytí kurzové ztráty z Termínového obchodu je společnost Citfin oprávněna:

- a) jednostranně vypořádat, tj. uskutečnit, dotčený nevypořádaný a/nebo zrušený obchod, jakož i jakýkoliv další či všechny z doposud nevypořádaných obchodů, a zároveň
- b) uskutečnit, v sjednaném směnném kurzu dotčeného Směnného obchodu nový Směnný obchod ve formě opačné/zrcadlové transakce k původnímu Směnnému obchodu s původním druhem a množstvím měny, kterou měla společnost Citfin pro Klienta nakoupit. Na Směnný obchod ve formě opačné transakce se vztahuje ust. čl. 5.23 těchto VOP o confirmaci, a zároveň
- c) uskutečnit v sjednaném směnném kurzu dotčeného Směnného obchodu nový Směnný obchod s původním druhem a množstvím měny, kterou měla společnost Citfin pro Klienta nakoupit, datum vypořádání společnost Citfin stanoví maximálně na následující pracovní den.

#### 5.29

V případě, že Klient poruší své povinnosti dle těchto VOP, Rámcové smlouvy nebo související povinnosti (např. řádně a včas nepřevede prostředky k vypořádání obchodu či představující zálohy ke krytí kurzové ztráty z Termínových obchodů dle čl. 5.22 výše), a nebo, pokud bude Klient ve výjimečných případech požadovat zrušení doposud

nevypořádaného obchodu, Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že je společnost Citfin oprávněna:

- a) jednostranně vypořádat, tj. uskutečnit, dotčený nevypořádaný a/nebo zrušený obchod, jakož i jakýkoliv další či všechny z doposud nevypořádaných obchodů, a zároveň
- b) uskutečnit, v aktuálním tržním kurzu mezibankovního trhu, nový Směnný obchod ve formě opačné/zrcadlové transakce k původnímu Směnnému obchodu s původním druhem a množstvím měny, kterou měla společnost Citfin pro Klienta nakoupit. Na Směnný obchod ve formě opačné transakce se vztahuje ustanovení čl. 5.23 těchto VOP o confirmaci, a zároveň
- c) společnost Citfin pak rozdíl hodnoty původního Směnného obchodu (viz a)) a hodnoty Směnného obchodu ve formě opačné/zrcadlové transakce (viz b)) započte vůči Objemu směny, pokud byl již připsán na samostatný účet společnosti Citfin a/nebo proti vinkulovaným prostředkům dle čl. 5.22 výše. Pokud ještě nedošlo k připsání Objemu směny na samostatný účet společnosti Citfin a vývoj kurzu při nově sjednané směně byl v neprospěch Klienta, je Klient povinen dle tohoto bodu vypočtený rozdíl bez prodlení zaslat na Samostatný účet společnosti Citfin.

#### 5.30

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

#### 5.31

Směnné obchody lze sjednávat v pracovní dny v době od 8:00 do 17:30.

### Autorizace Směnných obchodů

#### 5.32

V zájmu zvýšení bezpečnosti při provádění Směnných obchodů, bude před uzavřením každého Směnného obchodu po Klientovi (jakož i po jakémkoliv oprávněné osobě) vyžadována tzv. Autentizace. Proces Autentizace bude probíhat následovně:

- a) je-li Klient autentizován prostřednictvím Autentizačního kódu zasláního v SMS, společnost Citfin zašle Klientovi na jeho Autentizační zařízení, jehož registrované mobilní číslo bude uvedeno v Rámcové smlouvě, jedinečný, automaticky generovaný číselný kód. Tento kód musí být sdělen v rámci telefonické komunikace pracovníkovi společnosti Citfin.
- b) je-li Klient autentizován prostřednictvím Autentizačního kódu vygenerovaného Klientem zařízením Token, je vyzván, aby si prostřednictvím svého Token vygeneroval Token kód a tento kód sdělil v rámci telefonické komunikace pracovníkovi společnosti Citfin.

Nebude-li kód sdělen, či bude-li sdělen chybně, Citfin Směnný obchod nesjednává. Autentizační kód platí při sjednání jednoho konkrétního Směnného obchodu, případně směnných obchodů v rámci jednoho telefonického hovoru. Klient je povinen neprodleně informovat společnost Citfin o ztrátě, odcizení či o jakémkoliv zneužití Autentizačního zařízení, jakož i o změně čísla tohoto zařízení v případě mobilního telefonu. Ústní informaci je Klient povinen obratem potvrdit písemně. Společnost Citfin bezprostředně poté uskuteční blokaci daného zařízení. Blokaci lze provést i na základě písemné žádosti Klienta, a to na dobu určitou či definitivně. Prostřednictvím Formuláře ohlášení změn v příloze těchto VOP je Klient oprávněn požádat o registraci nového

Autentizačního zařízení, resp. nového tel. čísla mobilního telefonu, o změnu tel. čísla, nebo o změnu způsobu Autentizace, která bude nahrazovat původní.

V případě, že Klienta (oprávněná osoba) nemůže být autentizována prostřednictvím Autentizačního kódu z technických důvodů na straně společnosti Citfin bude společnost Citfin oprávněna vyžadovat Náhradní autentizaci pokynu Klienta (nebo oprávněné osoby), prostřednictvím které společnost Citfin ověří totožnost Klienta (nebo oprávněné osoby), a to pomocí série otázek, na které zná odpověď pouze Klient (nebo oprávněná osoba).

V rámci procesu uzavírání Směnných obchodů prostřednictvím dealingového oddělení je po Klientovi (oprávněné osobě) vyžadována Autorizace, tj. odsouhlasení parametrů směnného obchodu. Autorizací Klient (oprávněná osoba) vyjadřuje správnost pokynu, souhlas s jeho provedením.

### 5.33

Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že veškeré telefonické hovory mezi Klientem a společností Citfin, realizované v souvislosti s uzavíráním Směnných obchodů, jsou zaznamenávány a archivovány technickými prostředky společnosti Citfin.

V případě nemožnosti využít telefonických linek společnosti Citfin k uzavření Směnného obchodu (technické důvody, výpadky sítě, atd.), společnost Citfin nenese odpovědnost za újmy a jiné náklady Klienta, které mu vzniknou v souvislosti s tím, že v konkrétním případě nemohl uzavřít Směnný obchod.

## 6 Provedení Platební transakce/ převodu peněžních prostředků z platebního účtu Klienta v tuzemské či cizí měně ve prospěch jiných bankovních účtů

### 6.1

Za podmínek dále uvedených společnost Citfin provede na žádost Klienta Platební transakci/převod peněžních prostředků z PÚK na účet třetí osoby v tuzemské či cizí měně do zahraničí či v tuzemsku, a to na základě Platebního příkazu podepsaného Klientem (nebo oprávněnou osobou).

### 6.2

Nakládat se zůstatky a provádět Platební transakce na / z PÚK je oprávněn pouze Klient (nebo oprávněné osoby), a to na základě Platebního příkazu zaslání do společnosti Citfin prostřednictvím aplikace Bankservis nebo Phonebanking.

### 6.3

Klient bere na vědomí a souhlasí, že společnost Citfin je oprávněna pohledávku, která jí vznikne v důsledku toho, že za Klienta a dle jeho pokynů provede Platební transakci z PÚK, započíst proti pohledávce Klienta za společností Citfin vzniklou dle čl. 5.26 těchto VOP. V této souvislosti je jakákoliv provedená Platební transakce z PÚK ze strany společnosti Citfin podmíněna existencí pohledávky dle čl. 5.26 těchto VOP.

### 6.4

Provedení Platební transakce z PÚK dle čl. 6.1 a započtení dle čl. 6.3 budou provedeny na základě tzv. Platebního příkazu, který obsahuje přesné pokyny a údaje k provedení dané Platební transakce. Platební příkaz je zadán Klientem elektronicky prostřednictvím aplikace Bankservis popsané v čl. 9 těchto VOP, nebo prostřednictvím Phonebankingu dle čl. 9.9 těchto VOP. Platební příkaz je společností Citfin přijat až po jeho provedení autorizací ze strany Klienta (resp. Oprávněné osoby).

Společnost Citfin 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 Klient splní následující podmínky a to:

- zašle do Citfin Platební příkaz autorizovaný Klientem (nebo oprávněnou osobou) prostřednictvím aplikace Bankservis nebo prostřednictvím Phonebankingu,.
- má dostatečný objem peněžních prostředků na PÚK pro vypořádání odchozí Platební transakce,
- doдрží cut off time (dle čl. 6.6 níže), pro zaslání Platebního příkazu a krytí finančních prostředků na PÚK nejpozději v den valuty (splatnosti) obchodu, která je uvedena na konfirmaci Směnného obchodu a Platebním příkazu.

### 6.5

Nebude-li v den splatnosti Platebního příkazu dostatečný objem peněžních prostředků na PÚK pro vypořádání odchozí Platební transakce, společnost Citfin tuto skutečnost Klientovi neprodleně sdělí v jakékoliv formě a označí za překážku provedení Platebního příkazu. Klient má pak k dispozici dodatečnou lhůtu 2 pracovních dní od původního data splatnosti Platebního příkazu k tomu, aby chybějící peněžní prostředky na účet doplnil. Nestane-li se tak, společnost Citfin Platební příkaz neprovede, resp. ten bez dalšího zaniká. Peněžní prostředky musí být připsány na Samostatný účet do 16.00 hodin druhého pracovního dne od původního data splatnosti Platebního příkazu.

