

Dodatek č. 1 o poskytování investičních služeb

K Rámcové smlouvě o poskytování platebních služeb č. _____,

uzavřený níže uvedeného dne, měsíce a roku mezi

Citfin – Finanční trhy, a.s.

se sídlem Bucharova 1423/6, Stodůlky, 158 00 Praha 5
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“)

Vzhledem k tomu, že:

- a) Smluvní strany společně uzavřely dne _____ Rámcovou smlouvu o poskytování platebních služeb („Rámcová smlouva“),
- b) Smluvní strany mají zájem upravit znění Rámcové smlouvy na základě vzájemné dohody dle tohoto dodatku,

se smluvní strany dohodly na následujícím:

1. Změna Rámcové smlouvy

- 1.1. Článek 1.3. Rámcové smlouvy se mění na následující znění:
- 1.3. *Společnost Citfin bude dále Klientovi poskytovat službu obstarávání Termínových obchodů dle čl. 10 VOP, popřípadě dalších obchodů takto označených v Konfirmaci, a to za podmínek dle aktuálního Sazebníku.*
- 1.2. V článku 4.1.a) Rámcové smlouvy se za slovo „platebních“ vkládají slova „a investičních“.
- 1.3. V článku 4.1.a) Rámcové smlouvy se slovo „Spotových“ nahrazuje slovem „Směnných“.
- 1.4. V článku 4.1.d) Rámcové smlouvy se slovo „Spotových“ nahrazuje slovem „Směnných“.
- 1.5. Za článek 4 Rámcové smlouvy (Prohlášení Klienta) se vkládá nový článek 4a, který včetně nadpisu zní:

4a. Prohlášení Klienta v souvislosti s Termínovými obchody

4a.1. Klient dále prohlašuje, že:

- a) byl seznámen s hodnocením přiměřenosti služeb, které mu společnost Citfin bude poskytovat;
- b) byl seznámen se svým zařazením do kategorie neprofesionální Klient, nebylo-li sjednáno výslovně s Klientem zařazení do kategorie profesionální Klient, v souladu s ZPKT a zároveň byl informován o podmínkách a důsledcích této kategorizace, jakož i o možnosti žádat o přeřazení do jiné kategorie;
- c) byl společností Citfin informován o podstatě Termínových obchodů, jejich výhodách i rizicích, o systému jejich fungování, včetně skutečnosti, že i Termínový obchod je sjednán okamžikem telefonické dohody o podmínkách Termínového obchodu;
- d) bere na vědomí, že sjednaný Termínový obchod je společností Citfin vždy vypořádán v plné výši, pokud není stanoveno jinak;
- e) bere na vědomí veškerá rizika z Termínových obchodů plynoucí, a to zejména s ohledem na možný nepříznivý vývoj kurzu, který nemůže společnost Citfin ovlivnit a nenese za něj odpovědnost;
- f) se zavazuje plně a bez výhrad respektovat veškeré povinnosti vyplývající ze sjednání Termínového obchodu a upravené ve VOP;
- g) se zavazuje instruovat Oprávněné osoby o podmínkách, za kterých budou oprávněny za Klienta sjednávat Termínové obchody;
- h) vyplnil Investiční dotazník, který tvoří přílohu č. 2 tohoto dodatku. V rámci něj společnost Citfin zjišťuje od Klienta nezbytné informace o jeho odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic, finančním zázemí a investičních cílech a na základě těchto informací vyhodnocuje, zda jsou investiční služby poskytované Klientovi ze strany společnosti Citfin přiměřené vzhledem k informacím poskytnutým Klientem;
- i) je nefinanční smluvní stranou dle čl. 2 bodu 9 a je pod clearingovým prahem dle čl. 10 bodu 1 EMIR, nebo je subjektem založeným a existujícím mimo EU, jehož postavení by odpovídalo postavení nefinanční smluvní strany dle čl. 2 bodu 9 EMIR, která je pod clearingovým prahem dle čl. 10 bodu 1 EMIR, pokud by byl Klient založený a existující v rámci EU;
- j) jím realizované Termínové obchody mají zajišťovací charakter, nebylo-li dohodnuto v rámci procesu uzavírání Termínového obchodu jinak;
- k) plní veškeré své povinnosti vyplývající z EMIR.

