

## Příloha č. 2 Rámcové smlouvy

# Všeobecné obchodní podmínky

### 1. Úvodní ustanovení

1.1. Citfin – Finanční trhy, a.s., IČO: 250 79 069, se sídlem Bucharova 1423/6b, 158 00 Praha 13, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, sp. zn. B 4313 (dále jen „**Citfin**“) je obchodní společností, která je na základě povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry podle ZPKT a na základě povolení k činnosti platební instituce podle ZPS, oprávněna poskytovat následující služby:

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

(dále jen „**Služby**“).

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

#### 1.3. Smluvní dokumentace

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

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

1.5. Podmínky spolupráce a způsob poskytování jednotlivých Služeb společností Citfin Klientům jsou upraveny v **Rámcové smlouvě** (včetně případných dodatků), investičním dotazníku („**Dotazník**“), těchto obchodních podmínkách („**VOP**“) a jejich přílohách (tj. Sazebníku),

reklamačním řádu („**Reklamační řád**“), v informacích o technických požadavcích pro administraci platebních transakcí, používání internetového bankovníctví společnosti Citfin a Phonebanking a používání Služby Klientské API a Služby Citfin API („**Technické informace**“) a produktovém listu pro platební služby a Spotové obchody a produktovém listu pro Termínové obchody („**Produktové listy**“) (dohromady jako „**Smluvní dokumentace**“).

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

#### 1.7. Součinnost

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

### 2. Informace o způsobu poskytování Služeb společností Citfin

2.1. V rámci poskytování Služeb komunikuje Klient se Společností prostřednictvím internetového bankovníctví společnosti Citfin, prostřednictvím služby Phonebanking nebo prostřednictvím Dealingového oddělení společnosti Citfin, a to v následujícím rozsahu:

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

### 3. Informace o účtech a Platebních transakcích

- 3.1. Současně s uzavřením Rámcové smlouvy společnost Citfin zřizuje Klientovi PÚK v návaznosti na jeho požadavky v měnách, které společnost Citfin nabízí.
- 3.2. Společnost Citfin poskytuje výpisy z PÚK obsahující přehled veškerých Platebních transakcí, výši Hodnoty zajištění, zůstatku peněžních prostředků vedených na PÚK a Směnných obchodů sjednaných a/nebo vypořádaných v daném kalendářním měsíci, včetně vyčíslení eventuální výše pohledávky Klienta za společností Citfin či pohledávek společností Citfin za Klientem prostřednictvím internetového bankovníctví, není-li sjednáno jinak.
- 3.3. Výpisy společnost Citfin poskytuje Klientovi jednou měsíčně. Informace, které jsou obsahem výpisu, může Klient získat rovněž v rámci sjednané Služby Klientů API. Klient je povinen jakékoli nesrovnalosti zjištěné z výpisu získaného přes internetové bankovníctví nebo přes Klientů API bez zbytečného odkladu oznámit společnosti Citfin.
- 3.4. Klient při komunikaci se společností Citfin používá identifikační číslo, jímž je jeho IČO/RČ. Toto číslo je použito vždy k identifikaci Klienta, zejména při převodu platebních prostředků na PÚK a také jako variabilní symbol na Platebním příkazu.
- 3.5. Nakládat s peněžními prostředky na PÚK je oprávněn pouze Klient nebo jím určená Oprávněná osoba, a to na základě Platebního příkazu prostřednictvím internetového bankovníctví nebo Phonebanking nebo prostřednictvím Služby Citfin API.
- 3.6. **Oprávnění odepsat peněžní prostředky**  
Společnost Citfin je oprávněna odepsat peněžní prostředky z PÚK Klienta bez pokynu Klienta v těchto případech:
  - a) zúčtování poplatků za Služby dle Sazebníku, případně poplatků hrazených společností Citfin v souvislosti s Platebními transakcemi, k nimž dal Klient pokyn;
  - b) neuhrazení vzniklé ztráty z vypořádání Směnného obchodu Klientem;
  - c) při plnění zákonných povinností společností Citfin v rámci exekučního řízení;
  - d) k úhradě vzájemných pohledávek a dluhů při rušení PÚK;
  - e) při provádění opravného zúčtování. Opravné zúčtování je prováděno v měně chybného zúčtování. Došlo-li ke směně peněžních prostředků, je společnost Citfin oprávněna provést směnu peněžních prostředků, ve které bylo chybné zúčtování provedeno, a to kurzem ČNB platným ke dni provedení chybného zúčtování;
  - f) v dalších případech stanovených Rámcovou smlouvou, těmito VOP či právními předpisy.
- 3.7. Je-li pohledávka v jiné měně, než je zůstatek peněžních

prostředků Klienta na PÚK, je společnost Citfin oprávněna provést směnu peněžních prostředků Klienta za účelem úhrady této pohledávky. Pro tuto směnu použije:

- a) kurz deviza-prodej dle kurzového lístku České národní banky platný v den provedení Platební transakce, pokud klientovi měnu poskytuje (prodává), nebo
- b) kurz deviza-nákup dle kurzového lístku České národní banky, pokud od klienta měnu přijímá (kupuje),

není-li v konkrétním případě výslovně sjednáno použití kurzu sjednaného v rámci Směnného obchodu.

#### 4. Proces Autentizace a Autorizace

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

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

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

##### 4.1. Ověření

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

- a) sjednáním Směnného obchodu prostřednictvím Dealingového oddělení;
- b) poskytnutí informace o Klientovi poskytovaných Službách při kontaktu Klienta se společností Citfin prostřednictvím společnosti Citfin.

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

##### 4.2. Autentizace

Autentizace je vyžadována při komunikaci Klienta se společností Citfin při:

- a) přihlášení do internetového bankovníctví za účelem provádění Platebních transakcí nebo sjednávání Spotových obchodů;
- b) poskytování informací o PÚK Klientovi pracovníkem

Citfin;

- c) využití služby Phonebanking;
- d) využití Služby Citfin API;
- e) využití Služby Klientské API.

#### 4.3. Autorizace

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

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

### 5. Seznam důvěryhodných příjemců

Provedením Odchozí Platební transakce prostřednictvím internetového bankovníctví nebo služby Phonebanking Klient zároveň souhlasí se zařazením předmětného příjemce na seznam důvěryhodných příjemců ve smyslu čl. 13 RTS. Zařazení příjemce na seznam důvěryhodných příjemců umožňuje zadávat Platební transakce ve prospěch takového příjemce rovněž telefonicky prostřednictvím Dealingového oddělení.