#### Tuzemský Platební příkaz musí obsahovat:

- název či jméno a adresu sídla či bydliště Platce,
- číslo účtu příjemce a identifikační kód banky příjemce,
- částku převodu uvedenou číselně včetně vyznačení desetinných míst,
- označení měny převodu (ISO kód měny dle číselníku ČNB),
- účel platby (informace pro příjemce),
- den, kdy má být Platební transakce provedena,
- 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 společnosti Citfin doručil Platební příkaz nejpozději do 16:30, je Platební transakce provedena ještě též den s rychlostí platby NORMAL, 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 příkaze rychlost platby URGENT, má na PÚK dostatečné množství peněžních prostředků pro vypořádání Platební transakce, do společnosti Citfin doručil Platební příkaz, a to vše nejpozději do cut off time pro odeslání Platební transakce, který je uveden na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz). Peněžní prostředky jsou doručeny bance příjemce tentýž pracovní den.
- podpis Klienta (oprávněné osoby).

#### Zahraniční Platební příkaz musí obsahovat:

- název či jméno a adresu sídla či bydliště Platce,
- název či jméno a adresu sídla či bydliště příjemce včetně označení státu,
- bankovní spojení příjemce,
- číslo účtu příjemce. U převodů směřovaných do EHP je nezbytné uvést číslo účtu příjemce ve struktuře formátu IBAN. Seznam zemí, u nichž společnost Citfin požaduje číslo účtu ve struktuře IBAN, je dostupný na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz). Klient bere na vědomí, že nebude-li uveden IBAN, je platba neproveditelná a společnost Citfin tak není povinna ji realizovat.
- přesný název a úplnou adresu sídla peněžního ústavu příjemce, BIC (swiftová adresa) nebo národní

- směrový kód peněžního ústavu příjemce (u převodů směrovaných do států EHP je nezbytné uvést BIC převádějící instituce příjemce). Není-li BIC (swiftová adresa) v souladu s názvem Peněžního účtu příkazce/příjemce, je platba směřována do Peněžního ústavu příkazce/příjemce dle uvedeného BIC (swiftové adresy).
- 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:
    - OUR (všechny poplatky hradí příkazce),
    - SHA (poplatky peněžního ústavu příkazce hradí příkazce a poplatky peněžního ústavu příjemce hradí příjemce, který navíc hradí i případné poplatky Korespondenčních bank),
    - BEN (všechny poplatky hradí příjemce, příjemce obdrží částku sníženou o výlohy a poplatky Korespondenčních bank).
  - 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 společnosti Citfin doručil Platební příkaz nejpozději do 16:30, je Platební transakce 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.
    - Urgent – v případě zahraničního platebního styku, kdy Klient zadal v Platebním příkaze rychlost platby URGENT, má na PÚK dostatečné množství peněžních prostředků pro vypořádání Platební transakce, do společnosti Citfin doručil Platební příkaz, a to vše nejpozději do cut off času pro odeslání Platební transakce, který je uveden na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz). Peněžní prostředky jsou doručeny bance příjemce maximálně do následujícího pracovního dne.
    - 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.
  - l) u plateb v měně RUB musí uvedeny rozšiřující parametry platby, které jsou dostupné na internetových stránkách společnosti Citfin ([www.citfin.cz](http://www.citfin.cz)),
  - m) u plateb v měně USD se doporučuje uvést rozšiřující parametry platby, které jsou dostupné na internetových stránkách společnosti Citfin ([www.citfin.cz](http://www.citfin.cz)),
  - n) podpis Klienta (oprávněné osoby).

## 6.6

Lhůty zúčtování tuzemského i zahraničního platebního styku jsou uvedeny na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz). Jedná se o nejzazší cut off time, do kterého musí Klient doručit Platební příkaz do společnosti Citfin tak, aby byla platba provedena ještě týž den. Další podmínkou pro realizaci Platební transakce je dostatečné krytí peněžních prostředků na PÚK.

Lhůty pro provedení platby mohou být prodlouženy v případě, že společnost Citfin postupuje dle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. 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.

Před provedením Platební transakce z PÚK poskytne společnost Citfin Klientovi na jeho žádost informace o maximální lhůtě pro provedení transakce a úplatě, kterou je Klient povinen zaplatit společnosti Citfin za provedení Platební transakce, a skládá-li se úplata z více položek, i rozpis těchto položek. Výši úplaty za odchozí Platební transakci má Klient vždy uvedenou v konkrétní Rámcové smlouvě. Konkrétní výše úplaty bude Klientovi potvrzena v konfirmaci Směnného obchodu, kterou Klient obdrží vždy po uzavření Směnného obchodu do aplikace Bankservis, případně formou e-mailu. Společnost Citfin je povinna připsat peněžní prostředky na účet poskytovatele příjemce ve lhůtách stanovených ZPS, tj. max. však ve lhůtě T+4.

## 6.7

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

## 6.8

Dle právní úpravy platí v případě převodu v rámci zemí Evropského hospodářského prostoru (EHP) v měnách členských států EHP, který nezahrnuje směnu měn, typ bankovního poplatku SHA. Bude-li zadán na Platebním příkaze jiný typ poplatku pro platbu v rámci výše uvedených měn a zemí je společnost Citfin oprávněna změnit typ bankovních poplatků na bankovní poplatek SHA. U převodů mimo členské státy EHP nebo v měnách jiných států než členů EHP má Klient právo uvést jakýkoli typ bankovních poplatků. Klient bere na vědomí, že u transakcí mimo EHP může být typ poplatku OUR změněn korespondenční zahraniční bankou na typ poplatku SHA nebo BEN, v takovém případě může příjemce platby obdržet částku sníženou dle daného typu poplatku.

## 6.9

Okamžikem přijetí Platebního příkazu je okamžik, kdy společnost Citfin obdrží Platební příkaz přímo od Klienta nebo z podnětu Klienta (oprávněné osoby). Jestliže se Klient, který dal podnět k Platební transakci, a společnost Citfin 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, po cut off time platí, že Platební příkaz byl přijat na začátku následující provozní doby společnosti Citfin.

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

## 6.10

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 Platební 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.

V případě, že společnost Citfin upozorní Klienta na nesrovnalosti v Platebním příkazu (např. chybný SWIFT, IBAN apod.), má Klient možnost opravit Platební příkaz, a to do 16.30 následujícího pracovního dne od okamžiku

upozornění. Upozornění je realizováno telefonicky či zprávou do aplikace Bankservis. Společnost Citfin Klienta upozorní i na důsledky případného neprovedení opravy Platebního příkazu. Není-li Platební příkaz Klientem upraven, společnost Citfin Platební příkaz:

- 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 Platební příkaz dle původních parametrů v něm uvedených, jedná-li se o proveditelnou platbu. Klient ovšem bere na vědomí, že v takovém případě společnost Citfin nenese žádnou odpovědnost za újmu, která může být Klientovi realizací tohoto Platebního příkazu způsobena.

#### 6.11

Na základě ustanovení § 105 odst. 1 ZPS může společnost Citfin odmítnout provést Platební příkaz pouze tehdy, nejsou-li splněny smluvní podmínky pro jeho provedení, nebo stanoví-li tak jiný právní předpis. Společnost Citfin může odmítnout provést Platební příkaz v případě, že Klient nedodrží podmínky pro provedení Platebního příkazu, které jsou uvedeny v těchto VOP, a to:

- a) Klient nepřevedl na Samostatný účet společnosti Citfin vedený u banky nebo spořitelního družstva peněžní prostředky pro vypořádání Platební transakce nebo
- b) Klient neuvedl nebo uvedl chybně povinné náležitosti odchozí nebo příchozí Platební transakce, které jsou uvedeny v těchto VOP, nebo
- c) v případě, že je Platební transakce v rozporu s právními předpisy České republiky nebo právními předpisy státu banky zprostředkující převod, vnitřními předpisy a pravidly společnosti Citfin na ochranu jejich zájmů nebo vnitřními předpisy zprostředkující banky. Toto ustanovení se týká zejména odeslaných a přijatých plateb, u kterých je příjemcem nebo odesílatelem osoba s adresou v rizikových zemích (High risk countries) a/nebo kde je bankou příjemce nebo odesílatele instituce ve vlastnictví subjektů z uvedených zemí. Aktuální seznam rizikových zemí (High risk countries) je uveden na webu [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz).

V případě, že Citfin 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, společnost Citfin v takovémto případě postupuje podle tohoto zákona a vnitřních předpisů společnosti Citfin.

## 7 Provedení Platební transakce/ přijetí peněžních prostředků ve prospěch Klienta v tuzemské i zahraniční měně z jiných bankovních účtů

### 7.1

Společnost Citfin na žádost pro 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 finančními prostředky naloží v souladu s pokyny Klienta.

Před provedením Platební transakce ve prospěch PÚK poskytne společnost Citfin 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, i rozpis těchto položek. Společnost Citfin je povinna připsat peněžní prostředky na PÚK ve lhůtách stanovených ZPS, tj. nejpozději do konce pracovního dne následujícího po

dni, kdy byly peněžní prostředky ve prospěch Klienta připsány na účet poskytovatele příjemce.