4a.2. V souvislosti se sjednáním finančního zajištění k Finančnímu kolaterálu Klient dále prohlašuje, že:

- a) uzavírá se společností Citfin smluvní vztah podle ZFZ a ZPKT;
- b) Finanční kolaterál není zatížen žádným zástavním právem ve prospěch jiných osob než společnosti Citfin, pokud je relevantní, a žádná třetí osoba nemá k Finančnímu kolaterálu smluvní nebo jiné právo, které by mohlo znesnadnit právo společnosti Citfin s Finančním kolaterálem volně nakládat;
- c) byl informován o hlavních charakteristikách právní úpravy finančního zajištění podle ZFZ a o tom, jak se liší od obecné úpravy zástavního práva a převodu věci v právním slova smyslu ve prospěch společnosti Citfin a seznámil se s obsahem všech svých závazků vzniklých v souvislosti nebo na základě sjednaného finančního zajištění;
- d) dle jeho nejlepšího vědomí neexistuje žádná skutečnost, která by znemožnila nebo zpochybnila vznik finančního zajištění sjednaného dle Rámcové smlouvy, nebo která by mohla ovlivnit platnost, účinnost, závaznost nebo vymahatelnost sjednání finančního zajištění k Finančnímu kolaterálu nebo schopnost Klienta plnit své závazky vyplývající z Rámcové smlouvy;
- e) dle jeho nejlepšího vědomí nenastal ani netrvá žádný případ porušení dle VOP ani případ, který by se mohl uplynutím času nebo na základě uskutečnění oznámení (či kombinací obojího) stát případem porušení.

4a.3. Prohlášení Klienta v čl. 4a.1. a 4a.2. se považuje za zopakované vždy při uzavření Služby a dále po celou dobu trvání Služby. V případě, že některé z prohlášení v čl. 4a.1 či 4a.2. přestane odpovídat skutečnosti, je Klient povinen bez zbytečného odkladu písemně o příslušné skutečnosti informovat společnost Citfin a poskytnout společnosti Citfin veškeré související podklady. Klient se zavazuje učinit veškerá nezbytná opatření, aby společnost Citfin nebyla negativně dotčena v důsledku takového nepravdivého prohlášení Klienta. V případě, že společnosti Citfin vznikne v důsledku nepravdivého prohlášení Klienta škoda, zavazuje se Klient takovou škodu společnosti Citfin nahradit.

1.6. Za článek 4a Rámcové smlouvy (Prohlášení Klienta v souvislosti s Termínovými obchody) se vkládá nový článek 4b s následujícím zněním:

4b. Finanční zajištění

- 4b.1. Smluvní strany se výslovně dohodly na sjednání finančního zajištění podle ZFZ, a to povahou zástavního práva k Finančnímu kolaterálu, jak je tento pojem vymezen v čl. 4b.3, ve prospěch společnosti Citfin, a to za podmínek tohoto článku a VOP.
- 4b.2. Klient jako zástavce tímto zřizuje zástavní právo k Finančnímu kolaterálu ve prospěch společnosti Citfin jako zástavního věřitele a společnost Citfin toto zástavní právo přijímá. Zástavní právo zajišťuje řádné a včasné uspokojení Zajištěných dluhů.
- 4b.3. Finančním kolaterálem 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 Doplňovací hodnota zajištění („**Finanční kolaterál**“). O složení a výši Finančního kolaterálu je Klient informován dle VOP.
- 4b.4. V případech porušení, jak jsou stanovené v čl. 4c, nebo dojde-li k prodlení s plněním Zajištěného dluhu, se společnost Citfin uspokojí započtením hodnoty zastaveného Finančního kolaterálu proti své pohledávce, kterou má vůči Klientovi. Klient výslovně s tímto způsobem výkonu práva společnosti Citfin na uspokojení z Finančního kolaterálu souhlasí.
- 4b.5. Za podmínek, které určí zvláštní ujednání uzavřené mezi Klientem, třetí osobou a společností Citfin, Finančním kolaterálem, z něhož se může společnost Citfin uspokojit v případech porušení, jak jsou stanovené ve VOP, nebo dojde-li k prodlení s plněním Zajištěného dluhu, mohou být i peněžní prostředky této třetí osoby, jež jsou vedeny u společnosti Citfin.
- 4b.6. Zajištěné dluhy („**Zajištěné dluhy**“) jsou veškeré peněžité dluhy Klienta vůči společnosti Citfin vyplývající nebo související s Rámcovou smlouvou, které (i) existují k datu uzavření Rámcové smlouvy, (ii) jsou podmíněné nebo nepodmíněné, nebo (iii) vzniknou v budoucnu, a to do dne vypořádání pohledávek společnosti Citfin za Klientem, a to zejména dluhy spočívající:
- a) v dlužích z Termínových obchodů;
 - b) v zaplacení veškerých úplat vzniklých podle Rámcové smlouvy nebo v souvislosti s nimi, včetně příslušenství;
 - c) v zaplacení jakékoli smluvní pokuty vzniklé podle Rámcové smlouvy nebo v souvislosti s ní, včetně příslušenství;
 - d) v zaplacení náhrady újmy (včetně jakýchkoli nároků na náhradu ušlého zisku) vzniklé v souvislosti s Rámcovou smlouvou včetně jejího příslušenství;
 - e) ve vydání bezdůvodného obohacení vzniklého v důsledku odstoupení od kteréhokoliv ze sjednaných Termínových obchodů nebo jejich zrušení, zdánlivosti či neplatnosti, včetně jeho příslušenství; nebo
 - f) v zaplacení veškerých dalších vzniklých, podmíněných nebo budoucích dluhů vzniklých podle Rámcové smlouvy nebo v souvislosti s ní, včetně příslušenství.

