

## RÁMCOVÁ SMLOUVA

uzavřená níže uvedeného dne, měsíce a roku mezi:

### Citfin – Finanční trhy, a.s.

se sídlem Praha 13, Bucharova 1423/6b, PSČ: 158 00

IČ: 25079069

DIČ: CZ25079069

zapsanou v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze pod spis. zn. B 4313

(dále jen „**společnost Citfin**“) -

a

### Klient

se sídlem:

IČ:

DIČ:

zapsaný v obchodním rejstříku u ..... pod spis. zn. ....

(dále jen „**Klient**“)

(společnost Citfin a Klient dále společně jako „**smluvní strany**“)

### 1. Předmět smlouvy

- 1.1. Společnost Citfin se touto smlouvou („**Rámcová smlouva**“) zavazuje poskytovat Klientovi služby uvedené v čl. 1.2 a Klient se zavazuje za tyto služby platit dohodnutou úplatu, to vše za podmínek uvedených v této Rámcové smlouvě a ve Všeobecných obchodních podmínkách („VOP“). Není-li v Rámcové smlouvě uvedeno jinak, mají termíny s velkým počátečním písmenem používané v Rámcové smlouvě význam definovaný ve VOP.
- 1.2. Společnost Citfin bude Klientovi poskytovat následující služby („**Služby**“):
  - a) provádění Spotových obchodů a Orderů, tedy nákup či prodej cizí měny oproti tuzemské měně, nákup či prodej cizí měny oproti jiné cizí měně;
  - b) zřízení platebního účtu Klienta („**PÚK**“) k provádění Platebních transakcí;
  - c) poskytování služby BankServis;
  - d) poskytování služby PhoneBanking;
  - e) poskytování služby Klientské API k PÚK.

### 2. Úplata za Služby

- 2.1. Služby spočívající v provádění Směnných obchodů jsou poskytovány bezúplatně.
- 2.2. Služby spočívající v provádění Platebních transakcí jsou poskytovány za úplatu dle aktuálního Sazebníku společnosti Citfin. Má-li Klient specifické požadavky ohledně rychlosti realizované Platební transakce z PÚK či typu Platební transakce nebo sjedná-li metodu zpoplatnění OUR, bude výše úplaty stanovena dle aktuálního Sazebníku.

### 3. Bankovní účty

- 3.1. Seznam Samostatných účtů společnosti Citfin je uveden na internetových stránkách společnosti Citfin. O případné změně seznamu Samostatných účtů společnosti Citfin je Klient informován prostřednictvím zprávy do aplikace Bankservis.
- 3.2. Seznam bankovních účtů Klienta vedených u finančních institucí (Bankovní účty pro vypořádání Směnných obchodů Klienta) je uveden v příloze č. 1 Rámcové smlouvy. Společnost Citfin je oprávněna vyžádat si potvrzení dokládající pravdivost prohlášení Klienta dle čl. 9.1 c) a je oprávněna si pořídit kopii tohoto potvrzení.

#### **4. Vedení peněžních prostředků**

- 4.1. Klient souhlasí s tím, že peněžní prostředky Klienta vedené na PÚK společnost Citfin uloží na Samostatném účtu společnosti Citfin u finančních institucí se sídlem v České republice nebo jiném státě EHP, a to odděleně od vlastních peněžních prostředků.
- 4.2. Tento bod Rámcové smlouvy nebyl sjednán.

#### **5. Zálohy**

- 5.1. Tento bod Rámcové smlouvy nebyl sjednán.

#### **6. Finanční zajištění**

- 6.1. Tento bod Rámcové smlouvy nebyl sjednán.

#### **7. Oprávněné osoby**

- 7.1. Seznam osob oprávněných jednat za Klienta je součástí přílohy č. 1 Rámcové smlouvy. V případě změn v pověření doručí Klient formulář ohlášení změn, který je přílohou VOP.