### 7.2

Klient je povinen příkazce, tedy osobu, která provádí Platební transakci ze zahraničí, řádně a včas instruovat o čísle účtu, názvu příjemce, bance příjemce a popisu očekávané příchozí platby a to takto:

- a) číslo účtu – musí odpovídat jednomu z čísel účtů vedených pro příslušnou měnu příchozí platby u banky ING Bank N.V. a uvedených na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz) a v samostatné příloze č. 5 Rámcové smlouvy (Samostatné bankovní účty společnosti Citfin – Finanční trhy, a.s.); Klient je povinen pravidelně a průběžně, resp. vždy před instruováním příkazce Platební transakce, ověřit na výše zmíněných webových stránkách, zda příslušné účty jsou nadále aktivní a funkční.
- b) název příjemce – označení společnosti Citfin tak, jak je označena v záhlaví Rámcové smlouvy nebo v příloze č. 1 Rámcové smlouvy, jako identifikace smluvní strany,
- c) název banky příjemce - označení banky tak jak je označena v samostatné příloze č. 5 Rámcové smlouvy (Samostatné bankovní účty společnosti Citfin – Finanční trhy, a. s.) včetně kódu SWIFT a včetně označení korespondenční banky,
- d) popis příchozí platby ve prospěch PÚK
  - údaje o Klientovi umožňující řádnou identifikaci platby ze strany společnosti Citfin,
  - údaje o platbě (např. č. faktury) umožňující řádnou identifikaci platby ze strany Klienta.

### 7.3

Klient je povinen zaslat společnosti Citfin v dostatečném časovém předstihu před předpokládaným termínem přijetí Platební transakce Formulář pro avízo o příchozí Platební transakci v naskenované podobě v příloze e-mailové zprávy na emailovou adresu [platby@citfin.cz](mailto:platby@citfin.cz). Formulář pro avízo o příchozí Platební transakci je přístupný na webových stránkách společnosti Citfin.

### 7.4

Při identifikaci přijaté platby v rámci příchozí Platební transakce ve prospěch PÚK je společnost Citfin povinna postupovat s odbornou péčí, tedy neodpovídá za to, zda se příchozí Platební transakce ve prospěch PÚK uskuteční či nikoliv, ani zda se uskuteční řádně a včas. Klient bere na vědomí, že dotčená platební služba je poskytována od okamžiku přijetí dotčené částky na Samostatný účet společnosti Citfin. Společnost Citfin nenese odpovědnost za jakékoliv dokumenty vázající se k Platební transakci pocházející od třetí osoby včetně jiné úvěrové instituce. Společnost Citfin nezkoumá pohyb peněžních prostředků od příkazce. Je pro ni rozhodující až okamžik připsání dané částky na Samostatný účet a posléze se pro účely identifikace platby společnost Citfin řídí pouze a výlučně avízem pro příchozí Platební transakci. O přijetí řádně identifikované Platební transakce ve prospěch PÚK, resp. po připsání Platební transakce na Samostatný účet společnosti Citfin, jakož i o veškerých rozdílech mezi avízem Klienta a skutečné příchozí Platební transakci ve prospěch PÚK, je společnost Citfin povinna neprodleně informovat Klienta.

Identifikované Platební transakce jsou připsány ve prospěch PÚK nejpozději následující pracovní den od přijetí na Samostatný účet společnosti Citfin.

### 7.5

Nebude-li možné provést řádnou identifikaci příchozí Platební transakce připsané na Samostatný účet společnosti Citfin, bude společnost Citfin postupovat s odbornou péčí k dodatečné identifikaci příchozí Platební transakce. Uspěje-li, vyzve Klienta k písemnému prohlášení o jednoznačné identifikaci příchozí Platební transakci, a to min. ohledně příkazce a důvodu přijetí

Platební transakce a očekávané částky. Je na posouzení společnosti Citfin, zda Klient svým prohlášením přichozí Platební transakci jednoznačně identifikoval.

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

## ~~8 Provedení Platební transakce na základě Nepřímo daného Platebního příkazu~~

8.1.

### ~~8 Klient je oprávněn zadat Platební příkaz nepřímo, a to Citfin API~~

#### ~~Služba Citfin API~~

8.1

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

8.2

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

- ~~a) Služba nepřímého dání Platebního příkazu,~~
- ~~b) Služba informování o PÚK a~~
- ~~c) Služba dotázání se na zůstatek PÚK~~
- ~~d) (dále též jednotlivě jako „Služba API“ či společně jako „Služby API“).~~

8.3

~~Citfin API je přístupná prostřednictvím vlastního přihlášení. Oprávněné osobě je přiřazeno API klientské číslo, které spolu s kódem vygenerovaným Tokenem slouží k autentizaci přístupu Oprávněné osobě do Citfin API.~~

8.4

~~Pokyn k povolení využití jednotlivých Služeb API a k určení jejich rozsahu je Oprávněnou osobou autorizován v Citfin API prostřednictvím kódu vygenerovaného Tokenem a je platný po dobu 90 dní od jeho udělení. Oprávněná osoba je v Citfin API oprávněna autorizaci pokynu k využití Služby API odmítnout či následně prostřednictvím autorizovaného pokynu zrušit povolení využití jakékoli Služby API.~~

8.5

~~Nepřímo daný platební příkaz může znít na provedení: b) ze strany společnosti Citfin proveden:~~

- ~~a) Platební transakce/převodu peněžních prostředků z PÚK na účet třetí osoby v tuzemské či cizí měně do zahraničí či v tuzemsku v souladu s čl. 6 VOP~~
- ~~b) Platební transakce/přijetí peněžních prostředků ve prospěch Klienta v tuzemské i zahraniční měně z jiných bankovních účtů v souladu s čl. 7 VOP.~~

8.2.

- ~~a) pouze na základě pokynu Oprávněné osoby k využití této Služby API, který Oprávněná osoba~~

~~autorizuje prostřednictvím kódu vygenerovaného Tokenem a~~

- ~~a) budou-li splněny všechny podmínky pro realizaci požadované Platební transakce stanovené v čl. dle příslušného článku části 6, resp. 7 VOP (s rozdílem, že Platební příkaz nezadá, resp. avízo o přichozí Platební transakci nezašle sám Klient), sama Oprávněná osoba). V takovém případě je společnost Citfin povinna Nepřímo daný Platební příkaz přijmout a požadovanou Platební transakci provést. V takovém případě Společnost Citfin ihned sdělí poskytovateli této Služby nepřímého dání platebního příkazu API, že Nepřímo daný platební příkaz přijala a Platební transakci provede v souladu s příslušným Nepřímo daným platebním příkazem.~~

8.3.

~~Nepřímo daný Platební příkaz nelze odvolat poté, co společnost Citfin zašle informaci o přijetí tohoto Platebního příkazu poskytovateli Služby nepřímého dání platebního příkazu.~~

8.6

~~Klient nese plnou odpovědnost za zneužití přístupových práv, hesel či autentizačního zařízení, jakož i za protiprávní jednání osob, kterým umožnil užívání Citfin API.~~

8.7

~~Klient je při komunikaci s Citfin API povinen:~~

- ~~a) učinit veškerá opatření k ochraně a k zajištění bezpečnosti elektronické komunikace a celého systému, včetně bezpečnostních komponentů (přístupová hesla, kódy, mobilní telefony s instalovaným Tokenem),~~
- ~~b) bezprostředně společnost Citfin informovat o ztrátě, odcizení či o jakémkoliv zneužití Autentizačního/Autorizačního zařízení, přičemž ústní informaci musí Klient potvrdit i písemně. Společnost Citfin bezprostředně po oznámení ze strany Uživatele učiní blokaci daného Tokenu.~~
- ~~c) bezprostředně společnost Citfin informovat o ztrátě nebo prozrazení přístupového kódu, jakož i o veškerých změnách souvisejících s konkrétní pověřenou fyzickou osobou (např. jiné pracovní zařazení, ukončení pracovního poměru) a požádat o ukončení možnosti elektronické komunikace konkrétní pověřené osoby.~~

8.8

~~Společnost Citfin je oprávněna odmítnout Nepřímo daný Platební příkaz pokyn k realizaci Služby API:~~

- ~~a) má-li podezření na neoprávněné nebo podvodné použití Autentizačního/Autorizačního zařízení nebo Bankservis nebo osobních bezpečnostních komponentů Klienta (přístupová hesla, kódy prvků uživatele),~~
- ~~b) byl-li Platební příkaz nepřímo pokyn k realizaci Služby API dán prostřednictvím osoby, která není oprávněna poskytovat Službu nepřímého dání platebního příkazu API,~~
- ~~c) neosvědčil-li poskytovatel Služby nepřímého dání platebního příkazu API svoji totožnost, nebo~~
- ~~d) je-li oprávněna či povinna jej odmítnout v souladu s platnými právními předpisy.~~

#### 8-18.9 8.4.

V případě, že Společnost Citfin hodlá odmítnout **Nepřímo daný Platební příkaz realizaci Služby API**, informuje Klienta o důvodech odmítnutí prostřednictvím zprávy zasláné do aplikace **Bankservis/Banksetvis internetbanking**, není-li to možné, informuje Klienta bez zbytečného odkladu po odmítnutí. To neplatí, jestliže by tím **ohrozila ohrozilo** bezpečnost v oblasti platebního styku. Společnost Citfin dále informuje o důvodech odmítnutí bez zbytečného odkladu Českou národní banku. Společnost Citfin dále informuje Klienta výše uvedeným způsobem v případě trvalého zablokování Služby API, pokud dojde ze strany Klienta k opakované nesprávné autorizaci pokynu k provedení Služby API dle čl. 9.4.

