

# Všeobecné obchodní podmínky

Western Union Business Solutions  
Česká republika

Datum vystavení: září 2020

WesternUnion  WU

Business  
Solutions

## OBSAH

1. Využívání Našich Služeb: obecné principy platné pro Naše obchodní vztahy .....	3
2. Licenční smlouva a zvláštní smluvní podmínky pro uživatele Online systému.....	6
3. Vaše používání Online systému a Instrukce předané telefonicky .....	7
4. Podpora .....	8
5. Podmínky přijetí Vaší Instrukce .....	8
6. Úhrada od Vás .....	9
7. Odvolání a odmítnutí provedení platebního příkazu .....	9
8. Vaše kategorizace jako neprofesionální zákazník, profesionální zákazník nebo způsobilá protistrana .....	10
9. Derivátové smlouvy .....	11
10. Holding .....	18
11. Instrukce ke Službě Standing Order .....	19
12. Platby prostřednictvím šeků.....	20
13. Náhrada újmy v souvislosti s vystavenými šeky znějícími na cizí měnu .....	20
14. Náhrada újmy a omezení povinnosti k náhradě újmy .....	21
15. Prohlášení a záruky .....	23
16. Dodržování právních předpisů v oblasti devizové regulace, boje proti praní špinavých peněz a FATCA.....	24
17. Zabezpečení Přístupových údajů Online systému .....	25
18. Mlčenlivost .....	25
19. Oznámení – informace o regulátorovi .....	26
20. Všeobecná ustanovení.....	27
21. Započtení.....	29
22. Ochrana osobních údajů .....	29
23. Požadavky v souvislosti s Nařízením EMIR .....	31
24. Co jsme měli na mysli následujícími pojmy:.....	35

Těmito Všeobecnými obchodními podmínkami se řídí Vaše právní vztahy s Námi ohledně Služeb, o jejichž provedení Nás žádáte. Pojmy s velkým počátečním písmenem jsou definovány v článku 24 níže.

Smlouva o spolupráci uzavřená mezi Vámi a Námi se řídí těmito Všeobecnými obchodními podmínkami (nebo těmito Všeobecnými obchodními podmínkami změněnými postupem podle ustanovení článku 20.5 až 20.7 níže) a Služby, které Vám poskytujeme, budou poskytovány na základě údajů o instrukcích uvedených v Potvrzení, které Vám zašleme. Tyto Všeobecné obchodní podmínky, Smlouva o spolupráci, Potvrzení, Instrukce a sazebník společně představují úplnou dohodu mezi Vámi a Námi, s výhradou zvláštních ujednání mezi Vámi a Námi, která mohou být sjednána v souvislosti se Smlouvou o spolupráci.

Berete na vědomí a souhlasíte s tím, že pro účely platné právní úpravy platebního styku bude Vaše Instrukce k provedení transakce představovat Váš souhlas s tím, že provedeme transakci, jak je uvedeno v Potvrzení. Váš souhlas můžete odvolat pouze za podmínek odvolání platebního příkazu stanovených těmito Všeobecnými obchodními podmínkami a omezení zde uvedených.

## **1. Využívání Našich Služeb: obecné principy platné pro Naše obchodní vztahy**

- 1.1** Instrukce můžete učinit prostřednictvím telefonu, faxu, elektronické pošty (e-mailu) autorizovaného Poskytovatele – třetí strany podle článku 3.7 níže a/nebo pomocí Online systému. Pro účely těchto Všeobecných obchodních podmínek představuje Instrukce Váš platební příkaz k provedení platební transakce.
- 1.2** Vaší povinností je zajistit, že informace, které Nám poskytujete ohledně Beneficienta a platebních příkazů, včetně Jedinečného identifikátoru Beneficienta, Nám budou řádně doručeny tak, aby nedošlo ke zpoždění s doručením peněžních prostředků Beneficientovi. Učiníme vše, co bude možné, abychom napravili chybu, která může nastat, ale neodpovídáme za žádnou újmu nebo ztrátu způsobenou chybami nebo nepřesnostmi obsaženými ve Vaší Instrukci.
- 1.3** Souhlasíme s tím, že platební transakce pro Vás zpracujeme v souladu s Vaší Instrukcí v den přijetí Instrukce, pokud je Instrukce přijata v pracovní den před 17.00 (středoevropského času) (respektive pokud se Instrukce týká transakcí popsaných v článku 1.8 (iii) před 13.00 středoevropského času). Za okamžik Našeho přijetí Vaší Instrukce se považuje následující: (i) Instrukce předané prostřednictvím Online systému (Vámi nebo případně prostřednictvím Poskytovatele – třetí strany) jsou přijaty v okamžik, kdy je Instrukce potvrzena v Online systému nebo prostřednictvím Poskytovatele – třetí strany podle článku 3.7 níže; (ii) Instrukce předaná telefonicky se považuje za přijatou v okamžiku, kdy je Námi Instrukce potvrzena; (iii) Instrukce předané e-mailem se považují za přijaté okamžikem, kdy je Nám e-mail doručen na e-mailovou adresu, kterou jsme Vám oznámili, a Námi telefonicky potvrzen; (iv) Instrukce předané faxem se považují za přijaté okamžikem, kdy je Nám fax doručen do Naší kanceláře a Námi telefonicky potvrzen. Instrukce obdržené po 17.00 (středoevropského času) (respektive pokud se Instrukce týká transakcí popsaných v článku 1.8 (iii) po 13.00 středoevropského času) jako okamžiku blízko konce pracovní doby nebo v jiný než pracovní den se považují za přijaté následující pracovní den.
- 1.4** Ke každé Instrukci, kterou učiníte a která se považuje za přijatou podle článku 1.3, Vám zašleme Písemné Potvrzení, které bude obsahovat příslušné údaje o Vašich instrukcích tak, jak jsme jim porozuměli, včetně dohodnuté ceny a poplatků spojených s příslušnou Instrukcí. K Instrukcím učiněným prostřednictvím Online systému nebo Poskytovatele – třetí strany podle článku 3.7 níže budou Potvrzení generována a zasílána Online systémem. V okamžiku, kdy Vaši Instrukci přijmeme, včetně případů využití Poskytovatele – třetí strany podle článku 3.7 níže, je tato Instrukce pro Vás závazná, pokud tyto Všeobecné obchodní podmínky nestanoví výslovně jinak. O konkrétním čase, ve kterém se Instrukce považuje za přijatou, Vás budeme bez zbytečného odkladu informovat. Pro vyloučení pochybností, neprovedeme pro Vás platební transakci, dokud nebude Instrukce přijata, a to za podmínek článku 6.
- 1.5** Potvrzení představuje důležitý dokument a žádáme Vás, abyste Potvrzení ověřili v okamžiku, kdy jej obdržíte, a v případě, že byste považovali jakýkoli z údajů o Vašich instrukcích uvedených v Potvrzení za nesprávný, abyste Nás o tom bezprostředně informovali e-mailem, faxem nebo telefonicky. Pokud od Vás neobdržíme žádné oznámení o chybě nebo opomenutí v souladu s výše uvedeným, provedeme Vaši Instrukci na základě údajů, jak jsou obsaženy v Potvrzení.
  - 1.5.1** Pokud od Vás takové oznámení obdržíme, opětovně porovnáme údaje obsažené v Potvrzení s Našimi záznamy o komunikaci, kterou byla Vaše Instrukce učiněna. O

výsledku naší kontroly Vás budeme informovat, a pokud o to požádáte, poskytneme Vám kopii záznamu o příslušné komunikaci.