#### **8. Prostředky komunikace**

- 8.1. Smluvní strany sjednávají, že veškerá vzájemná komunikace bude probíhat a výlučně způsoby uvedenými ve VOP, a to vždy na příslušnou adresu/číslo uvedenou v Příloze č. 1 pro kontaktní údaje Klienta a v příloze č. 4 a na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz) pro kontaktní údaje společnosti Citfin.
- 8.2. Smluvní strany sjednávají, že v případech specifikovaných ve VOP mohou vzájemně komunikovat elektronicky při využití aplikace BankServis, a to v souladu s VOP nebo prostřednictvím Phonebanking. Klient je povinen učinit veškerá opatření k ochraně a k zajištění bezpečnosti komunikace. Klient souhlasí se zasíláním informací do aplikace BankServis, která je oběma smluvními stranami považována za Trvalý nosič dat.
- 8.3. V případě nemožnosti použít tyto prostředky je Klient povinen použít jiné prostředky komunikace dle Rámcové smlouvy a VOP.

#### **9. Prohlášení Klienta**

- 9.1. Klient prohlašuje, že:
- a) byl seznámen s informacemi týkajícími se společnosti Citfin, VOP a další Smluvní dokumentací, tj. zejména informacemi o způsobu poskytování platebních služeb a úplaty za ně, informacemi o způsobu provádění Směnných obchodů, informacemi o uzavírání a ukončování smluv, jakož i orgánu dohledu nad činností společnosti Citfin a způsobu mimosoudního řešení sporů v dostatečném předstihu před uzavřením Rámcové smlouvy;
  - b) je srozuměn s tím, že mu společnost Citfin neposkytuje investiční ani jiné poradenství;
  - c) je majitelem všech bankovních účtů, které uvedl v příloze č. 1 Rámcové smlouvy;
  - d) se zavazuje plně a bez výhrad respektovat veškeré povinnosti vyplývající z Rámcové smlouvy a VOP a zároveň se zavazuje seznamovat se s každou změnou či novým zněním VOP a zavazuje se plně a bezvýhradně dodržovat každé jejich nové znění, nevypoví-li Rámcovou smlouvu postupem dle čl. 12;
  - e) výslovně souhlasí s pořizováním záznamů telefonických rozhovorů o sjednávání Směnných obchodů a s jejich následným použitím pro účely doložení vzniku smlouvy. Tato nahrávka telefonické komunikace bude považována za nevyvratitelný důkaz o obsahu a o sjednání smlouvy;
  - f) získal souhlas každé Oprávněné osoby, kterou uvedl nebo v budoucnosti uvede v příloze č. 1 Rámcové smlouvy. Klient je povinen seznámit Oprávněné osoby s povinnostmi vyplývajícími z Rámcové smlouvy a VOP;
  - g) byl seznámen s povinnostmi společnosti Citfin podle AMLZ a je si vědom, že Služby mohou být poskytovány pouze po splnění těchto povinností;
  - h) veškerá písemná právní jednání, která Klient činí vůči společnosti Citfin a/nebo, která jsou předpokládána těmito VOP či Rámcovou smlouvou, musí být podepsána;
  - i) Klient byl obeznámen s definicí politicky exponované osoby ve smyslu § 4 odst. 5 AMLZ a prohlašuje, že Klient, Oprávněná osoba, ani skutečný majitel Klienta politicky exponovanou osobou není, nebylo-li v rámci ověřovacího procesu fyzické osoby stanoveno jinak;
  - j) byl seznámen s informacemi o zpracování osobních údajů Klienta a/nebo Oprávněných osob společností Citfin;

- k) se na něj nevztahuje povinnost zveřejňovat smlouvy podle zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů. Jestliže se tato povinnost na Klienta vztahuje, je Klient povinen tuto skutečnost oznámit společnosti Citfin, na základě čehož bude upraven smluvní vztah mezi Klientem a společností Citfin;
- l) není v likvidaci, nebylo proti němu zahájení insolvenčního řízení, exekuční řízení, ani nebylo rozhodnuto o jeho úpadku a úpadek Klienta ani nehrozí;
- m) v souladu se ZMSSD Klient není pasivní nefinanční entitou, ani americkým daňovým rezidentem, není-li uvedeno jinak.