#### 8.5.

#### 8.10 Nepřímo daný Platební příkaz nelze odvolat poté, co společnost

Podrobné informace k fungování Citfin zašle informaci o přijetí Platebního příkazu poskytovateli Služby nepřímého daní platebního příkazu.

### **9 Služba informování o Platebním účtu**

#### 9.1.

~~Je-li sjednáno mezi společností API jsou dostupné v Manuálu Citfin a Klientem v Rámcové smlouvě, resp. udělil-li Klient souhlas se sdělením informací o Platebním účtu třetí osobě, poskytovateli Služby informování o platebním účtu, sdělí společnost API na webových stránkách Společnosti Citfin informace o Platebním účtu Klienta poskytovateli Služby informování o platebním účtu, a to v rozsahu, v jakém jsou přístupné Klientovi prostřednictvím Bankservis.~~

#### 9.2.

~~Společnost Citfin může odmítnout sdělit informace o Platebním účtu poskytovateli Služby informování o platebním účtu:~~

- ~~a) má-li podezření na neautorizované nebo podvodné použití Autentizačního/Autorizačního zařízení nebo Bankservis nebo osobních bezpečnostních komponentů Klienta (přístupová hesla, kódy prvků uživatele,~~
- ~~b) není-li poskytovatel, který žádá o informace, oprávněn poskytovat Službu informování o platebním účtu, nebo~~
- ~~c) neosvědčil-li poskytovatel Služby informování o platebním účtu svoji totožnost.~~

#### 9.3.

~~V případě, že společnost Citfin hodlá odmítnout poskytnutí informací o Platebním účtu, informuje Klienta o důvodech odmítnutí prostřednictvím zprávy zasláné do aplikace Bankservis; není-li to možné, informuje Klienta bez zbytečného odkladu po odmítnutí. Společnost Citfin dále informuje o důvodech odmítnutí bez zbytečného odkladu Českou národní banku.~~

### **109 Společná ustanovení**

#### 10.19.1

Klient je povinen veškeré Platební transakce ve prospěch společnosti Citfin činit pouze na Samostatné účty uvedené v samostatné příloze č. 5 Rámcové smlouvy a na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz) v době provedení dané Platební transakce a v měnách, ve kterých jsou tyto účty vedeny. Společnost Citfin provádí Platební transakce ve prospěch účtů Klienta, které jsou uvedeny v příloze č. 1 Rámcové smlouvy. Platební transakce sjednané s Klientem a/nebo jím požadované budou provedeny ve sjednaných lhůtách ve smyslu čl. 5.4 f), 5.20 f) a 5.2, 5.18 a 5.8 b) těchto VOP nebo v den určený Klientem jako den splatnosti dle čl. 6.4 těchto VOP, pokud k tomuto dni Klient splní veškeré své povinnosti a podmínky dle těchto VOP (např. dle čl. 5.24

nebo 6.5 těchto VOP) a Rámcové smlouvy. Společnost Citfin si vyhrazuje právo na pozdější vypořádání obchodu či provedení jiné Platební transakce v případě působení vyšší moci, nebo pokud původní den vypořádání obchodu připadá v ČR nebo v zemi, k níž se vztahuje obchodovaná cizí měna, na svátek či den pracovního volna (tzv. banking holiday). Informace o lhůtách zúčtování tuzemského i zahraničního platebního styku jsou Klientovi poskytovány prostřednictvím [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz)

#### 10.29.2

Společnost Citfin jedná ohledně obchodů dle těchto VOP a Rámcové smlouvy pouze s Klientem (resp. jeho statutárním orgánem) nebo oprávněnou osobou uvedenou v příloze č. 1 Rámcové smlouvy. Jiná osoba je oprávněna zastupovat Klienta při jednání se společností Citfin jen na základě zvláštní plné moci udělené Klientem s úředně ověřeným podpisem (zplnomocněná osoba).

Za Klienta mohou obchody dle těchto VOP a Rámcové smlouvy uzavřené mezi Klientem a společností Citfin sjednávat pouze osoby, které splňují podmínku identifikace dle zák. č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v platném znění. Veškerá písemná právní jednání, která Klient činí vůči společnosti Citfin a/nebo předpokládané tímto VOP či Rámcovou smlouvou, musí být podepsány v souladu s podpisovými vzory, které jsou přílohou č. 3 (PAEK) Rámcové smlouvy a tvoří její nedílnou součást. Podpisy osob oprávněných ke sjednávání obchodů na listinách sloužících k identifikaci dle zákona č. 253/2008 Sb. může společnost Citfin využít i jako podpisové vzory pro účely této smlouvy.

V souladu se zákonem č. 253/2008 Sb. § 4 odstavce 5 společnost Citfin musí zjišťovat, zda je Klient nebo oprávněná osoba tzv. politicky exponovanou osobou.

Politicky exponovanou osobou se pro tyto účely rozumí:

a)

fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,

b) fyzická osoba, která je

- osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
- společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
- skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

V případě, že Klient, případně oprávněná osoba, splňuje jednu z výše uvedených podmínek, je politicky exponovanou osobou. Klient je povinen tuto skutečnost sdělit společnosti Citfin. Oznámení činí písemnou formou.

#### 10-39.3

Klient je povinen společnosti Citfin při uzavření smluvního vztahu písemně oznámit skutečnosti, které jej ve smyslu příslušných právních předpisů spojují s dalšími osobami v ekonomicky spjatou skupinu, případně, které by z něj činily osobu se zvláštním vztahem ke společnosti Citfin. O ekonomicky spjatou skupinu, se jedná pokud:

- a) jedna osoba má kvalifikovanou účast na jiné osobě, kromě případů, kdy jsou tyto osoby ve vztahu ovládající a ovládané osoby,
- b) stejná osoba má kvalifikovanou účast na dvou nebo více organizačně nezávislých osobách,
- c) osoby mají stejného člena představenstva, příp. jiného statutárního orgánu, dozorčího orgánu nebo mají společně vrcholné vedení, nebo členové statutárního orgánu, dozorčí rady nebo vrcholného vedení více osob jsou blízké osoby nebo osoby sobě navzájem blízké ve smyslu občanského zákoníku,
- d) osoby jsou propojeny zárukami nebo úvěry,
- e) osoby jsou spjaty vzájemnými obchodními vztahy, například dodávkami zboží.

Klient je dále v průběhu smluvního vztahu bez odkladu povinen písemně oznámit společnosti Citfin jakékoli změny těchto skutečností.

Klient – fyzická osoba - je povinen společnost Citfin před uzavřením smluvního vztahu informovat o tom, zda jedná jako spotřebitel nebo zda jedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání.

#### 10-49.4

Klient bere na vědomí a výslovně souhlasí s pořizováním záznamů všech telefonických rozhovorů se společností Citfin na technickém zařízení společnosti Citfin.

#### 10-59.5

Služby (plnění) poskytované společností Citfin Klientovi dle čl. 6.1 a 7.1 VOP jsou úplatné. Výše této úplaty je uvedena v konkrétní Rámcové smlouvě. Společnost Citfin je za poskytované služby dále oprávněna vybírat poplatky dle Sazebníku, jehož aktuální znění je k dispozici na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz). Společnost Citfin si vyhrazuje právo Sazebník aktualizovat a upravovat, a to postupem pro změnu VOP, jak je tento stanoven v čl. 2.2 těchto VOP. Tím, že Klient v určitý den učiní vůči společnosti Citfin jakýkoliv návrh na uzavření jakékoliv smlouvy či dohody dle těchto VOP, vyjádří svůj souhlas s aktuálním zněním Sazebníku. Úplata je splatná v CZK nebo v méně provedené Platební transakce z PÚK dle čl. 6 těchto VOP nebo přijaté Platební transakce ve prospěch PÚK dle čl. 7 těchto VOP, a to dle dohody smluvních stran. Pro přepočítání z cizích měn do CZK se použije kurzovní lístek ČNB (deviza-střed) platný v den připsání Platební transakce na Samostatný účet společnosti Citfin dle čl. 7 těchto VOP, resp. v den provedení Platební transakce dle čl. 6 těchto VOP.

#### 10-69.6

Pokud při plnění smlouvy sjednané s Klientem a v souvislosti s převodem peněžních prostředků Klientem a/nebo třetích osob na Samostatné účty společnosti Citfin nebo naopak společnosti Citfin na účty Klienta a/nebo třetích osob vznikne společnosti Citfin povinnost k úhradě bankovních poplatků či jakýchkoli jiných plateb, Klient se zavazuje takové poplatky a platby společnosti Citfin nahradit, a to nad rámec plateb dle čl. 8.5. výše. Za jakékoli jiné platby jsou považovány i veškeré platby, náklady, poplatky, plnění apod. Korespondenčních bank,

náklady na identifikaci přijaté Platební transakce apod., pokud ovšem Klient nedoloží, že dotčené náklady vznikly z toho důvodu, že společnost Citfin v dané věci nejednala s odbornou péčí či porušila-li právní povinnost.

#### 10-79.7

Společnost Citfin a Klient se dohodli, že pohledávky společnosti Citfin z titulu úplat či poplatků (viz. čl. 8.5 a/nebo 8.6 těchto VOP) je společnost Citfin oprávněna započítat proti pohledávkám Klienta za společností Citfin dle čl. 5.26. těchto VOP.