### 6. Druhy Směnných obchodů

#### 6.1. Klient může zejména

- a) sjednávat Spotové obchody, tj. nákup nebo prodej Cizí měny za aktuální pevně dohodnutý Spotový kurz s tím, že k vypořádání Spotového obchodu dochází nejpozději do dvou Obchodních dní po sjednání Spotového obchodu;
- b) podávat Ordery, tj. pokyny ke sjednání Směnných obchodů, které jsou automaticky sjednány při dosažení předem dohodnuté hodnoty směnného kurzu;
- c) sjednávat Termínové obchody, jako Forwardy, tj. nákup nebo prodej Cizí měny za pevně dohodnutý kurz, s tím, že k vypořádání Termínového obchodu dochází v dohodnutém termínu (nejdříve však za tři dny, nejpozději za 1 rok v případě, že není sjednáno jinak), Swapy tj. prodej či nákup jedné měny za jinou měnu s jejím následným zpětným odkoupením či prodejem po určité době za předem dohodnutý kurz (Swap slouží k překonání přechodného nedostatku likvidity v jedné měně při současném přebytku likvidity v měně jiné), či Opce, tj. takové termínové obchody mezi Klientem a společností Citfin, jejichž podstatou je právo jedné ze smluvních stran směniti předem stanovený objem jedné měny za měnu druhou za předem stanovený kurz v předem stanovený den nebo v předem stanoveném období v budoucnu. Druhá smluvní strana má v takovém případě odpovídající povinnost. Platnost tohoto

práva může být vázána na další podmínky.

### 7. Zadávání Směnných obchodů

Společnost Citfin umožňuje Klientům sjednávat Směnné obchody následujícím způsobem:

- a) Spotové obchody, a to prostřednictvím internetového bankovníctví a prostřednictvím Dealingového oddělení;
- b) Ordery, a to prostřednictvím Dealingového oddělení;
- c) Termínové obchody, a to prostřednictvím Dealingového oddělení,

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

### 8. Sjednání Směnného obchodu

Směnný obchod je považován za sjednaný, pokud pokyn k jeho sjednání obsahuje náležitosti uvedené v Technických informacích, a:

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

Změnit parametry sjednaného obchodu nelze. Parametry Orderu lze měnit pouze do okamžiku jeho exekuce či expirace.

Změnit parametry sjednaného Směnného obchodu nelze. Nevypořádaný Spotový obchod podaný na základě Orderu lze zrušit. Zrušení takového Spotového obchodu může být provedeno stejným způsobem jako jeho sjednání.

### 9. Konfirmace Směnných obchodů

#### 9.1. Zaslání Konfirmace Směnného obchodu

Po sjednání Směnného obchodu vystaví společnost Citfin bez zbytečného odkladu Konfirmaci Směnného obchodu a zašle ji Klientovi do internetového bankovníctví, není-li sjednáno jinak. Po podání Orderu se však Konfirmace nevystavuje a Klientovi nezasílá, není-li sjednáno jinak.

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

#### 9.2. Námitky proti obsahu Konfirmace

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

## 10. Order

10.1. Spotový obchod na základě Orderu bude sjednán pouze v případě, že kurz, který může společnost Citfin s ohledem na interní pravidla a situaci na trhu nabídnout a směnu v něm sjednat a vypořádat, je roven hodnotě dohodnutého Spotového kurzu, nebo je mu co nejbližší. V případě sjednání Spotového obchodu bude jeho standardní den vypořádání stanoven na druhý Obchodní den (T+2) ode dne sjednání; k vypořádání však může dojít i dříve. Nenastane-li tato situace během určeného časového intervalu, není směna sjednána a Order zaniká.

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

10.3. Spotový kurz platí pouze za situace, kdy den vypořádání nastane dva Obchodní dny po sjednání Spotového obchodu na základě Orderu (T+2). Pokud bude na žádost Klienta datum vypořádání v jiný den, společnost Citfin není povinna Spotový obchod vypořádat za Spotový kurz, ale za směnný kurz, který bude odpovídat Spotovému kurzu upravenému o Forwardové body.

Po sjednání Spotového obchodu na základě Orderu pracovník společnosti Citfin telefonicky kontaktuje Klienta, se kterým jsou dohodnuty následující podmínky pro vypořádání Směnného obchodu:

- a) převedení peněžních prostředků ve prospěch Samostatného účtu dle podmínek stanovených v čl. 12.2.;
- b) datum vypořádání;
- c) pokyny pro vypořádání Směnného obchodu dle čl. 12.4.

## 11. Termínové obchody

### 11.1. Zajištění

Pokud Klient sjednává se společností Citfin Termínové obchody, je společnost Citfin oprávněna požadovat po Klientovi poskytnutí zajištění ve formě Počáteční hodnoty zajištění či Doplnovací hodnoty zajištění.

11.2. Klient na výzvu společnosti Citfin vloží Počáteční hodnotu zajištění tak, aby byla na PÚK připsána co nejdříve, nejpozději ve lhůtě dvou Obchodních dnů ode dne sjednání Termínového obchodu, nebyla-li sjednána lhůta jiná. Při stanovení Počáteční hodnoty zajištění je společnost Citfin oprávněna, nikoli však povinna, zohlednit výši přiděleného Treasury limitu.

11.3. V době mezi sjednáním a vypořádáním jednotlivých Termínových obchodů společnost Citfin průběžně stanovuje v českých korunách Celkovou aktuální tržní hodnotu. Pokud je aktuální tržní hodnota jednotlivého Termínového obchodu z pohledu klienta záporná, vstupuje její číselná korunová hodnota do výpočtu Celkové aktuální tržní hodnoty se záporným znaménkem, je-li kladná, pak vstupuje její číselná korunová hodnota do výpočtu Celkové aktuální tržní hodnoty s kladným znaménkem. Aktuální tržní hodnota Termínového obchodu je stanovena společností Citfin metodou „Mark-to-Market“ (MTM) a vyjadřuje hodnotu, za jakou je daný Termínový obchod na trhu v daný okamžik obchodován.

11.4. Zároveň společnost Citfin průběžně stanovuje Celkovou aktuální hodnotu zajištění. Při stanovení Celkové aktuální hodnoty zajištění je společnost Citfin oprávněna, nikoli však povinna, zohlednit výši přiděleného Treasury limitu.