- 1.5.2** Pokud tato opětovná kontrola ukáže, že je Potvrzení v souladu s uvedeným záznamem o komunikaci, kterou byla Vaše Instrukce učiněna, jsme oprávněni pokračovat v provedení Služeb popsaných v Potvrzení. Pokud Nás však požádáte o upravené Potvrzení, učiníme vše, co bude pro Nás rozumně možné, abychom Vám vyhověli, ovšem nezaručujeme, že v takovém případě budeme schopni dodržet obchodní podmínky uvedené v původním Potvrzení, a výlučně Vy poneseš případné finanční důsledky.
- 1.5.3** Pokud naopak tato opětovná kontrola ukáže, že Potvrzení neodpovídalo záznamu o komunikaci, kterou byla Vaše Instrukce učiněna, zavazujeme se Vám dodat upravené Potvrzení v nejkratší možné lhůtě.
- 1.5.4** Berete na vědomí a souhlasíte s tím, že telefonické hovory s Našimi klienty mohou být nahrávány v zájmu ochrany Vašich i Našich zájmů pro nepravděpodobný případ neshody.
- 1.6** Pokud Vám Potvrzení nebude doručeno do dvaceti čtyř (24) hodin od okamžiku, kdy se Instrukce podle článku 1.3 považuje za přijatou, zavazujete se Nás o tom bezprostředně telefonicky informovat.
- 1.7** Je nezbytné, abyste údaje o Vašich instrukcích uvedené v Našem Potvrzení zkontrolovali bezodkladně poté, kdy Vám bude doručeno. Tím, že Nám zašlete platbu, potvrzujete, že jsme Vaši Instrukci pochopili správně tak, jak je uvedeno v Potvrzení. Nejde-li o upozornění na nepřesnost Potvrzení nebo chybné zpracování Vaší Instrukce, nemá jakékoli Vaše písemné potvrzení doplňující nebo nahrazující obsah Našeho Potvrzení právní účinky.
- 1.8** Pro účely tohoto článku 1.8 se za okamžik přijetí platebního příkazu považuje nejpozdější z následujících okamžiků:
- (a)** okamžik, kdy od Vás obdržíme platbu podle článku 6.1 níže, pokud jsou uvedené peněžní prostředky obdrženy před 17.00 (středoevropského času) (respektive ve vztahu k transakcím popsaným v článku 1.8 (iii) před 13.00 (středoevropského času), jinak bezprostředně následující pracovní den (resp. v případě Instrukce z Holdingu v den, kdy je takto dosažen dostatečný Zůstatek Holdingu);
  - (b)** okamžik, kdy se Instrukce obsahující platební instrukci, podle článku 1.3 považuje za přijatou, nebo pokud jde ve vztahu ke Službám podle článku 9 o okamžik pozdější, smlouvené datum pro odeslání peněžních prostředků; anebo pokud to připadá v úvahu
  - (c)** pokud bylo ve vztahu ke Službám podle článku 9 ujednáno konkrétní datum pro doručení peněžních prostředků (den valuty), den, který předchází dohodnutému dni valuty o tolik pracovních dnů, kolik odpovídá příslušné lhůtě pro provedení platební transakce uvedené níže (nebo pokud žádná taková lhůta není stanovena, o tolik pracovních dnů, kolik Vám bude oznámeno v souvislosti s touto transakcí). Budeme Vás informovat o čase, ve kterém se platební příkaz považuje za přijatý. Pokud v takovém případě nesplníte své závazky podle bodů (a) a (b) nejpozději do takto stanoveného data, nejsme povinni provést Váš příkaz a neneseme žádnou odpovědnost za nedodržení dne valuty. Dovolujeme si Vás upozornit na ustanovení článku 7.2.6 níže, které Nás za těchto okolností opravňuje odmítnout provést Instrukci. Pokud se však rozhodneme pokračovat v provedení Služby a zjistíme, že z těchto důvodů nejsme schopni dodržet den valuty, budeme Vás o tom informovat bez zbytečného odkladu.

Vámi požadovaný bezhotovostní převod peněžních prostředků provedeme následovně:

- (i)** pokud jde o platební transakci v rámci EHP v měně euro nebo v České republice v korunách českých, budou příslušné peněžní prostředky připsány na účet poskytovatele platebních služeb Beneficienta nejpozději na konci pracovního dne následujícího po okamžiku přijetí platebního příkazu v souladu s článkem 1.3, není-li uvedeno jinak v bodech (ii) až (v) níže; a
- (ii)** pokud jde o platební transakci v rámci EHP v měně kteréhokoli členského státu EHP s výjimkou měny euro nebo v měně euro, pokud tato transakce zahrnuje směnu měn mezi měnou euro a jinou měnou než měnou členského státu EHP, na jehož území ke směně měn dochází, nebo v korunách českých, která není prováděna výlučně na území České republiky, budou příslušné peněžní prostředky připsány na účet poskytovatele platebních služeb Beneficienta nejpozději na konci čtvrtého pracovního dne následujícího po okamžiku přijetí platebního příkazu v souladu s článkem 1.3; a

- (iii) pokud jde o platební transakci v korunách českých v rámci České republiky, která nezahrnuje žádnou směnu měn a v rámci níž budeme My jednat současně jako poskytovatel platebních služeb Beneficienta, bude platba uskutečněna nejpozději na konci pracovního dne, ve kterém došlo k přijetí platebního příkazu; a
- (iv) pokud jde o platební transakci v korunách českých v rámci České republiky, která zahrnuje směnu měn a v rámci níž budeme My jednat současně jako poskytovatel platebních služeb Beneficienta, bude platba uskutečněna nejpozději na konci pracovního dne následujícího po okamžiku přijetí platebního příkazu; a
- (v) pokud jde o platební transakci v měně euro, ke které je dán papírový platební příkaz a která buď nezahrnuje směnu měn, nebo zahrnuje směnu měn mezi měnou euro a měnou členského státu EHP, na jehož území ke směně měn dochází, nebo pokud jde o platební transakci v korunách českých v rámci České republiky, která vyžaduje jinou směnu než mezi korunou českou a měnou euro, bude platba doručena na účet poskytovatele platebních služeb Beneficienta nejpozději na konci druhého pracovního dne následujícího po okamžiku přijetí platebního příkazu.