1.7. Za článek 4b Rámcové smlouvy (Finanční zajištění) se vkládá nový článek 4c s následujícím zněním:

4c. Případy porušení pro účely finančního zajištění

4c.1. Případy porušení pro účely finančního zajištění se rozumí následující situace.

- a) Klient neprovede jakoukoliv platbu nebo plnění v souvislosti s Termínovým obchodem na základě Rámcové smlouvy ani v dodatečně lhůtě stanovené společností Citfin;
- b) Klient poruší jakýkoliv jiný závazek z Rámcové smlouvy v souvislosti se Směnným obchodem, než uvedený v bodě a), a ani v dodatečně lhůtě stanovené společností Citfin jej nenapraví;
- c) jakékoli prohlášení učiněné Klientem vůči společnosti Citfin v rámci poskytování Služeb podle Rámcové smlouvy se ukáže jako nepravdivé ke dni takového prohlášení a společnost Citfin v dobré víře zjistí, že v důsledku takového nepravdivého prohlášení (nebo v důsledku nesprávně uvedených věcných či právních skutečností) byla výrazně negativně ovlivněna vyváženost jejích rizik a výhod z poskytované Služby;
- d) Klient zanikne bez právního nástupce, nebo jsou podniknuty kroky k jeho zániku bez právního nástupce/ zemře nebo dojde k omezení jeho svéprávnosti;
- e) Klient provede fúzi nebo se jinak sloučí nebo splyne s jiným subjektem, rozdělí se, nebo převede celé nebo podstatnou část svého obchodního jmění na třetí osobu a v době fúze, splynutí, sloučení, rozdělení nebo převodu nástupnická nebo nabývající osoba nepřevzme, podle zákona nebo podle smlouvy přiměřeně uspokojivě pro společnost Citfin, veškeré závazky zanikající nebo převádějí podle Rámcové smlouvy a všech Otevřených termínových obchodů;
- f) Klient prohlásí, že nesplní jakýkoli podstatný závazek z Rámcové smlouvy v souvislosti s Termínovým obchodem, nebo jiný podstatný dluh vůči společnosti Citfin nebo společnosti Citfin SD, a to jinak než v rámci sporu v dobré víře týkajícího se existence, povahy nebo rozsahu takového závazku. Podstatným dluhem je dluh Klienta větší než 10 000 Kč vyplývající z jednoho nebo několika závazků vůči společnosti Citfin nebo společnosti Citfin SD;
- g) nastane jakákoli událost, která zakládá právo společnosti Citfin odstoupit od Rámcové smlouvy v souvislosti s Termínovým obchodem a která není událostí ve smyslu písmen a) až f) tohoto článku.