11.5. Pokud je v Obchodní den Celková aktuální tržní hodnota ze strany Klienta záporná a dosahuje v absolutní hodnotě:

- a) alespoň 85 % Celkové aktuální hodnoty zajištění Klienta, je společnost Citfin dle svého uvážení oprávněna vyzvat Klienta k doplnění Hodnoty zajištění a Klient je povinen této výzvě společnosti Citfin vyhovět. Výzva se Klientovi oznamuje jedním z následujících způsobů:

- (i) zasláním na Registrovaný e-mail,
- (ii) zasláním prostřednictvím internetového bankovníctví, a
- (iii) následně bude Klient kontaktován telefonicky na Klientem v Rámcové smlouvě uvedené telefonní číslo. Společnost Citfin je oprávněna vyzvat Klienta k doplnění Hodnoty zajištění i opakovaně, a to v závislosti na vývoji měnového kurzu, a Klient je povinen každé takové výzvě společnosti Citfin vyhovět.

I tato výzva se Klientovi oznamuje jedním ze způsobů uvedeným v tomto písmeni a) bodech (i) až (iii).

Klient je povinen doplnit Hodnotu zajištění dle požadavků uvedených ve výzvě, zejména nejméně ve výši uvedené ve výzvě, a to tak, aby byla na PÚK připsána co nejdříve, nejpozději ve lhůtě dvou Obchodních dnů ode dne zaslání výzvy, nebyla-li sjednána lhůta jiná.

- b) alespoň 95 % aktuální hodnoty zajištění Klienta, je společnost Citfin oprávněna požadovat předčasné ukončení jednoho Termínového obchodu nebo více Termínových obchodů tak, aby došlo ke snížení záporné hodnoty Celkové aktuální tržní hodnoty ze strany Klienta. Předčasné ukončení Termínového obchodu realizuje společnost Citfin, po dohodě s Klientem, formou uzavření vhodného Protiobchodu či Protiobchodů, popřípadě jiným způsobem. Klient je povinen vzniklý

závazek (včetně kurzové ztráty) z každého ukončeného Termínového obchodu společnosti Citfin uhradit, Společnost Citfin má právo k úhradě takovýchto závazků použít veškerou Klientem poskytnutou Hodnotu zajištění.

Tímto bodem b) není dotčeno právo společnosti Citfin požadovat úhradu celé hodnoty pohledávky za Klientem vzniklé z jeho Termínových obchodů a případnou náhradu újmy.

11.6. V případě, že společnost Citfin předčasně neukončí podle čl. 11.5 b) Termínový obchod nebo více Termínových obchodů, je společnost Citfin oprávněna odstoupit od Termínového obchodu nebo Termínových obchodů. Takové odstoupení je nebo taková odstoupení jsou Klientovi oznámena jedním ze způsobů pro oznámení výzvy. Pokud odstoupením od Termínového obchodu nebo Termínových obchodů vznikla společnosti Citfin ztráta, má společnost Citfin právo k její úhradě použít veškerou Klientem poskytnutou Hodnotu zajištění. Pokud nebude výše Hodnoty zajištění postačovat k pokrytí takové ztráty, je společnost Citfin oprávněna

- a) započíst svou pohledávku z příslušné ztráty proti pohledávce Klienta na výplatu zůstatku na kterémkoliv PÚK Klienta nebo proti jakékoli pohledávce Klienta za společností Citfin;
- b) vyzvat Klienta k uhrazení částky vzniklé ztráty na Samostatný účet, a to do 5 Obchodních dnů ode dne, kdy společnost Citfin výzvu Klientovi oznámila; výzva se Klientovi oznamuje jedním ze způsobů uvedeným v čl. 11.5. a) bodech (i) až (iii).

11.7. Prodlení Klienta s vložení Počáteční hodnoty zajištění, Doplňovací hodnoty zajištění nebo s úhradou ztráty vzniklé z Termínového obchodu nebo Termínových obchodů podle čl. 11.5. nebo 11.6., se považuje za důvod pro odstoupení od Termínového obchodu, Termínových obchodů ve smyslu čl. 12.8 b) a/nebo od Rámcové smlouvy ve smyslu čl. 21.2. h).

#### 11.8. Finanční zajištění

V souvislosti se sjednáním finančního zajištění Klient zejména:

- a) po dobu trvání Rámcové smlouvy nezřídí ve prospěch třetí osoby zástavní právo k Finančnímu kolaterálu;
- b) nesmí bez předchozího písemného souhlasu společností Citfin převést Finanční kolaterál na jinou osobu;
- c) je povinen zdržet se jakýchkoli dispozic s Finančním kolaterálem, která by znesnadňovala možnost společnosti Citfin realizovat právo na uspokojení z Finančního kolaterálu;
- d) je povinen neprodleně informovat společnost Citfin o změně ve skutečnostech charakterizujících Klienta, například o změně svého místa či sídla podnikání

nebo své firmy;

- e) na požádání společnosti Citfin poskytne v případě realizace práva na uspokojení z Finančního kolaterálu potřebnou součinnost;
- f) v případě, že nesplní své závazky vůči společnosti Citfin vyplývající z Rámcové smlouvy ohledně poskytnutí sjednaného plnění či úhrady poplatků či jakýchkoliv jiných plateb, umožní společnosti Citfin uspokojení všech Zajištěných dluhů včetně příslušenství z Finančního kolaterálu.

## 12. Vypořádání Směnných obchodů obecně

12.1. Směnný obchod bude vypořádán v den sjednaný mezi Klientem a společností Citfin. Klient je povinen v den vypořádání obchodu na svém platebním účtu mít dostatek prostředků k jeho vypořádání nebo převést ve prospěch společnosti Citfin částku požadovanou k vypořádání obchodu. Nebudou-li peněžní prostředky připsány na příslušný Samostatný účet včas, bude Směnný obchod vypořádán nejdříve v den, kdy budou prostředky připsány a současně zaznamenány na denním výpisu z příslušného Samostatného účtu. Společnost Citfin si vyhrazuje právo na pozdější vypořádání Směnného obchodu v případě působení vyšší moci, nebo pokud původní den vypořádání Směnného obchodu připadá v zemi, k níž se vztahuje obchodovaná cizí měna, na svátek či den pracovního volna.

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

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

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

12.5. Společnost Citfin nevypořádá Směnný obchod dle pokynů Klienta pokud:

- a) společnost Citfin a Klient sjednají posunutí data vypořádání Směnného obchodu;
- b) Klient nezašle Objem směny na Samostatný účet podle čl. 12.2.;
- c) na PÚK není ani po uplynutí lhůty dvou Obchodních dnů dle čl. 11.2. a 11.5. a) dostatečný objem postačující k pokrytí směny.
- d) Klient porušil Rámcovou smlouvu a/nebo VOP;

- e) společnost Citfin objektivně nemůže vypořádat Směnný obchod podle čl. 11.7.