**1.9** Platební transakce peněžních prostředků mimo EHP nebo v jakémkoliv měně jiné než měně členského státu EHP a platby prostřednictvím šeků budou uskutečněny v souladu s Našimi obvyklými lhůtami pro zpracování.

**1.10** Instrukce do Holdingu uskutečníme a peněžní prostředky bezhotovostním převodem dodáme do Holdingu v případě Příchozích plateb (viz článek 1.11) bezprostředně po okamžiku Našeho přijetí příslušných peněžních prostředků (nebo nejpozději na konci následujícího pracovního dne v případě, že platební transakce zahrnuje směnu měn jinou než mezi měnami členských států EHP).

**1.11** Třetí straně můžete udělit pokyn, aby bezhotovostním převodem zaslala určitou částku peněžních prostředků ve Vaš prospěch na Nami určený korespondenční bankovní účet vedený na Naše jméno („**Příchozí platba**“). Třetí stranu musíte zavázat, že uvede v příslušném platebním příkazu ohledně Příchozí platby Vaše jméno/obchodní firmu/název v referenci nebo zprávě pro příjemce u každé takové Příchozí platby. Na základě Našeho uvážení se můžeme pokusit kontaktovat plátce, abychom získali dodatečné údaje potřebné pro řádné zpracování Příchozí platby. V případě, že obdržíme neúplnou nebo nepřesnou informaci o Příchozí platbě, nejsme povinni zpracovat Příchozí platbu, a nebudeme proto povinni nahradit újmy, ztráty ani náklady, které Vám vzniknou v důsledku zpoždění s doručením Příchozí platby.

Po Našem přijetí a potvrzení Příchozí platby Příchozí platbu dodáme Vám nebo Vámi určenému Beneficientovi. Jestliže neobdržíme Instrukci, obsahující platební instrukci podle článku 1.3 předtím, než je Příchozí platba skutečně připsána na Náš platební účet, platí, že jste Nám dali ohledně takové Příchozí platby Instrukci do Holdingu. Peněžní prostředky pak buď doručíme podle Vaší Instrukce, nebo je připsáme do Holdingu, v obou případech ve lhůtách uvedených v článku 1.8 až 1.10 po přijetí Příchozí platby, včetně informace o Vašem jménu/obchodní firmě/názvu. Příchozí platbu jsme povinni doručit výlučně na základě Jedinečného identifikátoru uvedeného plátcem a bez ohledu na měnu transakce a určeného účtu. Nejsme povinni kontrolovat soulad Jedinečného identifikátoru a ostatních údajů, které máme k dispozici, ledaže Nám tuto povinnost ukládají právní předpisy. V případě, že obdržíme neúplný nebo nepřesný Jedinečný identifikátor nebo informaci o Vašem jménu/obchodní firmě/názvu, nejsme povinni zpracovat Příchozí platbu, a nebudeme proto povinni nahradit újmy, ztráty ani náklady, které Vám vzniknou v důsledku zpoždění s doručením Příchozí platby.

**1.12** Berete na vědomí, že pokud dojde k nesprávnému připsání jakékoli Příchozí platby v důsledku toho, že (i) nedošlo k zúčtování částky platební transakce v české měně nebo (ii) pokud nebyl kód banky, číslo účtu nebo jiný údaj uvedený v platebním příkazu klienta správně použit, je každá česká banka nebo spořitelní/úvěrové družstvo, které vede účet, z něhož byly peněžní prostředky odepsány, oprávněna požadovat po Nás, abychom Vám nesprávně zúčtovanou částku odepsali (případně i z Holdingu) a vydali jim ji k nápravě nesprávně provedené platební transakce v souladu se Zákonem o platebním styku; v takovém případě jsme rovněž oprávněni opravit důsledky nesprávné Příchozí platby ve vztahu k Vám do původního stavu (jako kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo).

**1.13** Veškeré Vaše platby související se Službami jste povinni provádět bezhotovostně na příslušný účet sdělený Vám podle článku 6.1.

**1.14** Zavazujete se mít ve Vašich prostorách záznamy o veškerých Instrukcích, které jste nám předali.

**1.15** Samotná skutečnost, že jsme od Vás obdrželi Instrukci, Nás opravňuje provést takovou Instrukci a spolehnout se na její přesnost, a to i před okamžikem Vašeho přijetí Potvrzení.