V případě, že vzájemné pohledávky společnosti Citfin a Klienta, jak jsou popsány výše, znějí na různé měny, strany sjednávají, že kurzem pro směnu bude dle volby společnosti Citfin:

- a) kurz vyhlášený ČNB (deviza-střed) platný v den provedení Platební transakce, anebo
- b) kurz sjednaný v rámci Směnného obchodu dle čl. 5 těchto VOP.

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

#### 10-89.8

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

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

Klient je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit společnosti Citfin všechny změny údajů požadovaných při uzavření smluvního vztahu a/nebo uvedených v příloze Rámcové smlouvy, přičemž Klient, který je spotřebitelem, je zejména povinen oznámit společnosti Citfin neprodleně změnu adresy svého pobytu, a zároveň změnu doložit příslušným platným dokladem či jiným dokumentem, ze kterého je změna zřejmá v souladu s právními předpisy. Pro ohlášení změn je Klient povinen použít formulářů uvedených v příloze č. 1 těchto VOP. Klient je dále povinen sdělit a doložit bez zbytečného odkladu společnosti Citfin změny údajů týkajících se jeho právního postavení, zejména vstupu do likvidace, zahájení insolvenčního řízení, exekučního řízení, rozhodnutí o úpadku (konkurzu, reorganizace, oddlužení) apod. Oznámení změn musí být podepsáno oprávněnými osobami dle podpisového vzoru a zasláno společnosti Citfin v naskenované podobě jako příloha e-mailové zprávy a následně poštou. Neoznámení změn a údajů výše uvedeným způsobem bude považováno za podstatné porušení smluvní povinnosti na straně Klienta, které opravňuje společnost Citfin vypovědět Rámcovou smlouvu dle čl. 10.10 VOP. Společnost Citfin o své činnosti a změnách Klienty průběžně informuje na svých webových stránkách [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz).

Klient v souladu se Zákonem č. 340/2015 o registru smluv prohlašuje, že se na něj nevztahuje povinnost zveřejňovat smlouvy, jestliže se tato povinnost na Klienta vztahuje, je Klient povinen tuto skutečnost oznámit společnosti Citfin, na základě čehož je upraven smluvní vztah mezi Klientem a společností Citfin.

Společnost Citfin je oprávněna použít ke splnění svých povinností dle Rámcové smlouvy včetně VOP třetí osoby, pokud tím nedojde k porušení poskytování služeb dle



platných právních předpisů či této Rámcové smlouvy a VOP.

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

#### 40.99.9

Společnost Citfin neodpovídá ve smyslu právních předpisů za újmu způsobenou okolnostmi, které nastaly nezávisle na její vůli, které nemůže odvrátit či překonat a které jí brání ve splnění jejich povinností. Nastane-li však některá z těchto okolností vylučujících odpovědnost, učiní společnost Citfin opatření za účelem zmírnění nepříznivých dopadů na Klienta, jež lze od ní v přiměřeném rozsahu spravedlivě očekávat.

#### 40.109.10

Rámcová smlouva mezi společností Citfin a Klientem je uzavírána v českém jazyce, dle českého právního řádu, na dobu neurčitou. Veškerá komunikace mezi stranami probíhá výhradně v českém jazyce, nebude-li ujednáno jinak. Klient výslovně prohlašuje, že byl před podpisem Rámcové smlouvy, jakož i během jejího trvání seznámen s informacemi týkajícími se společnosti Citfin, jí poskytovaných platebních služeb a úplatě za ně, způsobu uzavírání a ukončování smluv, jakož i orgánu dohledu nad činností společnosti Citfin a způsobu mimosoudního řešení sporů, atd. ve smyslu ustanovení § 132 – 150 ZPS a ustanovení § 1843 odst. 1, příp. § 1811 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku a § 15d ZPKT, pokud některé ze zákonem požadovaných informací nejsou obsaženy v těchto VOP, se kterými je Klient vždy seznamován před uzavřením Rámcové smlouvy. Klient je dále oprávněn požadovat po společnosti Citfin jakékoli jiné informace nezbytné pro využívání služeb poskytovaných společností Citfin dle Rámcové smlouvy, přičemž společnost Citfin je povinna mu takovéto informace poskytnout bez zbytečného odkladu.

Každá ze smluvních stran je oprávněna Rámcovou smlouvu vypovědět, a to i bez uvedení důvodu. Výpovědní doba ze strany Klienta je jeden měsíc a počíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi společnosti Citfin. Výpověď musí být podána prostřednictvím aplikace Bankservis (zasláním zprávy Citfin) nebo v listinné podobě s úředně ověřeným podpisem Klienta. Výpověď je Klientovi zaslána formou doporučeného dopisu na korespondenční adresu Klienta. Uplynutím lhůty 5 dní od odeslání doporučeného dopisu je oznámení považováno za doručené. Výpovědní doba ze strany společnosti Citfin činí 2 měsíce a počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi Klientovi.

Klient je rovněž oprávněn Rámcovou smlouvu bezplatně vypovědět, pokud nesouhlasí či odmítne změny VOP navržené dle čl. 2.2 těchto VOP, a to přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti.

Před podáním výpovědi, a to z jakéhokoliv důvodu, je Klient povinen zajistit, aby nejpozději do její účinnosti byly veškeré jeho obchody řádně vypořádány a byly obecně uhrazeny veškeré dluhy Klienta vůči společnosti Citfin. Společnost Citfin je v průběhu výpovědní doby oprávněna odmítnout sjednat obchod, k jehož vypořádání by mělo dojít ke konci či po vypršení výpovědní doby. V případě, že by některé Platební transakce Klienta zůstaly ke dni ukončení Rámcové smlouvy nevypořádány, Klient výslovně souhlasí s tím, že je společnost Citfin oprávněna postupovat dle čl. 5.29. VOP. Klient je ve výpovědní době rovněž povinen vrátit společnosti Citfin svěřené předměty,

tj. zejména Token, v opačném případě mu bude společností Citfin naúčtován poplatek dle Sazebníku, který je Klient povinen uhradit.

Zůstatek peněžních prostředků PÚK společnost Citfin převede dle dispozice Klienta, nemá – li společnost Citfin od Klienta žádné dispozice, převede zůstatek do pomocné evidence. Je-li zůstatek peněžních prostředků v jiné měně než v CZK, je společnost Citfin oprávněna směnit tento zůstatek do CZK aktuálním kurzem společnosti Citfin.

#### 40.119.11

Společnost Citfin je při plnění Rámcové smlouvy oprávněna identifikovat Klienta nebo oprávněnou osobu. Klient bere na vědomí a souhlasí, že společnost Citfin pořídí v rámci identifikace Klienta a oprávněných osob fotokopii předložených dokumentů (např. výpis z obchodního rejstříku, průkaz totožnosti). Pořízení fotokopie dokumentů a jejich uchování umožňuje, resp. nařizuje zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Identifikaci v souladu s právními předpisy a v jimi stanoveném rozsahu společnost Citfin provádí zejména u obchodů, jejichž hodnota převyšuje částku stanovenou právními předpisy. V případě, že Klient (nebo oprávněná osoba) odmítne vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, bude společnost Citfin oprávněna odmítnout poskytnutí dotčeného plnění /služby. Poskytování plnění při zachování anonymity Klienta je společnost Citfin kdykoliv oprávněna odmítnout. Podle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti je společnost Citfin kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s Klientem oprávněna vyžadovat předložení jí požadovaných dokladů nebo informací ze strany Klienta, zejména důkazu o původu peněžních prostředků, toto platí i pro prokázání povahy zamýšlené Platební transakce. Společnost Citfin je oprávněna, resp. povinna pořídit si pro vlastní potřebu fotokopie výše uvedených dokladů a tyto uchovat.

Společnost Citfin je oprávněna odmítnout nebo odložit splnění Platebního příkazu Klienta bez ohledu na měnu platby, jehož splnění by mohlo být v rozporu zejména s právními předpisy České republiky nebo právními předpisy státu banky zprostředkující převod či obchodní politikou zprostředkující banky. Z důvodů uvedených v předchozí větě je společnost Citfin též oprávněna nepřijmout platby ve prospěch Klienta. Klient bere tímto současně na vědomí, že z výše uvedených důvodů může být platba vrácena nebo zadržena též zprostředkující bankou. Toto ustanovení se týká zejména odeslaných a přijatých plateb, u kterých je příjemcem nebo odesílatelem osoba s adresou v rizikových zemích (High risk countries) a/nebo kde je bankou příjemce nebo odesílatele instituce ve vlastnictví subjektů z uvedených zemí. Aktuální seznam rizikových zemí (High risk countries) je uveden na webu [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz).

#### 40.129.12

##### **Střet zájmů**

Společnost Citfin má zavedena opatření k zajištění toho, aby případné střety zájmů mezi ní a jejími Klienty a jejími Klienty navzájem neměly negativní vliv na zájmy Klientů. Jako obchodník s cennými papíry je společnost Citfin povinna, v souladu s příslušnými právními předpisy, poskytovat investiční služby s odbornou péčí, čestně, spravedlivě, kvalifikovaně a v nejlepším zájmu Klientů a také předcházet střetům zájmů v nejvyšším možném rozsahu.