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

#### 12.6. Posunutí data vypořádání Směnného obchodu a nevypořádání z důvodů na straně Klienta

V případě prodlení Klienta s úhradou podle čl. 12.5. b) a 12.5. c) může společnost Citfin Klientovi navrhnout uzavření pozice vzniklé ze Směnného obchodu uskutečněním nového Směnného obchodu, prostřednictvím kterého dojde k posunutí data vypořádání Směnného obchodu dle čl. 12.5. a).

Společnost Citfin dále v tomto případě a v případě postupu podle čl. 12.5. b) až e) může:

- a) jednostranně vypořádat nebo zrušit dotčený nevypořádaný Směnný obchod, jakož i jakýkoliv další či všechny z doposud nevypořádaných Směnných obchodů;
- b) v případě posunutí data vypořádání Směnného obchodu dle čl. 12.5. a) v důsledku prodlení Klienta s úhradou podle čl. 12.5. b) a 12.5. c), uskutečnit ve sjednaném směnném kurzu dotčeného obchodu nový obchod ve formě Protiobchodu, a to s původním druhem a množstvím obou měn, které byly předmětem původního obchodu. Datum vypořádání posouvaného obchodu společnost Citfin stanoví maximálně na následující Obchodní den;
- c) v případě postupu podle čl. 12.5. b) až e) (u případů dle čl. 12.5. b) a 12.5. c) pouze v případě, že se společnost Citfin nerozhodne pro posunutí data vypořádání viz výše, v takovém případě se postupuje dle čl. 12.6. b)) uskutečnit, v aktuálním tržním kurzu mezibankovního trhu, nový obchod ve formě Protiobchodu k původnímu obchodu s původním druhem a množstvím měny. Společnost Citfin pak rozdíl hodnoty původního Směnného obchodu (dle písm. a) tohoto článku) a hodnoty Směnného obchodu ve formě Protiobchodu (viz předchozí věta tohoto článku) započte vůči Objemu směny.

#### 12.7. Objektivní nemožnost vypořádat Směnný obchod

Společnost Citfin nevypořádá částečně nebo zcela Směnný obchod dle pokynů Klienta v případě mimořádné nepředvídatelné a nepřekonatelné překážky vzniklé nezávisle na vůli společnosti Citfin. Za mimořádnou nepředvídatelnou a nepřekonatelnou překážku vzniklou nezávisle na vůli společnosti Citfin se považují vyšší moc, včetně přírodní události, podstatný výkyv měnového kurzu Směnného obchodu nebo Otevřeného termínového obchodu na mezibankovním devizovém trhu, terorismus, válka, občanský nepokoj, stávka, výluka, opatření institucí používaných společností Citfin v platebním styku, opatření

českých i zahraničních orgánů veřejné moci, včetně soudů, nebo jiná překážka, která nastala nezávisle na vůli společnosti Citfin, pokud takovou překážku společnost Citfin v době vzniku závazku nemohla rozumně předvídat.

#### 12.8. Odstoupení od Směnného obchodu

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

Společnost Citfin může odstoupit od Směnného obchodu pokud:

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

#### 12.9. Postup při odstoupení od Měnového kontraktu, Spotového obchodu na základě Orderu a Termínového obchodu

V případě odstoupení od Měnového kontraktu, Spotového obchodu na základě Orderu či Termínového obchodu dle čl. 11.8 bude společnost Citfin postupovat uzavřením vhodného Protiobchodu. Společnost Citfin má rovněž nárok na náhradu nákladů (včetně kurzové ztráty), které jí v této souvislosti vzniknou.

### 13. Platební transakce

13.1. Klient může využívat následující platební služby:

- a) převod peněžních prostředků z PÚK na účty Klienta či

třetích osob v tuzemské či cizí měně a naopak;

b) bezhotovostní Směnné obchody.

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

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

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

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

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

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

#### 14. Zadávání a provádění Odchozích Platebních transakcí

14.1. Společnost Citfin provádí Odchozí Platební transakce v zúčtovacích lhůtách, které jsou vždy uvedeny v produktovém listu pro platební služby a Spotové obchody dostupném na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz). Platební příkazy k Odchozím Platebním transakcím, které společnost Citfin obdržela po 16:59 tj. po uplynutí lhůt zúčtování platebního styku, se považují za přijaté na začátku provozní doby následujícího Obchodního dne.

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

14.3. Klient může zažádat o odvolání Platební příkazu i po splatnosti Platebního příkazu, ale bere na vědomí, že

žádosti nemusí být vyhověno. Za takové odvolání Platebního příkazu může být Klientovi účtován poplatek dle Sazebníku.

14.4. Po provedení Odchozí Platební transakce společnost Citfin zašle Klientovi prostřednictvím internetového bankovníctví a e-mailu potvrzení o provedení převodu prostředků, které slouží jako doklad o vypořádání Odchozí Platební transakci.

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

a) nesplňuje-li podmínky stanovené VOP a Technickými informacemi, zejména nesplňuje-li náležitosti pro provedení Platebních příkazů;

b) z důvodu nedostatečného zůstatku peněžních prostředků na PÚK;

c) z důvodu plnění opatření podle AMLZ; nebo

d) je-li Odchozí Platební transakce v rozporu s právními předpisy České republiky nebo právními předpisy státu banky zprostředkující převod, vnitřními předpisy společnosti Citfin nebo zprostředkující banky. To se týká zejména plateb, pro Příjemce/od odesílatele Platební transakce s adresou v rizikových zemích a/nebo kde je bankou Příjemce nebo odesílatele instituce ve vlastnictví subjektů z rizikových zemí. Aktuální seznam rizikových zemí je uveden na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz).

V případě neprovedení Platební transakce podle tohoto článku společnost Citfin informuje Klienta neprodleně o této skutečnosti a poskytne mu důvod odmítnutí Odchozí Platební transakce, nejedná-li se o postup podle čl. 14.5. c).

V případě neprovedení Platební transakce podle čl. 14.5. b) společnost Citfin tuto skutečnost Klientovi neprodleně sdělí. Klient má lhůtu dvou Obchodních dní od původního data splatnosti Platebního příkazu k převedení peněžních prostředků. Peněžní prostředky musí být v takovém případě připsány do 16.00 hodin druhého Obchodního dne od původního data splatnosti Platebního příkazu. Nestane-li se tak, Platební příkaz bez dalšího zaniká.

V případě neprovedení Platební transakce podle čl. 14.5. c) společnost Citfin postupuje podle AMLZ a vnitřních předpisů společnosti Citfin.