- 1.8. Za článek 4c Rámcové smlouvy (*Případy porušení pro účely finančního zajištění*) se vkládá nový článek 4d s následujícím zněním:

4d. Závěrečné vyrovnání

4d.1. V případě ukončení Rámcové smlouvy může dojít, dle uvážení společnosti Citfin, k zániku veškerých vzájemných pohledávek mezi Klientem a společností Citfin vzniklých v souvislosti s nevyořádanými Termínovými obchody a tyto pohledávky budou nahrazeny povinností jedné smluvní strany uhradit druhé smluvní straně částku, kterou určí společnost Citfin dle čl. 4d.2. níže („**Částka závěrečného vyrovnání**“).

4d.2. *Částka závěrečného vyrovnání se bude rovnat*

- a) *Součtu všech Hodnot obchodů, které jsou pro společnost Citfin kladné, a Splatných částek společnosti Citfin dlužných, MINUS*
- b) *Součet absolutních částek všech Hodnot obchodů, které jsou pro společnost Citfin záporné, a Splatných částek ze strany společnosti Citfin dlužných.*

přičemž:

„Splatné částky“, které jedna smluvní strana dluží druhé smluvní straně znamená součet (i) všech částek, které měly být takovou smluvní stranou zaplacený v rámci obchodu, avšak k takovému zaplacení nedošlo, (ii) Likvidační hodnoty k dohodnutému datu dodání ve vztahu k veškerému majetku, který měl být, ale nebyl, dodán takovou stranou v rámci obchodu, a (iii) úroků z částek uvedených v bodech (i) a (ii) ode dne a včetně splatnosti příslušné platby nebo dodání až do a vyjma dne účinnosti ukončení Rámcové smlouvy při použití referenční úrokové sazby CZEONIA.

„Likvidační hodnota“ znamená, pokud jde o jakékoli věci a majetek, částku rovnající se (i) výši čistého výnosu (po odečtení poplatků a výdajů), kterého mohla společnost Citfin rozumně dosáhnout prodejem věcí a majetku stejného druhu a stejného množství na trhu v příslušný den, pokud věci a majetek mají být nebo měly být dodány společností Citfin, (ii) výši nákladů (včetně poplatků a výdajů), které přiměřeně vznikly nebo mohly vzniknout společnosti Citfin při koupi věcí a majetku stejného druhu a stejného množství na trhu v příslušný den, pokud věci a majetek mají být nebo měly být dodány společnosti Citfin; (iii) hodnotě, kterou zjistí společnost Citfin v dobré víře jako svou celkovou ztrátu a náklady (nebo zisky vyjádřené v takovém případě jako záporná hodnota) vzniklé v souvislosti s takovými věcmi a majetkem, pokud tržní cena takových věcí a majetku nemůže být zjištěna.

„Hodnota obchodu“ znamená ve vztahu k jakémukoli obchodu částku rovnající se podle volby společnosti Citfin (i) ztrátě vzniklé (vyjádřené jako kladná hodnota) společnosti Citfin nebo zisku dosaženému (vyjádřené jako záporná hodnota) společností Citfin v důsledku ukončení takového obchodu, nebo (ii) výši aritmetického průměru cenových kotací za náhradní nebo hedgingové transakce k datu účinnosti ukončení Rámcové smlouvy, obdrženy společností Citfin od nejméně dvou předních účastníků trhu. V případě bodu (ii) bude každá taková kotace vyjádřena jako částka, kterou by účastník trhu zaplatil nebo obdržel k datu účinnosti ukončení Rámcové smlouvy, pokud by takový účastník trhu převzal k datu účinnosti ukončení Rámcové smlouvy práva a povinnosti druhé strany (nebo jejich ekonomický ekvivalent) vyplývající z příslušných obchodů; výsledná částka bude vyjádřena jako kladné číslo v případě, že bude splatná účastníkovi trhu; jinak bude vyjádřena jako záporné číslo. Pokud v takovém případě nelze získat žádnou nebo pouze jednu kotaci, bude Hodnota obchodu stanovena podle bodu (i).