S cílem v nejvyšší možné míře předejít střetu zájmů, společnost Citfin vybudovala víceúrovňovou organizační strukturu s odpovídající dělbou odpovědností a přijala další organizační opatření. Pokud střet zájmů nelze odvrátit výše uvedenými mechanismy, společnost Citfin informuje Klienta o povaze či zdroji daného střetu zájmů. V případě neodvratitelného střetu mezi zájmy Klienta a společnosti

Citfin, společnost Citfin dá vždy přednost zájmům Klienta před svými zájmy. Pokud dojde k neodvratitelnému střetu zájmů mezi Klienty navzájem, společnost Citfin zajistí spravedlivé zacházení se všemi Klienty.

V případě neodvratitelného střetu zájmů může společnost Citfin také poskytnutí investiční služby odmítnout. Na žádost Klienta společnost Citfin poskytne další informace o řešení každého takového střetu zájmů.

#### 10-139.13

##### **Informace o ochraně majetku Klienta**

Společnost Citfin odlišuje v každém okamžiku držená aktiva pro jednoho Klienta od aktiv držaných 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.

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

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

- a) 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 společnosti Citfin 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 společnost Citfin rozhoduje vrcholné vedení a vždy postupuje obezřetně a s odbornou péčí tak, aby nebyla ohrožena příslušná vlastnická práva Klientů.

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

Společnost Citfin 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 společnost Citfin 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 společnosti Citfin (v souladu s Konfirmací směnného obchodu), následně společnost Citfin 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 společnosti Citfin 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 z PÚK Klienta.

#### 10-149.14

##### **Kategorizace Klienta**

V souladu se zákonem o podnikání na kapitálovém trhu společnost Citfin kategorizuje své Klienty na profesionální a na neprofesionální Klienty. Nejvyšší stupeň ochrany je poskytován neprofesionálním Klientům. Klient s nižším stupněm ochrany může být na základě své žádosti a po splnění zákonem stanovených podmínek přeřazen do kategorie s vyšším stupněm ochrany.

#### 10-159.15

##### **Pravidla provádění pokynů**

Společnost Citfin provádí pokyny Klienta v souladu s jejími pravidly a postupy pro provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů, jejichž cílem je zajistit dosažení nejlepšího možného výsledku pro Klienta vzhledem k podmínkám a situaci na trhu. Společnost Citfin v pravidlech a postupech provádění pokynů stanovila jednotlivé kroky zpracování pokynů Klientů k obstarání nebo prodeji investičních nástrojů zejména v závislosti na kategorii Klienta a typu investičního nástroje.

#### 10-169.16

##### **Reklamacce a stížnosti**

V případě, že Klient řádně prokáže, že společnost Citfin provedla Směnný obchod, provedla Platební transakci z PÚK či přijala Platební transakci ve prospěch PÚK nesprávně či bez autorizace a Klient netrvá na provedení dané Platební transakce, nese společnost Citfin za takovýto Směnný obchod, takovouto provedenou Platební transakci z PÚK nebo přijatou Platební transakci ve prospěch PÚK nesprávně provedené nebo provedené bez autorizace odpovědnost a je povinna Klientovi vrátit danou částku v celé výši zpět na účet, ze kterého byla odepsána. Opravné zúčtování je provedeno příslušnou bankou či spořitelním družstvem.

Klient je povinen oznámit společnosti Citfin způsobem stanoveným Reklamačním řádem neautorizovaný či nesprávně provedený převod (Platební transakci) bez zbytečného odkladu po té, co se o ní dozví, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z jeho účtu/ připsání peněžních prostředků na jeho účet.

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

#### 10-179.17

Ustanovení článků 10.18 – 10.22 se vztahují na Klienta, který uzavře se společností Citfin Derivátovou smlouvu. Takový Klient bere na vědomí, že nařízení EMIR stanoví povinnosti jak pro společnost Citfin, tak pro Klienta a zavazuje se tyto povinnosti řádně dodržovat.

#### 10-189.18

##### **Prohlášení a ujištění Klienta**

V souladu s EMIR Klient podpisem Rámcové smlouvy prohlašuje a ujišťuje společnost Citfin, že je

- a) nefinanční smluvní stranou dle čl. 2 bodu 9 a že je pod clearingovým prahem dle čl. 10 bodu 1 EMIR, nebo je subjektem založeným a existujícím mimo Evropskou unii (dále jen „EU“) jehož postavení by odpovídalo postavení nefinanční smluvní strany dle čl. 2 bodu 9 EMIR, která je pod clearingovým prahem dle čl. 10 bodu 1 EMIR, pokud by byl Klient založen a existující v rámci EU, dále Klient prohlašuje, že jím realizované Termínové obchody mají zajišťovací charakter,
- b) plní veškeré své závazky vyplývající z EMIR,

Klient vždy poté, co zjistí, že jakékoli prohlášení a ujištění poskytnuté v článku 10.18 bod a) neodpovídá skutečnosti, je zavádějící, nebo že došlo ke změně jeho postavení jako smluvní strany v rámci klasifikace EMIR, nebo očekává, že k takové situaci dojde, bez odkladu toto společnosti Citfin písemně oznámí či prostřednictvím Trvalého nosiče dat a zároveň poskytne veškeré dostupné údaje k takové situaci se vztahující, jakož i veškeré informace, o které ho společnost Citfin může pro tyto účely rozumně požadovat. Klient se zavazuje, že v případě, kdy zjistí, že jakékoli prohlášení a ujištění v článku 10.18 b) neodpovídá skutečnosti, či je zavádějící, nebo očekává, že k takové situaci dojde, provede veškerá opatření k tomu, aby plnil veškeré své závazky vyplývající z EMIR.

Bez ohledu na ustanovení tohoto článku je společnost Citfin oprávněna požadovat po Klientovi plnění veškerých povinností a závazků vyplývajících z EMIR tak, aby postavení společnosti Citfin nebylo nikterak negativně dotčeno. V případě vzniku jakýchkoli negativních dopadů na společnost Citfin, resp. vzniku jakékoli újmy na straně společnosti Citfin z důvodu neplnění povinností a závazků vyplývajících z EMIR ze strany Klienta, je Klient povinen tuto újmu společnosti Citfin uhradit.

#### 40.199.19

##### **Sesouhlasení nevypořádaných Termínových obchodů**

Za účelem plnění povinností vyplývajících z opatření pro sesouhlasení nevypořádaných Termínových obchodů dle článku 11 odstavec 1 písmeno b) EMIR a dle nařízení Komise EU číslo 149/2013, ve znění všech jejích případných změn a doplnění předá společnost Citfin Klientovi prostřednictvím Trvalého nosiče dat:

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

Pokud Klient do pátého pracovního dne následujícího po obdržení návrhu sesouhlasení nevypořádaných Termínových obchodů oznámeného společností Citfin dle článku 10.18 b) neoznámí společnosti Citfin nesrovnalosti, platí, že Klient správnost údajů odsouhlasil.

Zjistí-li Klient v údajích o nevypořádaných Termínových obchodech a jejich hodnotě nesrovnalost, bez odkladu ji oznámí společnosti Citfin. Nesrovnalosti jsou řešeny dle postupu uvedeného v článku níže 10.20.

#### 40.209.20

##### **Řešení sporů**

Sporem se rozumí spor mezi Klientem a společností Citfin ohledně hodnoty příslušného termínového obchodu.

Společnost Citfin a Klient se dohodli na tom, že pro odhalování a řešení sporů mezi sebou budou používat následující postup:

- Společnost Citfin i Klient mohou označit spor zasláním oznámení o sporu druhé straně a to prostřednictvím trvalého nosiče dat.
- Nejpozději v den následujícím po dni, ve kterém bylo příslušné straně doručeno oznámení o sporu, smluvní strany v dobré víře a bez odkladu prodiskutují řešení takového problému a to mimo jiné včetně výměny příslušných informací a za pomoci postupu, na kterém se společně shodnou, určí způsob řešení takového problému a tento způsob pro řešení problému použijí.
- Nebude-li spor ohledně hodnoty nevypořádaných termínových obchodů mezi společností Citfin a Klientem odstraněn do 5 pracovních dnů od doručení oznámení o sporu, strany věc interně postoupí příslušným seniorním pracovníkům či externím poradcům.

- Společnost Citfin a Klient souhlasí, že zavedou interní procedury, na základě kterých bude jakýkoli takový spor monitorován po celou dobu své existence a údaje o něm zaznamenány pro pozdější použití, a tyto procedury bude aplikovat (aniž by tím byla dotčena platnost jakékoli delší archivační doby stanovené příslušnými právními předpisy).

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

#### 40.249.21

##### **Oznamovací povinnost**

Každý účastník Derivatové smlouvy, tedy společnost Citfin i Klient podléhá oznamovací povinnosti podle č. 9 EMIR a je povinen oznámit údaje o každém termínovém obchodu, veškeré jeho změny nebo jeho ukončení.

Společnost Citfin bude oznamovat požadované údaje do registru obchodních údajů registrovaném v souladu s článkem 55 EMIR nebo uznanému v souladu s článkem 77 EMIR i za Klienta. Pokud si Klient zajistí plnění oznamovací povinnosti vyplývající z EMIR sám, musí v dostatečném předstihu o této skutečnosti informovat písemně společnost Citfin, aby při oznamování údajů o termínových obchodech uzavřených mezi Klientem a společností Citfin do registru obchodních údajů nedocházelo k duplicitám těchto údajů.