- 1.16** Za to, že Nám Instrukce bude doručena, odpovídáte Vy, a předtím, než Nám Instrukci odešlete, jste povinni ověřit, že veškeré informace obsažené ve Vaší Instrukci jsou správné, a pokud je Písemná, též čitelné.
- 1.17** Pokud objevíte jakoukoli chybu v Instrukci po jejím odeslání, jste povinni Nás o tom ihned informovat.
- 1.18** V případě, že porušíte svou povinnost zaslat Nám včasnou, úplnou, přesnou a čitelnou Instrukci, je možné, že nebudeme schopni Instrukci zpracovat nebo dojde ke zpoždění při jejím provedení. V takovém případě jsme oprávněni zadržet veškeré peněžní prostředky do doby, než od Vás obdržíme informace nezbytné k provedení platební transakce, a rovněž podle okolností nepřijmout či odmítnout provést Instrukci a vrátit Vám přijaté peněžní prostředky. Bez ohledu na výše uvedené a aniž by tím byla dotčena Vaše povinnost dodat Nám úplnou, přesnou a čitelnou Instrukci, máme právo na základě vlastního uvážení doplnit nebo opravit Instrukci (pokud je to možné) a tuto skutečnost zohlednit v Potvrzení.
- 1.19** Pokud se Vaše Instrukce týká platební transakce zahrnující též směnu měn, musíme se My a Vy v každém jednotlivém případě dohodnout i na směnném kurzu, měnách, které jsou předmětem transakce, a kupovaných/prodáváných částkách. Obdržíte od Nás nabídku směnného kurzu, která platí pouze po dobu stanovenou v okamžik, kdy o tuto nabídku žádáte. Směnný kurz pro konkrétní Instrukci je směnným kurzem, jenž Vám byl nabídnut v okamžiku, kdy byla tato Instrukce Vámi předána a Námi přijata.
- 1.20** Vynaložíme veškeré úsilí, které lze po Nás požadovat, abychom poskytovali Služby v souladu s Vašimi Instrukcemi. Nicméně, v případě, že Nám zadáte Instrukci k provedení platby v určité měně („**Měna Instrukce**“), které je odlišná od měny, ve které je veden platební účet Beneficienta („**Měna Beneficienta**“), udělíte Nám tímto pokyn, abychom provedli platbu v Měně Beneficienta, a souhlasíte s tím, že převedeme Měnu Instrukce na Měnu Beneficienta za užití směnného kursu převažujícího na mezibankovním trhu v době zpracování transakce zvýšeného o 2% („**Automatický převod měn**“). Berete tímto na vědomí, že následkem Automatického převodu měn může dojít ke dvěma po sobě následujícím převodům (směnám) měn, a souhlasí s tím. Podrobné informace o kurzech na mezibankovním trhu jsou veřejně dostupné na obchodovacích platformách „Electronic Broking Services“ a Thomson Reuters. Na Vaši žádost potvrdíme výši aktuálního mezibankovního kurzu. Berete na vědomí, že v případech, kdy provedeme Automatický převod měn, nebude Potvrzení obsahovat směnný kurz použitý při Automatickém převodu měn, protože v době, kdy Potvrzení vydáváme, nejsme schopni předpovědět, zda bude Automatický převod měn použit. I v případě, že Nám již bude znám tento směnný kurz, jsme povinni Vám jej poskytnout pouze, pokud Nás o to sám požádáte.
- 1.21** Aniž je dotčeno ustanovení článku 1.8, zavazujete se Nám ve vztahu k veškerým peněžním prostředkům (jiných než je Depozitum nebo Doplnění zajištění), které obdržíme od Vás nebo pro Vás, dát příslušnou Instrukci(e), včetně platebního příkazu(ů). Jestliže se žádná Instrukce, včetně platebního příkazu, podle článku 1.3 nepovažuje za přijatou předtím, než příslušné peněžní prostředky obdržíme, platí, že jste Nám dali ohledně těchto peněžních prostředků Instrukci do Holdingu. V takovém případě Vám tyto peněžní prostředky doručíme tak, že je po odečtení příslušných poplatků, cen, nákladů a jiných úhrad připseme do Holdingu ve lhůtách uvedených v článku 1.8 po jejich přijetí.

## 2. Licenční smlouva a zvláštní smluvní podmínky pro uživatele Online systému

- 2.1** Použitím Online systému nebo předáním Instrukce prostřednictvím telefonu, faxu nebo e-mailu souhlasíte s tím, že budete vázáni těmito Všeobecnými obchodními podmínkami a že je budete dodržovat. Jsme oprávněni od Vás požadovat vyplnění několika formulářů za účelem Vaší autorizace k používání Online systému. Pod podmínkou Vašeho přijetí těchto Všeobecných obchodních podmínek a jejich dodržování z Vaší strany Vám udělujeme licenci k používání Online systému, a to výhradně za účelem využívání Služeb.
- 2.2** Licence, která je Vám za poplatek ve výši dle Ceníku udělena, je nevýhradní, nepřevoditelná a omezena na dobu trvání Smlouvy. Online systém můžete využívat výlučně Vy, a to pouze v souvislosti s Vaším podnikáním a nesmíte jej používat k jiným účelům (včetně distribuce, zpřístupnění, zcizení nebo umožnění jeho použití třetí osobou, vytvoření odvozeného díla, inkorporace Online systému do jiných internetových stránek, systémů vyhledávání informací, publikací či jinam).

- 2.3 Online systém a veškerá práva k jeho rozmnožování a další práva duševního vlastnictví související s Online systémem (včetně zpráv, reportů, sestav a databází na jakémkoli nosiči) jsou a zůstanou Naším výlučným majetkem.
- 2.4 Online systém se zavazujete používat výlučně za účelem využívání Služeb jako součást Vaší běžné obchodní činnosti v souladu s článkem 3.7 níže a příslušnými českými právními předpisy a mezinárodními smlouvami. Jste povinni zajistit, že přístup do Online systému budou mít pouze ti Vaši zaměstnanci nebo jiné osoby, jejichž náplň práce vyžaduje přístup k Online systému jako součástí běžné obchodní činnosti. Jste povinni každého takového zaměstnance nebo jinou osobu obeznámit s těmito Všeobecnými obchodními podmínkami a zajistit, že žádné fyzické nebo právnické osoby s přístupem do Online systému neporuší tyto Všeobecné obchodní podmínky ani neumožní jejich porušení žádné třetí osobě.
- 2.5 S výjimkou situací, kdy to umožňují právní předpisy, nesmíte kopírovat nebo pozměňovat Online systém ani jeho části; stejně tak nesmíte provádět žádné dekompilační práce ohledně Online systému ani jeho části, ani se žádným způsobem pokoušet o kopírování nebo reprodukci jeho zdrojového kódu nebo fungování.
- 2.6 Pokud se vyskytne chyba v Online systému nebo v Našich systémech, která způsobí, že Online systém, software nebo Služby nebudou nadále dostupné k použití, jste povinni použít jiný způsob, jak Nám předat Instrukci.