4d.3. *V případě, že je Částka závěrečného vyrovnání dle výpočtu výše kladné číslo, bude Klient povinen Částku závěrečného vyrovnání zaplatit společnosti Citfin. V případě, že je Částka závěrečného vyrovnání záporné číslo, bude její absolutní hodnotu povinná zaplatit společnost Citfin Klientovi.*

4d.4. *Částka závěrečného vyrovnání bude prováděna v českých korunách, nebude-li mezi Klientem a společností Citfin dohodnuto jinak. Bude-li nutné provést přepočítání z jedné měny do druhé, bude pro přepočítání použit tržní směnný kurz, který společnost Citfin určí jako kurz, za který může být v daném okamžiku na tuzemském devizovém trhu nakoupeno nebo prodáno (směněno) příslušné množství jedné měny za druhou s promptním vypořádáním (spotový kurz).*

4d.5. *Částka závěrečného vyrovnání je splatná druhý Obchodní den po dni, kdy byl její výpočet doručen společností Citfin Klientovi.*

4d.6. *Společnost Citfin při výpočtu Částky závěrečného vyrovnání zohlední přijatý Finanční kolaterál. V rámci uspokojení z Finančního kolaterálu jeho propadnutím je společnost Citfin oprávněna inkasovat z PÚK příslušnou část nebo všechny peněžní prostředky Klienta či pohledávky na jejich výplatu tvořící Finanční kolaterál ve lhůtě dle čl. 4d.5. Klient je povinen doplatit zbývající část Částky závěrečného vyrovnání ve lhůtě dle čl. 4d.5.*

- 1.9. Stávající článek 6.6. Rámcové smlouvy se mění tak, že se doplňují body e) a f) s následujícím zněním:

- e) *ustanovení týkající se finančního zajištění, jak jsou upravena v oddílu Finanční zajištění;*
- f) *ustanovení týkající se možnosti postupu při nevyořádaní Termínového obchodu, jak jsou upravena v oddílu Posunutí data vypořádání Směnného obchodu a nevyořádaní z důvodů na straně Klienta ve VOP.*

1.10. Do Rámcové smlouvy se za stávající článek 6.8. vkládá nový článek 6.8a s následujícím zněním:

6.8a *Smluvní strany si dále ujednávají, že Rámcová smlouva je ve vztahu ke všem Termínovým obchodům (včetně souvisejících ujednání o zřízení zástavního práva k peněžním prostředkům Klienta na PÚK a pohledávce Klienta na vydání peněžních prostředků vedených na PÚK, či souvisejících ujednání o převodu peněžních prostředků Klienta ve prospěch společnosti Citfin podle ZFZ) ujednáním o závěrečném vyrovnání dle ZPKT nebo takového předpisu, který ZPKT nahradí, a ve smyslu § 366 odst. 2 Insolvenčního zákona nebo takového předpisu, který tento zákon nahradí.*

2. Závěrečná ustanovení

- 2.1. Není-li stanoveno jinak, termíny s velkým počátečním písmenem mají v tomto dodatku stejný význam, jak je stanoveno v Rámcové smlouvě a ve VOP.
- 2.2. V rozsahu, v jakém není dotčena změnou dle tohoto dodatku, zůstává Rámcová smlouva platná a účinná i po uzavření tohoto dodatku.
- 2.3. Veškeré právní vztahy vznikající na základě nebo v souvislosti s tímto dodatkem se řídí právním řádem České republiky. Veškeré spory mezi smluvními stranami vznikající z tohoto dodatku nebo v souvislosti s ním budou řešeny, pokud možno nejprve smírně. 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.
- 2.4. Je-li nebo stane-li se některé z ustanovení tohoto dodatku neplatným nebo neúčinným, namísto takových neplatných ustanovení nastoupí ustanovení, jehož smysl se neplatnému ustanovení co nejvíce přibližuje. Neplatností nebo neúčinností některého ustanovení není dotčena platnost a účinnost ostatních ustanovení.
- 2.5. Tento dodatek je platný a účinný ode dne jeho podpisu oběma smluvními stranami.
- 2.6. Tento dodatek je vyhotoven ve dvou stejnopisech, z nichž jeden obdrží společnost Citfin a jeden Klient.
- 2.7. Nedílnou součástí tohoto dodatku jsou také:
Příloha č. 1: Produktový list Termínové obchody
Příloha č. 2: Investiční dotazník

V Praze, dne _____

Citfin – Finanční trhy, a.s.

Klient
Podpisující osoba