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

#### 40.229.22

##### **Mlčenlivost**

Dle článku 9 EMIR oznámením údajů o Klientovi a jeho termínových obchodech do registru obchodních údajů registrovaném v souladu s článkem 55 EMIR nebo uznanému v souladu s článkem 77 EMIR nebo ESMA společnost Citfin neporušuje povinnost mlčenlivosti uloženou Rámcovou smlouvou, těmito VOP nebo právními či správními předpisy.

## **4410 Elektronická komunikace, Phonebanking**

### 44.10.1

Sjednají-li smluvní strany tuto možnost v Rámcové smlouvě, vzájemná komunikace může mezi Klientem a společností Citfin probíhat elektronicky při použití aplikace Bankservis.

Klient může určit libovolný počet oprávněných osob. Každé této oprávněné osobě lze nastavit specifická disponentská práva a limity plateb, a to:

- Aktivní právo – oprávněná osoba může zadávat transakce související s převody peněžních prostředků z daného PÚK,
- Aktivní právo s omezením 2 podpisů (spolupodpis Majitel PÚK) – oprávněná osoba může zadávat transakce související s převodem peněžních prostředků z PÚK s tím, že transakce musí být autorizovány Majitelem PÚK (statutárním orgánem Majitele účtu),
- Aktivní právo s omezením 2 podpisů (spolupodpis další oprávněné osoby) – oprávněná osoba může zadávat transakce související s převody peněžních prostředků z PÚK s tím, že transakce musí být autorizovány další oprávněnou osobou s aktivním právem,
- Pasivní právo – Oprávněná osoba má přístup k informacím vztahujícím se k zůstatku a transakcím na daném PÚK.

#### 11-210.2

Klient bere na vědomí, že bezpečnost elektronické komunikace použitím aplikace Bankservis mezi společností Citfin 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 či Token kódem. Kód v SMS zprávě či Token kód je vytvářen na základě odesílaných podepisovaných dat speciálním algoritmem, který umožňuje ověření identity Klienta. Autentizačním/autorizačním zařízením je v tomto případě registrovaný mobilní telefon nebo zařízení Token uvedený v Rámcové smlouvě. Klient je zodpovědný za zneužití Autentizačního/autorizačního zařízení další osobou. Aplikace Bankservis je dále zabezpečena certifikátem společnosti „Globalsign.“ vystaveným pro server [www.bankservis.cz](http://www.bankservis.cz) šifrujícím komunikaci mezi Klientem a společností Citfin. Klient není oprávněn provádět operace na serveru [www.bankservis.cz](http://www.bankservis.cz), které nejsou šifrovány tímto certifikátem. Způsob a používání Autentizačních/autorizačních zařízení ve vztahu mezi společností Citfin a Klientem se řídí výlučně ustanoveními Rámcové smlouvy a těchto VOP a nikoliv zákonem č. 227/2000 Sb.

#### 11-310.3

Podmínkou používání aplikace Bankservis je splnění následujících předpokladů ze strany Klienta/ oprávněné osoby Klienta: přístup k počítači připojenému na internet a registrovaný mobilní telefon aktivovaný v síti libovolného mobilního operátora v České republice, nebo zařízení Token poskytnuté společností Citfin pro příjem Autentizačních či Autorizačních kódů.

Autentizační náležitosti předá společnost Citfin Klientovi/ oprávněné osobě Klienta při podpisu Rámcové smlouvy, popřípadě po doručení podepsaného znění zpět společnosti Citfin, a to doporučenou poštou s dodejkou k rukám osoby, jež jsou autentizační náležitosti určeny. Součástí autentizačních náležitostí je obálka s kódem PIN a klientské číslo, které Klient obdrží po aktivaci aplikace Bankservis. Klient nese odpovědnost za zajištění všech autentizačních instrumentů před jejich zneužitím.

Společnost Citfin umožňuje Klientovi/ oprávněné osobě Klienta prostřednictvím aplikace Bankservis komunikovat se společností Citfin prostřednictvím veřejné datové sítě Internet, adresa pro přihlášení do aplikace Bankservis je [www.bankservis.cz](http://www.bankservis.cz).

Klientovi je umožněno používat aplikaci Bankservis 24 hodin denně. Společnost Citfin je nicméně oprávněna omezit nebo přerušit provoz aplikace Bankservis na dobu nezbytně nutnou pro její údržbu. Společnost Citfin je oprávněna pomocí aplikace Bankservis doručovat Klientovi jakákoli oznámení, jakož i poskytovat mu informace o stavu provedených Platebních transakcí v souladu se zákonem o platebním styku.

Klient je povinen podepsat tzv. příkaz k administraci elektronické komunikace (dále jen „PAEK“) a tento doručit společnosti Citfin, to vše za podmínek uvedených v čl. 11.4 dále. PAEK je nedílnou součástí Rámcové smlouvy.

#### 11-410.4

Příkazem k administraci elektronické komunikace Klient pověřuje konkrétní fyzickou osobu nebo fyzické osoby k elektronické komunikaci se společností Citfin.

#### 11-510.5

Jakýkoliv úkon, který Klient učiní vůči společnosti Citfin v rámci elektronické komunikace za použití aplikace Bankservis, musí být autorizován Klientem – je-li tento fyzickou osobou, nebo Klientem pověřenou oprávněnou osobou.

#### 11-610.6

Společnost Citfin je oprávněna odmítnout provedení úkonu, plnění a/nebo poskytnout informaci, není-li splněna podmínka dle čl. 11.5 výše.

#### 11-710.7

Klient je při komunikaci s využitím aplikace Bankservis povinen:

- a) učinit veškerá opatření k ochraně a k zajištění bezpečnosti elektronické komunikace a celého systému, včetně bezpečnostních komponentů (přístupová hesla, kódy, registrované mobilní telefony),
- b) bezprostředně společnost Citfin informovat o ztrátě, odcizení či o jakémkoliv zneužití Autentizačního/autorizačního zařízení (registrovaného mobilního telefonu, Tokenu), jakož i o změně tel. čísla registrovaného zařízení, přičemž ústní informaci musí Klient potvrdit i písemně. Společnost Citfin bezprostředně učiní blokaci daného zařízení, resp. tel. čísla mobilního telefonu. Blokaci lze provést i na základě písemné žádosti Klienta, a to na dobu určitou či definitivně,
- c) bezprostředně společnost Citfin informovat o ztrátě nebo prozrazení přístupového kódu, jakož i o veškerých změnách souvisejících s konkrétní pověřenou fyzickou osobou (např. jiné pracovní zařazení, ukončení pracovního poměru) a požádat o ukončení možnosti elektronické komunikace nebo konkrétní pověřené osoby,
- d) při změně registrovaného mobilního telefonu vyzvat společnost Citfin k uzavření formuláře ohlášení změn (který je přílohou číslo 1 těchto VOP), který tuto změnu zohlední.

Klient nese plnou odpovědnost za veškeré úkony, jednání, obchody, plnění, atd. uskutečněné jeho jménem a na jeho účet za použití Autentizačního/autorizačního zařízení. Společnost Citfin je povinna platnost Autentizačního/autorizačního zařízení ukončit bez zbytečného odkladu po doručení žádosti dle odst. b) až d) výše, nejpozději však v první pracovní den následující po doručení žádosti.

#### 11-810.8

Elektronická komunikace za použití aplikace Bankservis představuje podpůrný prostředek pro komunikaci mezi Klientem a společností Citfin. V případě nemožnosti použít tuto aplikaci (technické důvody, výpadky sítě, atd.), je Klient oprávněn a zároveň povinen použít jiné prostředky komunikace dle těchto VOP a Rámcové smlouvy. Společnost Citfin tak nenese odpovědnost za újmy a jiné náklady Klienta, které mu vzniknou v souvislosti s tím, že v konkrétním případě nemohl využít elektronické komunikace aplikací Bankservis.

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

V případě poruchy aplikace Bankservis a všech dalších prostředků komunikace dle těchto VOP a Rámcové smlouvy probíhá komunikace mezi společností Citfin a Klientem prostřednictvím webových stránek [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz).

#### 11-910.9

##### **Phonebanking**

Pro využívání služby Phonebanking je Klient povinen podepsat tzv. příkaz k administraci elektronické komunikace (dále jen „PAEK“) a tento doručit společnosti Citfin, to vše za podmínek uvedených v čl. 11.4. VOP. PAEK je nedílnou součástí Rámcové smlouvy.

Podmínkou používání Phonebanking je splnění následujících předpokladů ze strany Klienta: mobilní telefon aktivovaný v síti libovolného mobilního operátora v České republice nebo zařízení Token poskytnuté

společností Citfin pro příjem Autentizačních/autorizačních kódů.

Společnost Citfin umožňuje svým Klientům zadávat Platební příkazy dle čl. 6.4 těchto VOP prostřednictvím služby Phonebanking a komunikovat se společností Citfin prostřednictvím veřejné telefonní sítě. Kanál Phonebanking je přístupný na vybraných telefonních linkách společnosti Citfin, které jsou uvedeny na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz). Klient veškeré náležitosti Platebního příkazu dle čl. 6.4 těchto VOP doručí společnosti Citfin tak, že dané údaje sdělí operátorovi (zaměstnanci společnosti Citfin) na daných telefonních linkách. V rámci daného telefonického hovoru se bude Klient identifikovat prostřednictvím klientského čísla, které obdrží po podpisu PAEK a dále:

- je-li Klient nebo oprávněná osoba autentizován Autentizační SMS, bude společností Citfin Klientovi zaslána Autentizační SMS s jedinečným kódem, který následně Klient sdělí operátorovi, nebo
- je-li Klient nebo oprávněná osoba autentizován Token kódem, bude vyzván, aby prostřednictvím svého Token si vygeneroval Token kód a tento kód sdělil v rámci telefonické komunikace operátorovi společnosti Citfin.