#### **10. Prohlášení v souvislosti s Termínovými obchody**

- 10.1. Tento bod Rámcové smlouvy nebyl sjednán.

#### **11. Změny informací**

- 11.1. Pokud dojde v průběhu smluvního vztahu ke změně údajů Klienta nebo jakýchkoliv informací obsažených v prohlášeních výše, Klient bezodkladně tyto změny oznámí společnosti Citfin. Změny identifikačních a kontaktních údajů, Bankovních účtů pro vypořádání Směnných obchodů, Oprávněných osob, registrovaného telefonního čísla a Registrovaného e-mailu oznamuje prostřednictvím formuláře ohlášení změn, který je přílohou VOP. Změny jiných údajů a prohlášení oznamuje Klient ve formátu dle potřeby vyplývajícím z dané změny. Oznámení změn musí být podepsáno Oprávněnými osobami a doručeno společnosti Citfin v souladu s přílohou č. 4 Rámcové smlouvy.

#### **12. Změny a zánik Rámcové smlouvy**

- 12.1. Smluvní strany se dohodly, že změny a doplnění Rámcové smlouvy mohou být činěny písemně, a to pouze následujícími způsoby:
- a) prostřednictvím dodatku podepsaného osobami oprávněnými jednat za smluvní strany;
  - b) prostřednictvím ujednání sjednaného datovou zprávou prostřednictvím datové schránky; nebo
  - c) prostřednictvím aplikace BankServis nebo webového rozhraní pro onboarding Klienta.
- 12.2. Smluvní strany se dohodly, že:
- a) změna identifikačních a kontaktních údajů, bankovních účtů Klienta, Oprávněných osob, registrovaného telefonního čísla a Registrovaného e-mailu není změna Rámcové smlouvy. Tyto údaje se změní ke dni uvedenému v potvrzení o provedení požadované změny;
  - b) změny VOP včetně jejich příloh, Sazebníku, Reklamačního řádu a dalších součástí Smluvní dokumentace v návaznosti na změny právních předpisů, podmínek a rozsahu poskytovaných Služeb, obchodních podmínek Třetích stran, které společnost Citfin využívá pro splnění svých povinností vůči Klientovi, pravidel příslušných trhů nebo vypořádacích center, příp. z jiných relevantních důvodů, a s přihlédnutím k obchodní politice společnosti Citfin, je společnost Citfin oprávněna činit jednostranně. VOP, Sazebník nebo Reklamační řád mohou být měněny zejména pokud jde o ustanovení upravující komunikaci mezi Klientem a společností Citfin, sjednávání, změny a ukončování Smluvní dokumentace, podmínek, za nichž společnost Citfin poskytuje Služby, případně z hlediska požadavků na zastoupení Klienta při jednání se společností Citfin a poskytování důležitých informací společnosti Citfin;
  - c) Tento bod Rámcové smlouvy nebyl sjednán.
- 12.3. O změnách Smluvní dokumentace společnost Citfin informuje Klienta prostřednictvím aplikace BankServis.
- 12.4. O změnách VOP, Sazebníku nebo Reklamačního řádu společnost Citfin informuje Klienta alespoň 2 měsíce před jejich účinností. Pokud Klient nebude se změnou VOP, Sazebníku a Reklamačního řádu souhlasit, má právo přede dnem účinnosti změny Rámcovou smlouvu písemně vypovědět nebo projevit jinak svůj písemný nesouhlas.
- 12.5. V případě:
- a) změn jiné Smluvní dokumentace než VOP, Sazebníku nebo Reklamačního řádu;
  - b) změn VOP, Sazebníku a Reklamačního řádu vyvolaných v důsledku změny právních předpisů, nebo
  - c) změn VOP, Sazebníku a Reklamačního řádu ve prospěch Klienta.

Společnost Citfin informuje Klienta prostřednictvím aplikace BankServis o povaze a rozsahu změn, které nabývají účinnosti dnem uvedeným v oznámení příslušné změny.