### **3. Vaše používání Online systému a Instrukce předané telefonicky**

- 3.1 Vaše neoprávněné používání Online systému představuje porušení podmínek licence, která Vám byla poskytnuta na základě těchto Všeobecných obchodních podmínek.
- 3.2 Souhlasem s těmito Všeobecnými obchodními podmínkami jako Uživatel Online systému souhlasíte, že Vy, Vaši zaměstnanci a Vaši další zástupci jste vázáni těmito Všeobecnými obchodními podmínkami a budete je dodržovat. Osoba, která při zastupování Vás jako Uživatele Online systému dává souhlas s těmito Všeobecnými obchodními podmínkami, se zaručuje, že je Vaším řádným Zástupcem a že má oprávnění nezbytná k tomu, aby Vás zavazovala jako Uživatele Online systému ohledně těchto Všeobecných obchodních podmínek.
- 3.3 Informace poskytnuté níže Vámi jako Uživatelem Online systému využijeme k tomu, abychom pro Vás vytvořili uživatelský účet umožňující Vám přístup do Online systému. Jako Uživatel Online systému se zaručujete, že tyto poskytnuté informace jsou přesné, a souhlasíte s tím, že Nás budete informovat o veškerých jejich změnách.
- 3.4 Jako Uživatel Online systému se zavazujete činit rozumné kroky k ochraně Přístupových údajů Online systému, zejména ustanovit osobu, která bude Vaším jménem jednat jako Správce systému, a dodržovat Vaše další povinnosti podle článku 17 níže. Správce systému je osoba, která je oprávněna určit, kdo má Vaším jménem přístup a oprávnění používat Online systém. Správce systému není oprávněn určovat nové oprávněné uživatele Online systému; žádná osoba se nemůže stát oprávněným uživatelem Online systému bez Našeho souhlasu.
- 3.5 Jako Uživatel Online systému se zavazujete Nás bezprostředně informovat, pokud dojde k jakémukoli podezření na porušení Přístupových údajů Online systému, v případě podezření na podvodné aktivity nebo pokud se dozvíte o skutečném nebo domnělém ohrožení bezpečnosti Přístupových údajů Online systému, jejich jakékoli změně, doplnění nebo zrušení nebo pokud se dozvíte o jejich ztrátě, odcizení, zpronevěře nebo neoprávněném použití. Za tímto účelem Nás můžete kontaktovat na telefonním čísle uvedeném v článku 19.1. Pokud budete volat mimo pracovní dobu, nechte prosím vzkaz a My vyhodnotíme bezpečnostní rizika předtím, než následující pracovní den provedeme jakékoli nové platby.
- 3.6 Instrukce Nám můžete předávat telefonicky, pokud uvedete požadované autorizační údaje. Za zabezpečení identifikačního čísla Vašeho účtu, a pokud jsme Vám je přidělili, i veškerých telefonních hesel a přístupových kódů odpovídáte Vy a souhlasíte s tím, že každá Instrukce předaná Nám za použití těchto autorizačních údajů je pro Vás závazná. Dále se zavazujete Nás bez zbytečného odkladu informovat, jakmile (a) vznikne podezření na podvodné využití Vašeho účtu, nebo (b) dojde k ohrožení bezpečnosti Vašich autorizačních údajů.
- 3.7 Přístup k informacím o Vašem účtu vedeném Námi pro účely provádění Vašich platebních transakcí, poskytneme, pokud je tento účet přístupný prostřednictvím internetu přes Online systém, poskytovateli služby informování o platebním účtu nebo poskytovateli služby nepřímého dání platebního příkazu (jak jsou tyto subjekty definovány v Zákoně o platebním styku)

(„**Poskytovatelé – třetí strany**“), pokud budou při každé příležitosti, kdy Poskytovatel – třetí strana požádá o přístup do Online systému, splněny následující podmínky:

- (i) uzavřeli jste smlouvu s Poskytovatelem – třetí stranou, který je držitelem řádného povolení nebo registrace vydaných Českou národní bankou nebo srovnatelným orgánem dohledu v členském státě EHP;
- (ii) udělili jste Nám souhlas s poskytnutím informací tomuto konkrétnímu Poskytovateli – třetí straně;
- (iii) úspěšně jste prošli veškerými bezpečnostními protokoly včetně Vaší identifikace jako Uživatele Online Systému;
- (iv) není dán žádný důvod k odmítnutí přístupu k Vašemu účtu podle Zákona o platebním styku; a
- (v) Poskytovatel-třetí strana dodržuje veškeré přístupové protokoly používané Nými.

Článek 3.7 nevyklučuje aplikaci příslušných článků těchto Všeobecných obchodních podmínek, ve kterých vůči Nám přebíráte odpovědnost nebo se Nás zavazujete odškodnit za jakoukoli újmu, poplatek nebo náklad (včetně kurzových ztrát), které jsme utrpěli v souvislosti s poskytováním Služeb nebo prováděním Instrukce včetně platebního příkazu.

## 4. Podpora

Ohledně používání Online systému za účelem využití Služeb Vám poskytneme podporu prostřednictvím Našich pověřených zaměstnanců dostupných během pracovních doby na telefonním čísle a emailové adrese uvedených v článku 19.1.

## 5. Podmínky přijetí Vaší Instrukce

**5.1** Podmínky pro provedení platební transakce a přijetí Vaší Instrukce nebudou splněny, nastane-li některá z následujících situací:

**5.1.1** pokud z Vaší strany dojde k porušení Smlouvy (včetně těchto Všeobecných obchodních podmínek), včetně situace, kdy od Vás neobdržíme peněžní prostředky, k jejichž úhradě jste povinni, včetně Depozit a Doplnění zajištění, porušení Vaší povinnosti předat Nám včasnou, úplnou, přesnou a čitelnou Instrukci nebo porušení prohlášení a záruk podle článku 15;

**5.1.2** pokud by přijetí nebo provedení Instrukce bylo, podle Našeho výhradního uvážení, neoprávněné nebo protiprávní nebo by bylo v rozporu s požadavky stanovenými orgánem dohledu nebo by podle Našeho vlastního uvážení vyvolalo náklady, které jsou pro Nás nepřiměřeně vysoké, nebo by jinak odporovalo příslušným právním předpisům;

**5.1.3** pokud budeme mít rozumné důvody se domnívat, že provedení Instrukce by představovalo trestný čin;

**5.1.4** pokud nastane kterákoli z následujících okolností: (a) pokud budete v úpadku kvůli (i) platební neschopnosti ve smyslu § 3 odst. 1 Insolvenčního zákona nebo (ii) předlužení ve smyslu § 3 odst. 3 Insolvenčního zákona, nebo (b) pokud na sebe podáte insolvenční návrh nebo proti Vám bude podán insolvenční návrh, nebo pokud ve vztahu k Vám nebo Vašemu majetku dojde k zamítnutí insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku, nebo obecně pokud ohledně Vás bude vedeno insolvenční řízení, nebo (c) pokud ve vztahu k Vám bude přijato rozhodnutí o zrušení, zániku či likvidaci, nebo (d) pokud zastavíte podstatnou část Vašich aktivit. Pokud se jakákoli společnost, která patří do Vaší Skupiny dostane do úpadku nebo vůči ní budou přijata opatření nebo zahájena řízení uvedená v tomto článku 5.1.4;

**5.1.5** pokud budeme mít rozumné podezření na neautorizované nebo podvodné předání Instrukce, použití Služeb, Online systému, Přístupových údajů Online systému nebo platebního prostředku, který použijete, abyste Nám uhradili jakékoli peněžní prostředky; nebo

**5.1.6** pokud Nám bude provedení Vaší Instrukce znemožněno událostí nebo okolnostmi mimo Naši kontrolu.

**5.2** Pokud se rozhodneme podle ustanovení článku 5.1 nepřijmout Vaši Instrukci, neprovést Službu nebo pozdržet zpracování Instrukce nebo provedení Služby, budeme Vás o tom informovat bez



zbytečného odkladu s výjimkou případů, kdy Nám právní předpisy ukládají Vás neinformovat, nejpozději však následující pracovní den. Přitom Vám v rozsahu, ve kterém Nám to právní předpisy dovolují, sdělíme důvody, kvůli nimž jsme Vaši Instrukci nemohli přijmout. Pokud bude Naše odepření zpracovat Vaši Instrukci způsobeno podstatnou chybou, která je napravitelná, sdělíme Vám, jak máte postupovat, abyste tuto chybu napravili. Souhlasíte s tím, že náklady spojené se zasláním oznámení a informací Vám budou fakturovány, a zavazujete se je uhradit.