#### 15. Provádění Příchozích Platebních transakcí

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

15.2. Klient je povinen zaslat společnosti Citfin v dostatečném časovém předstihu před předpokládaným termínem přijetí Platební transakce formulář pro avízo o příchozí Platební

transakci v naskenované podobě v příloze e-mailové zprávy na emailovou adresu [platby@citfin.cz](mailto:platby@citfin.cz). Formulář pro avízo o příchozí Platební transakci je přístupný na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz).

- 15.3. Identifikované Příchozí Platební transakce jsou připsány ve prospěch PÚK nejpозději následující Obchodní den od jejich připsání na Samostatný účet.
- 15.4. Pokud v souvislosti s Platební transakcí na Samostatné účty nebo naopak vznikne společnosti Citfin povinnost k úhradě bankovních poplatků či jakýchkoliv jiných plateb, Klient se zavazuje takové poplatky a platby společnosti Citfin nahradit. Za jakékoliv jiné platby jsou považovány i veškeré poplatky Korespondenčních bank, náklady na identifikaci přijaté Platební transakce apod., pokud Klient nedoloží, že dotčené náklady vznikly porušením právní povinnosti nebo povinnosti jednat s odbornou péčí společností Citfin.

## 16. Internetové bankovníctví a Phonebanking

### 16.1. Internetové bankovníctví

Vzájemná komunikace mezi Klientem a společností Citfin může probíhat elektronicky prostřednictvím použití internetového bankovníctví. Internetové bankovníctví umožňuje Klientovi:

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

Podrobnosti používání internetového bankovníctví jsou uvedeny v Technických informacích.

### 16.2. Služba Phonebanking

Phonebanking je telefonická služba, která Klientovi umožňuje:

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

Podrobnosti používání služby Phonebanking jsou uvedeny v Technických informacích.

### 16.3. Citfin API

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

Služba Citfin API Klientovi umožňuje:

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

Podrobnosti používání Služby Citfin API jsou uvedeny v Technických informacích.

### 16.4. Služba Klientské API

Služba Klientské API je aplikační rozhraní pro zpracování

Platebních transakcí a poskytování informací o všech pohybech na PÚK provedených Klientem prostřednictvím společnosti Citfin. Jedná se o jednosměrný tok informací směrem ke Klientovi.

Podrobnosti používání Služby Klientské API jsou uvedeny v Technických informacích.

## 17. Započtení

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

## 18. Reklamační a stížnosti

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

- 18.1. Práva Klienta a odpovídající povinnosti společnosti Citfin zaniknou, jestliže Klient neoznámil neautorizovanou nebo nesprávně provedenou Platební transakci společnosti Citfin bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpозději však do třinácti měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z PÚK.
- 18.2. Vyřizování stížností a reklamací Klientů je prováděno v souladu s obecně závaznými právními předpisy a na základě stanovených pravidel uvedených v Reklamačním řádu společnosti Citfin. Postup pro vyřizování stížností a reklamací je zpřístupněn na webových stránkách společnosti Citfin [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz).
- 18.3. Přestože společnost Citfin bude při poskytování Služeb vždy zohledňovat práva a oprávněné zájmy Klienta, nedokáže i při vynaložení odborné péče zabránit vzniku případné újmy,

kteřá bude způsobena na základě vnějších okolností. Mezi tyto okolnosti patří zejména:

- a) pohyb měnových kurzů;
- b) selhání internetového bankovníctví, Služby Citfin API nebo nedostupnosti dat či jakéhokoli komunikačního kanálu mezi Klientem a společností Citfin nebo jakoukoli jinou Třetí stranou, včetně telefonních linek pro Phonebanking nebo Dealingové oddělení;
- c) selhání jakékoli Třetí strany;
- d) odmítnutí nebo objektivní nemožnost vypořádat sjednaný obchod Klienta, pokud je společnost Citfin povinna vypořádatí takového obchodu odmítnout nebo to není objektivně možné, a to z důvodů uvedených ve VOP nebo na základě příslušných právních předpisů;
- e) vznik újmy v důsledku pozměněných nebo padělaných dokumentů Klienta;
- f) prodlení Klienta s poskytnutím součinnosti nebo porušení jakékoli smluvní či zákonné povinnosti Klienta;
- g) ztráta, zneužití nebo odcizení Ověřovacího zařízení, internetového bankovníctví, Služby Klientské API nebo Phonebanking;
- h) jednání oprávněného zástupce Klienta;
- i) postup v souladu s ustanovením AMLZ;
- j) okolnosti uvedené v čl. 11.7.

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

## 19. Povinnosti EMIR

- 19.1. Společnost Citfin je oprávněna požadovat po Klientovi plnění povinností a závazků vyplývajících z EMIR. V případě vzniku jakékoli újmy na straně společnosti Citfin z důvodu porušení povinností podle EMIR, je Klient povinen tuto újmu společnosti Citfin uhradit.
- 19.2. Za účelem plnění povinností vyplývajících z opatření pro sesouhlasení nevypořádaných Termínových obchodů dle čl. 11 odstavec 1 písmeno b) EMIR a dle nařízení Komise EU číslo 149/2013, ve znění všech jejích případných změn a doplnění předá společnost Citfin Klientovi prostřednictvím Trvalého nosiče dat:
  - a) údaje o nevypořádaných Termínových obchodech a jejich hodnotě stanovené v souladu s požadavky EMIR;
  - b) předpokládané datum procesu sesouhlasení nevypořádaných Termínových obchodů, které bude určeno v souladu s příslušným požadavkem četnosti provedení takového sesouhlasení nevypořádaných

Termínových obchodů s ohledem na daného Klienta.

Pokud Klient do pátého Obchodního dne následujícího po obdržení návrhu sesouhlasení nevypořádaných Termínových obchodů oznámeného společností Citfin dle čl. 19.2 b) neoznámí společnosti Citfin nesrovnalosti, platí, že Klient správnost údajů odsouhlasil.

Zjistí-li Klient v údajích o nevypořádaných Termínových obchodech a jejich hodnotě nesrovnalost, bez odkladu ji oznámí společnosti Citfin. Nesrovnalosti jsou řešeny dle postupu uvedeného v čl. 19.3.

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

- a) Společnost Citfin i Klient mohou označit spor zasláním oznámení o sporu druhé straně, a to prostřednictvím Trvalého nosiče dat;
- b) Nejpozději v den následujícím po dni, ve kterém bylo druhé straně doručeno oznámení o sporu, společnost Citfin a Klient v dobré víře a bez odkladu prodiskutují řešení takového problému, a to mimo jiné včetně výměny příslušných informací a za pomoci postupu, na kterém se společně shodnou, určí způsob řešení takového problému a tento způsob pro řešení problému použijí;

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.