- 12.6. Dohodnou-li se smluvní strany na ukončení Rámcové smlouvy, dojde k ukončení Rámcové smlouvy nejdříve po uplynutí tří dnů po uskutečnění návrhu na ukončení Rámcové smlouvy.
- 12.7. Každá ze smluvních stran je dále oprávněna Rámcovou smlouvou vypovědět, a to i bez uvedení důvodu.
- 12.8. Výpovědní doba výpovědi podané Klientem je jeden měsíc a počíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi společnosti Citfin. Výpovědní doba výpovědi podané společností Citfin činí dva měsíce a počíná běžet dnem následujícím po doručení Klientovi. Postup pro podání výpovědi a následné kroky je stanoven ve VOP.
- 12.9. Každá ze smluvních stran je oprávněna odstoupit od Rámcové smlouvy zasláním písemného oznámení s účinností ode dne doručení oznámení o odstoupení druhé smluvní straně v případě podstatného porušení povinností z Rámcové smlouvy nebo VOP nebo z důvodů uvedených ve VOP.
- 12.10. Odstoupení od Rámcové smlouvy musí být učiněno ve formě a způsobem obdobně jako výpověď Rámcové smlouvy dle VOP
- 12.11. Ukončením Rámcové smlouvy výpovědí nebo odstoupením nejsou dotčena práva a závazky smluvních stran vzniklé před jejím ukončením. Ukončení Rámcové smlouvy se nedotýká dosud neuspokojených nebo sporných nároků vzniklých na základě Služeb poskytnutých před ukončením Rámcové smlouvy a/nebo nároků na náhradu újmy způsobené porušením povinností smluvních stran. Ukončením Rámcové smlouvy se veškeré nesplacené dluhy Klienta vzniklé na základě Rámcové smlouvy stávají splatnými a nezanikají. Nejsou-li řádně a včas uhrazeny, úročí se úrokem z prodlení, v souladu s ustanovením OZ.
- 12.12. Pokud není výslovně mezi smluvními stranami písemně dohodnuto jinak, platí, že mají-li obě smluvní strany vůči sobě vzájemné splatné peněžité pohledávky, a to i v odlišných měnách, potom je společnost Citfin oprávněna své pohledávky jednostranně vůči pohledávkám Klienta započíst, a to v rozsahu, v jakém se navzájem kryjí. Jsou-li vzájemné pohledávky v různých měnách, jsou pro účely započtení přepočteny kurzem ČNB vyhlášeným pro den, kdy se pohledávky staly způsobilými k započtení. Částka zbývající po započtení musí být Klientem uhrazena v týž pracovní den, ve kterém k započtení došlo. Společnost Citfin je oprávněna jednostranně započíst jakoukoli svou pohledávku vzniklou na základě Rámcové smlouvy uzavřené s Klientem, nebo v souvislosti s Rámcovou smlouvou uzavřenou s Klientem, proti pohledávce Klienta na výplatu peněžních prostředků evidovaných na PÚK, který společnost Citfin vede pro Klienta.

### **13. Ostatní specifické podmínky**

- 13.1. Tento bod Rámcové smlouvy nebyl sjednán.