## 6. Úhrada od Vás

### *Provedení Vašich Instrukcí*

- 6.1 Zavazujete se, že bez ohledu na to, zda jsme již vystavili Potvrzení či nikoliv, neodvolatelně převedete peněžní prostředky (v každém případě vždy včetně nákladů nákupu/prodeje sjednané měny a veškerých souvisejících poplatků, a pokud je to relevantní ve vztahu k Měnovým forwardům, NDF, PPE Měnovým forwardům nebo Smlouvám s právem opce, Depozita a Doplnění zajištění, které jste Nám povinni v souvislosti s Instrukcí uhradit) v souladu s Instrukcí nebo platebním příkazem na účet vedený Námí pro účely provádění Vašich platebních transakcí, který Vám za tímto účelem sdělíme (způsobem, který bude dohodnut nebo určen v dostatečném předstihu), předtím, než pro Vás provedeme jakékoli platby. Souhlasíte s tím, že Nám neprodleně doručíte platbu k vypořádání Vašich závazků podle platebního příkazu neodvolatelně a v plné výši.
- 6.2 Pokud od Vás uvedené peněžní prostředky neobdržíme, může to vést ke zpoždění poskytnutí Služeb, a Beneficiant proto může obdržet platbu se zpožděním. V takovém případě nejsme povinni poskytnout Služby za podmínek uvedených v Potvrzení nebo jinak Písemně domluvených, a proto nebudeme povinni nahradit Vám nebo Vašemu Beneficiantovi újmy, ztráty ani náklady, které vzniknou v důsledku toho, že jsme se ocitli v pozici, kdy jsme nebyli schopni dodržet den valuty uvedený v Potvrzení nebo Písemně domluvený, který bylo možno dodržet pouze za předpokladu, že bychom bývali obdrželi peněžní prostředky v souladu s touto Smlouvou.
- 6.3 Veškeré platby se zavazujete provést ihned po okamžiku, kdy se Instrukce považuje za přijatou, avšak nejpozději do pěti (5) pracovních dnů po dni, kdy se Instrukce považuje za přijatou. To neplatí pro platby ohledně Derivátových smluv, které od Vás musíme obdržet nejpozději v den uvedený v Potvrzení nebo v jinak dohodnutý den.

### *Platba Našich poplatků*

- 6.4 Souhlasíte s tím, že za poskytnuté Služby a za úkony s nimi související účtujeme poplatky. Výše těchto poplatků je stanovena v sazebníku, který je nedílnou součástí Smlouvy a který Vám poskytneme průběžně nebo na Vaši výslovnou žádost. Není-li Písemně dohodnuto jinak, můžeme změnit výši účtovaných poplatků za Služby postupem podle článků 20.5 až 20.7.
- 6.5 Ohledně plateb, s jejichž úhradou jste vůči Nám v prodlení (aniž by tím byla dotčena Naše další práva a aniž by toto ustanovení mohlo být vykládáno jako zakládající Naši povinnost poskytnout Vám úvěr), máme právo na úrok z prodlení ve výši roční sazby vypočtené jako 2T repo sazba stanovená a vyhlášená ČNB zvýšená o 8 procentních bodů. Pro účely výpočtu se použije „2T repo sazba“ účinná k prvnímu dni prodlení. Úrok z prodlení se počítá od prvního dne prodlení (včetně tohoto dne) na denním základě. Úrok z prodlení se nestává součástí jistiny dlužné částky.
- 6.6 Pro vyloučení pochybností souhlasíte s tím, že můžeme odečíst Naše poplatky z Příchozí platby nebo z jakýchkoli peněžních prostředků, které Nám budou doručeny za účelem provedení platební transakce podle Vaší Instrukce.
- 6.7 Jakýkoli Váš dluh vůči Nám může být prominut pouze v písemné formě

## 7. Odvolání a odmítnutí provedení platebního příkazu

### 7.1 Odvolání příkazu z Vaší strany

V případě, že odvoláte Vaši Instrukci (což můžete učinit pouze v případě, že Váš platební příkaz jsme dosud nepřijali ve smyslu článku 1.8 výše a nejpozději na konci pracovního dne předcházejícího dni provedení platebního příkazu ve smyslu článku 1.8 výše) předtím, než podle této Smlouvy uskutečníme jakoukoli platbu, je možné, že budeme muset přerušit určité kroky, které jsme zahájili za účelem provedení Vaší Instrukce, a zavazujete se, že Nám uhradíte veškeré

ztráty, náklady, újmy a poplatky (včetně kurzové ztráty a poplatku za odvolání Instrukce), které Vám vzniknou v důsledku takového přerušení nebo odvolání.

## **7.2 Odmítnutí provést platební příkaz**

Jsme oprávněni odmítnout provedení Vaší Instrukce bez ohledu na to, zda jsme již vystavili Potvrzení či nikoli a bez ohledu na to, zda již došlo k přijetí platebního příkazu či nikoliv, nastane-li některá z následujících situací:

- 7.2.1** pokud z Vaší strany dojde k porušení Smlouvy (včetně těchto Všeobecných obchodních podmínek), včetně situace, kdy od Vás včas neobdržíme peněžní prostředky, k jejichž úhradě jste povinni, včetně Depozit a Doplnění zajištění, porušení Vaší povinnosti předat Nám včasou, úplnou, přesnou a čitelnou Instrukci nebo porušení prohlášení a záruk podle článku 15;
  - 7.2.2** pokud by přijetí nebo provedení Instrukce bylo neoprávněné nebo protiprávní nebo by bylo v rozporu s požadavky stanovenými orgánem dohledu, který vykonává dohled nad Námí anebo Osobou propojenou s WUIB nebo by podle Našeho uvážení vyvolalo náklady, které jsou pro Nás nepřiměřeně vysoké, nebo by jinak odporovalo příslušným právním předpisům;
  - 7.2.3** pokud bude existovat rozumné podezření, abychom se domnívali, že provedení Instrukce by znamenalo trestný čin;
  - 7.2.4** pokud dospějeme (na základě našeho rozumného uvážení) k závěru, že využíváte Služeb za účelem nebo v souvislosti s: (i) hazardními hrami, pornografií nebo podobnými aktivitami; (ii) účely, které nemají přímý vztah s Vašimi obchodními nebo profesními požadavky na provádění plateb; nebo (iii) účelem spekulace.
  - 7.2.5** pokud nastane kterákoli z následujících okolností: (a) pokud budete v úpadku kvůli (i) platební neschopnosti ve smyslu § 3 odst. 1 Insolvenčního zákona nebo (ii) předlužení ve smyslu § 3 odst. 3 Insolvenčního zákona, nebo (b) pokud na sebe podáte insolvenční návrh nebo proti Vám bude podán insolvenční návrh, nebo pokud ve vztahu k Vám nebo Vašemu majetku dojde k zamítnutí insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku, nebo obecně pokud ohledně Vás bude vedeno insolvenční řízení, nebo (c) pokud ve vztahu k Vám bude přijato rozhodnutí o zrušení, zániku či likvidaci, nebo (d) pokud zastavíte podstatnou část Vašich aktivit. Pokud se jakákoli společnost, která patří do Vaší Skupiny dostane do úpadku nebo vůči ní budou přijata opatření nebo zahájena řízení uvedená v tomto článku 7.2.5;
  - 7.2.6** pokud nesplníte Vaši povinnosti podle článku 1.8 bodu (c) výše;
  - 7.2.7** pokud budeme mít rozumné podezření na neautorizované nebo podvodné předání Instrukce, použití Služeb, Online systému, Přístupových údajů Online systému nebo platebního prostředku, který použijete, abyste Nám uhradili jakékoli peněžní prostředky; nebo
  - 7.2.8** pokud Nám bude provedení Vaší Instrukce znemožněno událostí nebo okolnostmi mimo Naši kontrolu.
- 7.3** Z týchž důvodů, které jsou uvedeny v článku 7.2 výše, jsme oprávněni Vám zablokovat přístup do Online systému.
- 7.4** Pokud se v souladu s článkem 7.2 výše rozhodneme odmítnout provést Instrukci, která byla řádně přijata, nebo Vám zablokovat přístup do Online systému, budeme Vás o tom informovat bez zbytečného odkladu, avšak nejpozději ve lhůtách uvedených v článcích 1.8 až 1.10 výše, ledaže by takové informování bylo v rozporu s Našimi právními nebo regulatorními povinnostmi.
- 7.5** V případě, že dojde k odmítnutí provést řádně přijatou Instrukci v souladu s článkem 7.2 výše nebo k zablokování Vašeho přístupu do Online systému podle článku 7.3 výše, je možné, že budeme muset přerušit určité kroky, které jsme zahájili za účelem provedení Vaší Instrukce, a zavazujete se, že Nám uhradíte veškeré ztráty, náklady, újmy a poplatky (včetně kurzové ztráty a poplatku za odvolání Instrukce), které Nám vzniknou v důsledku takových kroků, přerušení nebo odmítnutí.

## **8. Vaše kategorizace jako neprofesionální zákazník, profesionální zákazník nebo způsobilá profistrana**

- 8.1** Před uzavřením jakékoliv Derivátové smlouvy s Námí musíte být kategorizován jako (a) neprofesionální zákazník, nebo (b) profesionální zákazník podle Zákona o podnikání na

kapitálovém trhu a bude s Vámi takto jednáno. Každé skupině náleží jiná úroveň ochrany. V rámci kategorie profesionálních zákazníků je relevantní, zda budete kategorizováni jako profesionální zákazník: (i) podle § 2a odst. 1 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu („**Profesionální zákazník na základě statutu**“); nebo (ii) podle § 2a odst. 2 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu („**Profesionální zákazník podle kritéria účetní závěrky**“); nebo (iii) podle § 2b odst. 1 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu („**Profesionální zákazník na žádost**“). Pokud jste Profesionální zákazník na základě statutu, My Vás budeme obecně kategorizovat a budeme s Vámi jednat jako se způsobilou protistranou.

- 8.2** Před tím než Vám poskytneme služby vztahující se k Derivátovým smlouvám, sdělíme Vám na trvalém nosiči informací Vaši kategorizaci.
- 8.3** Můžete požádat o změnu kategorizace, kterou jsme Vám přiřadili:
- 8.3.1** pokud jste byli kategorizováni jako způsobilá protistrana, můžete Nás písemně požádat, abyste byli považováni za profesionálního zákazníka. Z Vaší žádosti musí být zřejmé jaké Derivátové smlouvy nebo investiční služby se týká;
- 8.3.2** pokud jste byli kategorizováni jako profesionální zákazník (jiný než Profesionální zákazník na žádost) nebo způsobilá protistrana, můžete žádat, abyste byli považováni za neprofesionálního zákazníka. Taková žádost podléhá Našemu souhlasu. Abyste mohli být kategorizováni jako neprofesionální zákazník, musíte s Námi uzavřít písemnou smlouvu upravující ve vztahu k jaké Derivátové smlouvě anebo investiční službě máte být považováni za neprofesionálního zákazníka;
- 8.3.3** pokud jste byli kategorizováni jako Profesionální zákazník na žádost můžete písemně žádat, abyste byli považováni za neprofesionálního zákazníka. Z Vaší žádosti musí být zřejmé, jaké Derivátové smlouvy anebo investiční služby se týká;
- 8.3.4** pokud jste byli kategorizováni jako Profesionální zákazník můžete žádat, abyste byli považováni za způsobilou protistranu. Z Vaší žádosti musí být zřejmé jaké Derivátové smlouvy anebo investiční služby se týká;
- 8.3.5** pokud jste byli kategorizováni jako neprofesionální zákazník, můžete žádat, abyste byli považováni za profesionálního zákazníka (Profesionální zákazník na žádost), za předpokladu, že následující kritéria a postupy jsou dodrženy a naplněny: (i) musíte Nám písemně sdělit Váš záměr být kategorizován jako profesionální zákazník ve vztahu s Námi nebo ve vztahu k určité Derivátové smlouvě anebo investiční službě; (ii) na základě Vaší žádosti Vás písemně vyrozumíme ohledně práv a ochrany, kterou ztratíte v důsledku změny kategorizace na Profesionálního zákazníka na žádosti; (iii) musíte písemně prohlásit v příloze žádosti, že jste si vědomi následků ztráty takové ochrany. Každá Vaše žádost podle tohoto čl. 8.3.5 podléhá Našemu souhlasu. Můžeme Vás považovat za profesionálního zákazníka pouze pokud budete splňovat požadavky uvedené v Zákoně o podnikání na kapitálovém trhu.
- 8.4** Pokud žádáte o změnu Vaší kategorizace, můžeme takovou žádost zamítnout, pokud se například domníváme, že je pro Vás vhodný vyšší stupeň ochrany.
- 8.5** Dále z naší iniciativy Vás můžeme považovat za: (i) profesionálního zákazníka nebo jako neprofesionálního zákazníka bez ohledu na to, že jste klasifikováni jako způsobilá protistrana, a (ii) neprofesionálního zákazníka bez ohledu na to, že byste mohli být kategorizováni jako profesionální zákazník. V takovém případě Vás budeme informovat o změně Vaší kategorizace. V takovém sdělení Vás budeme informovat ve vztahu, ke které Derivátové smlouvě anebo investiční službě došlo k příslušné změně.
- 8.6** Pokud jste Profesionálním zákazníkem, musíte Nám sdělovat veškeré změny, které by mohly ovlivnit Vaši kategorizaci. Kromě toho, pokud jste Profesionálním zákazníkem na žádost, budeme průběžně ověřovat a pravidelně hodnotit, zda stále splňujete podmínky pro zařazení do této kategorie. Pokud zjistíme, že tyto podmínky již nespĺňujete, učiníme příslušné kroky ke změně klasifikace.