19.4. Termínové obchody podléhají oznamovací povinnosti podle čl. 9 EMIR a společnost Citfin a Klient jsou povinni oznámit údaje o každém Termínovém obchodu, veškeré jeho změny nebo jeho ukončení. Společnost Citfin bude oznamovat požadované údaje do registru obchodních údajů registrovaného v souladu s čl. 55 EMIR nebo uznaného v souladu s čl. 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 sjednaných mezi Klientem a společností Citfin do registru obchodních údajů nedocházelo k duplicitám těchto údajů.

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

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

zajistit platnost LEI po celou dobu trvání Termínového obchodu.

## 20. Postup při výpovědi Rámcové smlouvy

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

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

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

20.3. Klient je povinen zajistit, aby do uplynutí výpovědní doby byly vypořádány Směnné obchody a uhrazeny dluhy vůči společnosti Citfin. Společnost Citfin může v průběhu výpovědní doby odmítnout sjednání Směnného obchodu, k jehož vypořádání by mělo dojít ke konci či po uplynutí výpovědní doby. V případě nevypořádání Směnných obchodů Klienta ke konci výpovědní doby je společnost Citfin oprávněna postupovat dle čl. 12.6. Před uplynutím výpovědní doby je Klient povinen vrátit společnosti Citfin svěřené předměty, tj. zejména Token, v opačném případě mu bude společností Citfin naúčtován poplatek dle Sazebníku, který je Klient povinen uhradit.

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

20.5. Klientovi je vždy zasláno písemné oznámení o zrušení PÚK na korespondenční adresu Klienta. Zůstatek peněžních prostředků PÚK společnost Citfin převede v souladu s pravidly uvedenými v Technických informacích.

## 21. Odstoupení od Rámcové smlouvy

21.1. 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 v čl. 21.2. a 21.3. Odstoupení od Rámcové smlouvy musí být učiněno ve formě a způsobem obdobně jako výpověď Rámcové smlouvy dle čl. 20.1. a 20.2. těchto VOP.

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

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

21.3. Každá strana může odstoupit od Rámcové smlouvy také v případě podstatného porušení povinností vyplývajících z Rámcové smlouvy zasláním písemného oznámení v případě, že takové podstatné porušení povinností druhá strana nenapravila ani ve lhůtě třiceti dnů po písemném upozornění.

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

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

21.6. Klient je povinen v odstoupení od Rámcové smlouvy vždy uvést, jakým způsobem má být naloženo se zůstatkem na PÚK. V případě odstoupení od Rámcové smlouvy společností Citfin je Klient povinen tuto informaci společnosti Citfin poskytnout na žádost bez zbytečného odkladu. Ustanovení čl. 20.5. se použije obdobně.

## 22. Dohoda o ukončení Rámcové smlouvy

22.1. Žádost o ukončení Rámcové smlouvy dohodou musí být učiněna ve formě a způsobem obdobně jako výpověď Rámcové smlouvy dle čl. 20.1. a 20.2. těchto VOP.

22.2. Při podání žádosti o ukončení Rámcové smlouvy dohodou, resp. návrhu dohody o ukončení Rámcové smlouvy, je Klient oprávněn použít vzorový formulář dohody o ukončení Rámcové smlouvy, který je Klientovi poskytnut na žádost. Součástí návrhu dohody je i navržené datum ukončení Rámcové smlouvy a zrušení PÚK a příkaz k dispozici se zůstatkem na PÚK.

22.3. Ke zrušení Rámcové smlouvy na základě návrhu dohody zasláního Klientem může dojít nejdříve za 3 Obchodní dny a nejpozději do 90 kalendářních dnů od doručení návrhu dohody společnosti Citfin.

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

## 23. Závěrečná ustanovení

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

Druh	Možnost změny a způsob oznámení změny	Doba účinnosti změn	Ukončení Rámcové smlouvy
Rámcová smlouva a její přílohy	Pouze dodatkem sjednaným Klientem a společností Citfin nebo postupem podle Rámcové smlouvy	Dle sjednané účinnosti v dodatku nebo dle účinnosti uvedené v Rámcové smlouvě	Bylo-li v dodatku sjednáno

VOP, Sazebník a Reklamační řád	Jednostranně na základě oznámení změn zasláním do internetového bankovníctví	Dva měsíce před dnem, kdy má změna nabýt účinnosti	Odmítne-li Klient změny postupem dle Rámcové smlouvy, nabude výpověď účinnosti dnem doručení písemnosti společností Citfin
VOP a Sazebník z důvodů změny právních předpisů nebo ve prospěch Klienta Technické informace, Reklamační řád a Produktové listy	Jednostranně na základě oznámení změn zasláním do internetového bankovníctví	Dnem, který je uveden v rámci oznámení změn	V souladu s čl. 21.2. a)

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

23.3. Klient je při komunikaci s využitím internetového bankovníctví, Citfin API nebo Klientské API povinen:

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

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

Elektronická komunikace za použití internetového bankovníctví představuje podpůrný prostředek pro komunikaci mezi Klientem a společností Citfin.

23.4. Je povinností Klienta seznámit se s obsahem každé zprávy doručené mu společností Citfin prostřednictvím internetového bankovníctví bez zbytečného odkladu.

### 23.5. Mlčenlivost

Společnost Citfin a Klient se zavazují neposkytovat žádné důvěrné informace třetí osobě (včetně Třetí strany) za

žádným účelem ani jich využívat, s výjimkou případů, kdy

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

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

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

- 23.6. Společnost Citfin je při plnění Rámcové smlouvy povinna identifikovat Klienta a Oprávněnou osobu. Klient bere na vědomí a souhlasí, že společnost Citfin pořídí v rámci identifikace Klienta a Oprávněných osob fotokopii předložených dokumentů (např. výpis z obchodního rejstříku, průkaz totožnosti). Pořízení fotokopie dokumentů a jejich uchování nařizuje AMLZ. Identifikaci v souladu s právními předpisy a v jimi stanoveném rozsahu společnost Citfin provádí vždy. V případě, že Klient (nebo Oprávněná osoba) odmítne vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, je společnost Citfin oprávněna odmítnout poskytnutí dotčeného plnění/některé Služby. Poskytování Služeb při zachování anonymity Klienta je společnost Citfin kdykoliv oprávněna odmítnout. Společnost Citfin je kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s Klientem oprávněna vyžadovat předložení dokladů nebo informací ze strany Klienta, zejména důkazu o původu peněžních prostředků, toto platí i pro prokázání povahy zamýšlené Platební transakce.
- 23.7. Společnost Citfin je oprávněna odmítnout nebo odložit splnění Platebního příkazu Klienta bez ohledu na měnu platby, jehož splnění by mohlo být v rozporu zejména s právními předpisy České republiky nebo právními