Sdělením kódu Klient umožní operátorovi (zaměstnanci společnosti Citfin), aby se jako stínový disponent přihlásil do aplikace Bankservis a realizoval příkaz Klienta. Dále v rámci telefonického hovoru Klient sdělí údaje k provedení Platební transakce, resp. Platebního příkazu pro zadání do systému. Neprodleně poté bude Klientovi zaslána Autorizační SMS s jedinečným kódem, popř. bude Klient vyzván, aby si vygeneroval prostřednictvím svého Token Autorizační kód, který Klient v rámci telefonického hovoru rovněž sdělí operátorovi a umožní mu tak provést danou Platební transakci třetí osobě dle dispozic a údajů v Platebním příkazu. Pro případ, že Klient žádá provést Platební transakci ve prospěch osoby, jejíž údaje dosud nejsou zavedeny v systému, tedy se jedná o první Platební transakci ve prospěch této osoby, je povinen předem společností Citfin doručit platební titul, tedy příslušnou fakturu, a to jako scan kopie v příloze e-mailové korespondence. Sdělením Autorizačního kódu pracovníkovi společnosti Citfin Klient či oprávněná osoba souhlasí s parametry Platebního příkazu, tzn. odsouhlasí jeho správnost.

Klient souhlasí s tím, že veškeré telefonické hovory mezi Klientem a společností Citfin, realizované v souvislosti s využitím služby Phonebanking, jsou technickými prostředky společnosti Citfin zaznamenávány a archivovány.

Klient může používat služby Phonebanking v pracovní dny od 8.00 do 17.30. Společnost Citfin si vyhrazuje právo ve výjimečných případech, zejména v případech vnějších okolností či působení vyšší moci, služby Phonebankingu po určitou nezbytně nutnou dobu neposkytovat. Společnost Citfin nezodpovídá za případné újmy tímto způsobené.

## 4211 Komunikační kanály

### 42-411.1

Veškerá komunikace se společností Citfin musí probíhat prostřednictvím těchto komunikačních kanálů:

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

Telefony:	234 092 000 recepce  800 311 010, zelená linka  234 092 011 obchodní oddělení  234 092 020 dealingové oddělení  234 092 322 oddělení zpracování plateb (Middle office)  234 092 333 call centrum – zadávání platebních příkazů přes Phonebanking, technická podpora internetového bankovníctví Bankservis
Emailová adresa:	<a href="mailto:recepce@citfin.cz">recepce@citfin.cz</a> recepce  <a href="mailto:obchod@citfin.cz">obchod@citfin.cz</a> obchodní oddělení  <a href="mailto:dealing@citfin.cz">dealing@citfin.cz</a> dealingové oddělení  <a href="mailto:platby@citfin.cz">platby@citfin.cz</a> oddělení zpracování plateb (Middle office)  <a href="mailto:info@citfin.cz">info@citfin.cz</a> call centrum

Provozní doba společnosti Citfin je každý pracovní den a to od 8:00 do 17:30.

## 4312 Zpracování osobních údajů

### 43-412.1

Společnost Citfin je oprávněna poskytovat osobní údaje prostřednictvím třetích osob, a to vždy v souladu s ustanovením o mlčenlivosti dle § 116 ZPKT a 239 ZPS, resp. 25a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

### 43-212.2

Zpracování osobních údajů v rozsahu nezbytném pro uzavření Rámcové smlouvy a její plnění je prováděno v souladu s platnými právními předpisy upravujícími ochranu osobních údajů. Společnost Citfin shromažďuje a zpracovává pouze ty kategorie osobních údajů Klienta, které nezbytně potřebuje pro poskytování plnění dle Rámcové smlouvy a splnění svých povinností dle příslušných právních předpisů. Podrobné informace o zpracování osobních údajů a souvisejících právech Klienta obdržel Klient před podpisem Rámcové smlouvy, přičemž tyto informace jsou také uvedeny na webových stránkách Citfin [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz). Je-li společnost Citfin povinna získat pro určité nakládání či zpracování osobních údajů Klienta jeho předchozí souhlas, požádá Klienta o jeho udělení v souladu s platnými právními předpisy.

Společnost Citfin je povinna v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, zpracovávat osobní údaje pro účely předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, jak jsou uvedeny v § 1 daného zákona.

Společnost Citfin je oprávněna zpracovávat osobní údaje bez souhlasu Klienta, jedná-li se o zpracování výlučně pro účely předcházení podvodům v oblasti platebního styku, jejich vyšetřování a odhalování.

### 43-312.3

Smluvní strany se zavazují neposkytovat žádné důvěrné informace třetí straně za žádným účelem ani jich využívat, s výjimkou případů, kdy (a) předem získali písemný souhlas druhé smluvní strany, (b) je takovéto poskytnutí informací vyžadováno obecně závaznými zákony, předpisy nebo mezinárodními dohodami, (c) se jedná o poskytnutí důvěrných informací skupině smluvní strany a

jejím zástupcům, právním zástupcům, účetním, odborným poradcům, (d) v případě, že jedna ze smluvních stran vymáhá svůj nárok vůči druhé smluvní straně soudní cestou, je-li použití takové informace nezbytné pro soudní řízení, nebo (e) je to výslovně povoleno těmito VOP nebo Rámcovou smlouvou. Pro účely tohoto ustanovení se důvěrnými informacemi rozumí jakékoli informace týkající se obchodních podmínek smluvního vztahu mezi společnostmi Citfin a Klientem, stejně jako informace, které si smluvní strany poskytnou mezi sebou a svými příslušnými poradci v souvislosti s otázkami týkajícími se smluvního vztahu. Důvěrné informace nezahrnují informace, které jsou či se stanou veřejně dostupnými (jinak než neoprávněným užitím či zveřejněním), či informace poskytnuté jedné ze smluvních stran třetí stranou, která je oprávněná takové informace poskytnout.

#### 13.412.4

Klient bere na vědomí, že společnost Citfin je povinna identifikovat a reportovat daňové poplatníky jiných států v souladu s příslušnými právními předpisy či mezinárodními dohodami.

### **1413 Závěrečná ustanovení**

#### 14.113.1

Veškerá práva a povinnosti stran neupravené Rámcovou smlouvou a/nebo těmito VOP se řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 89/2012 Sb., občanským zákoníkem, zákonem č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů, a zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. V případě rozporu mezi ustanoveními těchto VOP a Rámcovou smlouvou, platí ustanovení Rámcové smlouvy. Smluvní strany se dohodly, že vylučují uplatnění ustanovení § 1765, odst. 1 a § 1766 zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník na svůj smluvní vztah založený Rámcovou smlouvou.

#### 14.213.2

Pro případ mimosoudního řešení sporů či nespokojenosti s řešením stížnosti či reklamace týkající se platebních služeb se může Klient obracet na úřad Finančního arbitra se sídlem Praha 1, Legerova 1581/69, [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz), event. je Klient oprávněn podat stížnost České národní bance, jakožto orgánu dohledu nad činností společnosti Citfin, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28.

K veškerým sporům vyplývajícím z uvedených právních vztahů jsou příslušné obecné soudy České republiky. Smluvní strany se dohodly, že v případě sporu mezi Klientem, který je podnikatelem, a společností Citfin je místně příslušným soudem soud příslušný dle sídla společnosti Citfin. V případě sporu mezi Klientem, který není podnikatelem, a společností Citfin, je místně příslušným obecný soud Klienta.

#### 14.313.3

Tyto VOP jsou platné ke dni 1. **311.** 2019.

Nedílnou součástí těchto VOP jsou:

Příloha č. 1: Formulář ohlášení změn dle čl. 10.8 těchto VOP

**1514 Příloha č. 1 VOP – Formulář ohlášení změn dle čl. 10.8. VOP**

**Klient:**

Fyzická osoba – spotřebitel:

Jméno a příjmení:

Bytem:

R.č.:

Fyzická osoba – podnikatel:

Jméno a příjmení:

Se sídlem

IČ:

Právnícká osoba

Název:

se sídlem

IČ:

zapsaná v OR u ..... , oddíl....., vložka .....

(dále jen „Klient“)

**1. Bankovní účty Klienta:**

Měna	Číslo účtu	Kód banky

Měna	Číslo účtu	Kód banky

**2. Komunikační kanály:**

Tel.:	Email:
:	Doručovací adresa:
Email (v souladu se zákonem č. 227/2000 Sb. o elektronickém podpisu):	

**3. Klient určuje Oprávněné osoby**

ID osoby:	.....	Trvalé bydliště:
Jméno a příjmení:	.....	
Funkce:	.....	
Telefonní spojení:		
Email:		
Právo k uzavírání Směnných obchodů		
Pověření k elektronické komunikaci		
Typ autentizačního/autorizačního zařízení	Mobilní telefon	Reg. číslo mob.telefonu:

V \_\_\_\_\_, dne

-----  
 Název společnosti/ Jméno a příjmení  
 Statutární orgán