### **14. Závěrečná ustanovení**

- 14.1. Rámcová smlouva je uzavírána v českém jazyce, dle českého právního řádu. Rámcová smlouva se řídí právním řádem České republiky. Veškeré spory mezi smluvními stranami vznikající z této Rámcové smlouvy nebo v souvislosti s ní budou řešeny, pokud možno nejprve smírně. Pro případ nespokojenosti s řešením stížnosti či reklamace týkající se Služeb je Klient oprávněn podat stížnost České národní bance, jakožto orgánu dohledu nad činností společnosti Citfin, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28. Nebude-li smírného řešení dosaženo, budou k řešení případných sporů příslušné obecné soudy České republiky. Smluvní strany se dohodly, že v případě sporu mezi Klientem jako podnikatelem, a společností Citfin je místně příslušným soudem soud příslušný dle sídla společnosti Citfin.
- 14.2. Rámcová smlouva je platná a účinná dnem podpisu oběma smluvními stranami. Rámcová smlouva nahrazuje veškerá předchozí ujednání a veškeré smlouvy, které byly uzavřeny přede dnem podpisu Rámcové smlouvy mezi Klientem a společností Citfin.
- 14.3. Rámcová smlouva je sepsána a podepsána ve dvou vyhotoveních, po jednom pro každou smluvní stranu.
- 14.4. Klient je 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.
- 14.5. Veškerá práva a povinnosti smluvních stran neupravená Rámcovou smlouvou a/nebo VOP se řídí příslušnými ustanoveními OZ, ZPS a ZPKT. V případě rozporu mezi ustanoveními VOP a Rámcovou smlouvou, platí ustanovení Rámcové smlouvy. Smluvní strany se dohodly, že vylučují uplatnění ustanovení § 1765 odst. 1 a § 1766 OZ na svůj smluvní vztah založený Rámcovou smlouvou.
- 14.6. Společnost Citfin zvláště upozorňuje Klienta na znění některých následujících ustanovení VOP:
- a) ustanovení týkající se možnosti jednostranného odepsání prostředků z PÚK, jak jsou upravena v oddílu Oprávnění odepsat peněžní prostředky ve VOP;
  - b) ustanovení týkající se finančního zajištění, jak jsou upravena v oddílech Finanční zajištění a Případy porušení pro účely finančního zajištění ve VOP;

- c) ustanovení týkající se možnosti postupu při neprovedení Termínového obchodu, jak jsou upravená v oddílech Neprovedení Směnného obchodu pro posunutí data Směnného obchodu a v oddílu Neprovedení Směnného obchodu z důvodů na straně Klienta ve VOP;
  - d) ustanovení týkající se důvodů pro odstoupení od Směnného obchodu v oddíle Odstoupení od Směnného obchodu a ustanovení týkající se důvodů pro odstoupení od Rámcové smlouvy v oddílu Odstoupení od Rámcové smlouvy ve VOP;
  - e) ustanovení týkající se skutečností, které jsou považovány za podstatné porušení povinností v oddílu Odstoupení od Rámcové smlouvy ve VOP; a
  - f) ustanovení týkající se možnosti jednostranného započtení pohledávek společnosti Citfin za Klientem v oddílu Započtení ve VOP.
- 14.7. Tento bod Rámcové smlouvy nebyl sjednán.
- 14.8. Klient výslovně prohlašuje, že jejich obsahu rozumí, souhlasí s ním a nepovažuje je za překvapivá.
- 14.9. Nedílnou součástí smluvního vztahu s Klientem založeného Rámcovou smlouvou jsou také:
- Příloha č. 1: Identifikace Klienta
  - Příloha č. 2: Všeobecné obchodní podmínky a jejich přílohy
  - Příloha č. 3: Investiční dotazník
  - Příloha č. 4: Produktový list Platební služby a Spotové obchody

V Praze, dne .....

---

Citfin – Finanční trhy, a.s.

---

Klient  
Podepisující osoba

**Příloha č. 1 – Identifikace Klienta****1. Identifikace Klienta a komunikační kanály:**

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

**2. Bankovní účty pro vypořádání Směnných obchodů Klienta:**

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

**3. Online směna:****ANO x NE**

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

Osoba:

|                                                                  |                   |  |  |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|--|--|
| <b>Jméno a příjmení:</b>                                         |                   |  |  |
| Funkce osoby:                                                    |                   |  |  |
| Trvalý pobyt:                                                    |                   |  |  |
| Rodné číslo:                                                     |                   |  |  |
| Datum narození:                                                  |                   |  |  |
| Pohlaví:                                                         |                   |  |  |
| Registrovaný e-mail:                                             |                   |  |  |
| <b>Oprávnění osoby a souhlasy</b>                                |                   |  |  |
| Právo k uzavírání<br>Směnných obchodů na<br>dealingovém oddělení | Ano / Ne          |  |  |
| Pověření k elektronické<br>komunikaci                            | Aktivní / Pasivní |  |  |
| Reg. číslo<br>mob.telefonu:                                      |                   |  |  |

#### 5. Neaktivní statutární orgán bez oprávnění:

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

## 6. Údaje o skutečných majitelích

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