předpisy státu banky zprostředkující převod či obchodní politikou zprostředkující banky. Z důvodů uvedených v předchozí větě je společnost Citfin též oprávněna nepřijmout platby ve prospěch Klienta. Klient bere tímto současně na vědomí, že z výše uvedených důvodů mohou být peněžní prostředky vráceny nebo zadrženy též zprostředkující bankou. Toto ustanovení se týká zejména odeslaných a přijatých plateb, u kterých je Příjemcem nebo odesílatelem osoba s adresou v rizikových zemích a/nebo kde je bankou Příjemce nebo odesílatele instituce ve vlastnictví subjektů z uvedených zemí. Aktuální seznam rizikových zemí je uveden na webu [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz).

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

- 23.8. Společnost Citfin i Klient jsou povinni neprodleně informovat druhou stranu o jakékoliv významné skutečnosti, která by mohla mít vliv na vypořádání konkrétního Směnného obchodu, a to neprodleně telefonicky s následným potvrzením ve formě 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.

- 23.9. Společnost Citfin je oprávněna odmítnout přijetí dokumentu, o jehož pravosti, úplnosti či správnosti má pochybnosti a který považuje za nezbytný pro řádné poskytnutí požadované Služby a je v takovém případě oprávněna požádat Klienta o poskytnutí dalších informací a dokladů, které považuje za nezbytné pro prokázání pravosti, úplnosti či správnosti předmětné informace či dokumentů. Společnost Citfin je dále oprávněna požadovat ověření podpisu Klienta na vybraných dokumentech, přičemž Klient je povinen takové žádosti vyhovět.
- 23.10. Komunikace s Klientem týkající se investičních služeb je zaznamenávána. Záznamy komunikace společnost Citfin uchovává alespoň po dobu 5 let. ČNB může v odůvodněných případech rozhodnout, že společnost Citfin je povinna záznamy komunikace uchovávat až po dobu 7 let. Společnost Citfin poskytne Klientovi na jeho žádost záznamy komunikace týkající se jeho osoby.

#### 23.11. Ochrana majetku Klientů

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

zprávy do internetového bankovníctví.

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

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

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

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

#### 23.12. **Střet zájmů**

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

#### 24. **Vymezení pojmů**

**Aktuální tržní hodnota** Otevřeného termínového obchodu je stanovena společností metodou Mark-to-Market (MTM) a vyjadřuje hodnotu, za jakou je daný termínový obchod na trhu v daný okamžik obchodován.

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

**Bankovní účty pro vypořádání Směnných obchodů** znamenají účty Klienta, které si Klient zvolí v Rámcové

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

**Celková aktuální hodnota zajištění** znamená součet všech peněžních prostředků složených Klientem na PÚK a blokovanych ve prospěch společnosti Citfin. Celková aktuální hodnota vzniká jako součet všech Počátečních hodnot zajištění a Doplnovacích hodnot zajištění, od kterého se odečtou všechny záporné zůstatky na PÚK Klienta a jakékoliv další pohledávky společnosti Citfin za Klientem, a to v českých korunách dle aktuálního tržního kurzu.

**Celková aktuální tržní hodnota** znamená součet všech Aktuálních tržních hodnot Otevřených termínových obchodů Klienta.

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

**Citfin SD** znamená Citfin, spořitelní družstvo, IČO: 257 83 301, se sídlem Praha 13, Bucharova 1423/6b zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze pod spis. zn Dr 4607.

**Cizí měna** jsou bezhotovostní peněžní prostředky v jiné než domácí měně Klienta.

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

**Derivátová smlouva** znamená smlouvu, jejímž předmětem obchodu je finanční nástroj stanovený v oddíle C bodech 4 až 10 přílohy I směrnice 2014/65/EU. V podmínkách Citfin se Derivátovou smlouvou rozumí smlouva, na jejímž základě je sjednán Termínový obchod.

**Doplnovací hodnota zajištění** znamená Hodnotu zajištění doplněnou Klientem na základě výzvy společnosti Citfin dle čl. 11.5. a).

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

**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).

**Finanční kolaterál** jsou peněžní prostředky Klienta, jež jsou vedeny na PÚK. Pro vyloučení pochybností se za takové peněžní prostředky považují jakékoli peněžní prostředky Klienta složené (vedené) na PÚK nebo pohledávky na výplatu peněžních prostředků složených (vedených) na

tomto PÚK, a to jak při sjednání Termínového obchodu, tak i Počáteční hodnota zajištění a Doplnovací hodnota zajištění. O složení a výši Finančního kolaterálu je Klient informován dle těchto VOP.

**Forwardem** se rozumí nákup nebo prodej Cizí měny za pevně dohodnutý kurz s tím, že k vypořádání Termínového obchodu dochází v dohodnutém termínu.

**Forwardové body** vyjadřují rozdíl mezi Spotovým kurzem a Forwardovým kurzem.

**Hodnota zajištění** znamená hodnotu zajištění, kterou je společnost Citfin oprávněna požadovat po Klientovi jako Počáteční hodnotu zajištění i Doplnovací hodnotu zajištění.

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

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

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

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

**Konfirmace** znamená písemné potvrzení o Směnném obchodu, který byl sjednán přes Dealingové oddělení nebo internetové bankovníctví.

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

**Měnový kontrakt** znamená měnový derivát sjednaný s cílem dosáhnout jistoty ohledně výše plateb, který je považován za platební prostředek.

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

**Obchodní den** je den, kdy společnost Citfin provádí směnné obchody a platební transakce. Přehled Obchodních dnů je uveřejněn na internetových stránkách společnosti Citfin.

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

**Odchozí Platební transakce** je Platební transakce, v rámci,

kteří dochází k odepsání peněžních prostředků z PÚK Klienta, který je ve vztahu k takové Platební transakci Plátcem.

**Opce** je souhrnný pojem pro takové termínové obchody mezi Klientem a společností Citfin, jejichž podstatou je právo jedné ze smluvních stran směnit předem stanovený objem jedné měny za měnu druhou za předem stanovený kurz v předem stanovený den nebo v předem stanoveném období v budoucnu. Druhá smluvní strana má v takovém případě odpovídající povinnost. Platnost tohoto práva může být vázána na další podmínky.

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

**Order** znamená pokyn ke sjednání Spotového obchodu, který je automaticky sjednán při dosažení předem dohodnuté hodnoty směnného kurzu nebo je jí co nejbližší, nemůže-li jí vzhledem k podmínkám na trhu být roven.

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

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

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

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

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

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

**Platební příkaz** je pokyn poskytovateli, jímž Plátce nebo Příjemce žádá o provedení Platební transakce.

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

**Počáteční hodnota zajištění** znamená Hodnotu zajištění, jejíž počáteční výši stanovuje společnost Citfin individuálně při sjednání každého Termínového obchodu, přičemž zohledňuje typ Termínového obchodu (zda se jedná o

Forward, Swap nebo Opci nebo jiný Termínový obchod), měnový pár a jeho splatnost.

**Protiobchod** znamená obchod se stejnými parametry obchodu jako obchod, ke kterému se tento váže, avšak opačného směru. Sjednáním Protiobchodu se uzavírá pozice otevřená obchodem.

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

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

**PÚK** je interně vedený účet Klienta s jeho Klientským majetkem, který vede společnost Citfin v dohodnutých měnách pro Klienta ve své evidenci odděleně od evidence svých finančních nástrojů a peněžních prostředků, jakož i odděleně od finančních nástrojů a peněžních prostředků jiných Klientů. Klientský sběrný účet je peněžní účet společnosti Citfin, na kterém jsou vedeny peněžní prostředky Klienta nebo více Klientů, který slouží jako bankovní spojení mezi Klientem a Citfin za účelem poskytování Investičních služeb a vedený pro tento účel zvlášť v bankovní instituci.

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

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

**RTS** znamená nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/2019, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366, pokud jde o regulační technické normy týkající se silného ověření klienta a společných a bezpečných otevřených standardů komunikace.

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

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

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

- a) Služba nepřímého dání Platebního příkazu,
- b) Služba informování o PÚK a

- c) Služba dotázání se na zůstatek PÚK.

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

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

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

**Služby** mají význam uvedený v Rámcové smlouvě.

**Směnným obchodem** se rozumí Termínový obchod a Spotový obchod, včetně Měnového kontraktu.

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

**Spotový obchod** je nákup nebo prodej Cizí měny za aktuální pevně dohodnutý Spotový kurz.

**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 se používá v situaci, kdy potřebuji likviditu v jedné měně po určitou dobu nahradit likviditou v měně jiné, aniž bych podstoupil měnové riziko. Swap také může sloužit k prodloužení nebo zkrácení doby splatnosti závazku tím, že umožní jeho refinancování v jiné měně.

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

**Termínový obchod** je smluvní vztah, v jehož rámci se smluvní strany zavazují uskutečnit nákup, prodej nebo jiný převod předmětu obchodu (např. měna, cenný papír, komodita) k předem sjednanému datu a za předem stanovených podmínek. Ve smyslu těchto VOP jsou to Forwardy, Swapy, Opce, popřípadě další obchody takto označené v konfirmaci.

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

**Treasury limit** znamená částku v českých korunách, do jejíž výše může společnost Citfin na základě svého uvážení nepožadovat od Klienta vložení Počátečního hodnoty zajištění, popřípadě Doplnovací hodnoty zajištění. Na přidělení Treasury limitu není právní nárok, jeho výši stanovuje společnost Citfin na základě bonity Klienta a dalších faktorů celkového hodnocení Klienta včetně případného dozajištění. Stanovený Treasury limit může být kdykoliv jednostranně ze strany Společnosti zrušen s tím, že Společnost bude následně požadovat složení Finančního zajištění.

**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, a Klient bere na vědomí, především úložiště zpráv v internetovém bankovníctví, 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 těchto Všeobecných obchodních podmínek společnosti Citfin, které upravují smluvní vztahy mezi Klientem a společností Citfin u všech poskytovaných produktů, které má Klient sjednány. Všeobecné obchodní podmínky jsou nedílnou součástí Rámcové smlouvy.

**Zajištěné dluhy** mají význam uvedený v Rámcové smlouvě.

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

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

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

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

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

- 24.1. Pokud dojde v průběhu smluvního vztahu ke změně údajů Klienta nebo jiných informací obsažených v Rámcové smlouvě, Klient bezodkladně tyto změny oznámí společnosti Citfin. Změny identifikačních a kontaktních údajů, Bankovních účtů pro vypořádání Směnných obchodů, Oprávněných osob, registrovaného telefonního čísla a Registrovaného e-mailu oznamuje prostřednictvím formuláře ohlášení změn nebo webového rozhraní pro onboarding Klienta. Změny jiných údajů a prohlášení oznamuje Klient ve formátu dle potřeby vyplývající z dané změny. Oznámení změn musí být podepsáno Oprávněnými osobami a doručeno společnosti Citfin.
- 24.2. Rámcová smlouva se řídí právním řádem České republiky. Veškeré spory mezi smluvními stranami vznikající z Rámcové smlouvy nebo v souvislosti s ní budou řešeny, pokud možno nejprve smírně. Pro případ nespokojenosti s řešením stížnosti či reklamace týkající se Služeb je Klient oprávněn podat stížnost České národní bance. Nebude-li smírného řešení dosaženo, budou k řešení případných sporů příslušné obecné soudy České republiky. Smluvní strany se dohodly, že v případě sporu mezi Klientem jako podnikatelem, a společností Citfin je místně příslušným soudem soud příslušný dle sídla společnosti Citfin.
- 24.3. Nedílnou součástí těchto VOP je:
- Příloha č. 1: Sazebník společnosti Citfin – Finanční trhy,
- a.s. 24.4. Tyto VOP jsou platné ke dni 01.12.2025.

# Formulář ohlášení změn

## 1. Identifikace Klienta a komunikační kanály:

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

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

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

## 3. Online směna:

ANO x NE

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

### Osoba:

Jméno a příjmení:	
Funkce osoby:	
Trvalý pobyt:	
Rodné číslo:	
Datum narození:	
Pohlaví:	
Registrovaný e-mail:	

### Oprávnění osoby a souhlasy:

Osoba podepisující Rámcovou smlouvu	Ano / Ne
Právo k uzavírání Směnných obchodů na dealingovém oddělení	Ano / Ne

Pověření k elektronické komunikaci	Aktivní / Pasivní / Aktivní s omezením 2 podpisů
Reg. číslo mob. telefonu:	

## 5. Neaktivní statutární orgán bez oprávnění:

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

## 6. Údaje o skutečných majitelích

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

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

---

Klient  
Oprávněná osoba