## 9. Derivátové smlouvy

### 9.1 Měnové forwardy

- 9.1.1** Na základě Vaší Instrukce můžeme s Vámi uzavřít Měnový forward v rámci Vašeho OTM limitu nebo ND limitu (pokud Vám byly poskytnuty), nebo s rozvazovací podmínkou, že bezodkladně poté, avšak nejpozději do smlouveného data, odešlete Depozitum odpovídající smlouvenému procentu nominální hodnoty Měnového forwardu.

- 9.1.2** Měnový forward budeme povinni splnit teprve v okamžiku, kdy od Vás obdržíme zbývající část peněžních prostředků, k jejichž úhradě jste povinni podle článku 6.1 výše.
- 9.1.3** Jakmile obdržíme Částku vypořádání za Měnový forward, převedeme prostředky do Vašeho Holdingu nebo Beneficientovi v souladu s Vaší Instrukcí.
- 9.1.4** Pokud je to s Námi výslovně sjednáno, můžete v průběhu sjednaného Okna dodání požadovat Předčasné dodání části nebo celkové hodnoty Měnového forwardu. Předčasné dodání je přípustné pouze v případě, že od Vás obdržíme peněžní prostředky, odpovídající částce Předčasného dodání. Bez ohledu na jakékoli Předčasné dodání budete povinni poskytnout Nám v souvislosti s Měnovým forwardem plnou Částku vypořádání (nebo její zbývající část) v peněžních prostředcích, a to nejpozději do konce Dne splatnosti.

#### **9.1.A NDF**

**9.1.A.1** K uzavření NDF dochází na základě doručení Vaší Instrukce, za podmínky, že od Vás obdržíme bez zbytečného odkladu, nejpozději však do smlouveného data, Depozitum odpovídající smlouvenému procentu nominální hodnoty NDF vypočítané na základě vyhodnocení Vaší úvěruschopnosti, pokud to výslovně neumožňuje Váš OTM limit nebo ND limit, pokud Vám byly poskytnuty. Od požadavku na poskytnutí Depozita může být upuštěno v případě, že vám byl poskytnut OTM limit nebo ND limit. Souhlasíte s provedením uzavřeného NDF v souladu s jeho ujednáními, včetně těch týkajících se dne valuty a Částky finančního vypořádání.

#### **9.1.A.2** V den valuty:

- (a)** je-li pro Vás Smluvený kurz výhodnější než Referenční kurz, zaplatíme Vám rozdíl v Měně vypořádání do Vašeho Holdingu nebo Beneficientovi v souladu s Vaší Instrukcí (Instrukcemi);
- (b)** je-li pro Vás Smluvený kurz méně výhodný než Referenční kurz, zaplatíte nám rozdíl v Měně vypořádání v souladu s čl. 6 výše.

**9.1.A.3** Pokud se na tom výslovně dohodneme, můžete: a) posunout na dřívější termín; nebo b) prodloužit den valuty existujícího NDF; aby toho mohlo být dosaženo, zrušíme existující NDF a uzavřete nový NDF s novým Smlouveným kurzem a dnem valuty.

#### **9.2 Opce**

- 9.2.1** Na základě Vaší Instrukce s Vámi můžeme uzavřít Smlouvu s právem opce v rámci Vašeho OTM limitu nebo ND limitu (pokud Vám byly poskytnuty), nebo s rozvazovací podmínkou, že bezodkladně poté, avšak nejpozději do smlouveného data, odešlete Depozitum odpovídající smlouvenému procentu nominální hodnoty Měnového forwardu.
- 9.2.2** Jakmile obdržíme Částku vypořádání opce, převedeme prostředky do Vašeho Holdingu nebo Vám na účet, který Nám sdělíte nebo Beneficientovi v souladu s Vaší Instrukcí.
- 9.2.3** Tam, kde je to možné, jste povinni nám zaplatit Prémii během otevírací doby v Den splatnosti prémie v souladu s Našimi Instrukcemi. Prémie je nevratná. Pokud zcela neuhradíte Prémii, nejsme povinni přijmout výkon opce nebo jinou Instrukci jak je Vámi navrhována ve vztahu ke Smlouvě s právem opce a může ukončit Smlouvu s právem opce a požadovat veškeré náklady a výdaje vzniklé v souvislosti se Smlouvou s právem opce.
- 9.2.4** Kupující Smlouvy s právem opce může kdykoliv během trvání opce (doba ode Dne transakce do Dne expirace) oznámit Prodávajícímu Smlouvy s právem opce, že má v úmyslu vzdát se Opce či uzavřít Smlouvu s právem opce, za předpokladu, že jsme obdrželi celkovou částku Prémie. Jakékoliv oznámení vzdání se Opce či její uzavření musíme obdržet přede Dnem expirace. Určíme close-out strike kurz a celkovou prémii. Čistý rozdíl z prémie (tj. zda-li In Money nebo OTM pozice) bude zúčtována Kupujícímu.

#### **9.2.5** Realizace

- (a)** Pokud máte právo realizovat Smlouvu s právem opce v Okamžiku expirace na Den expirace, a pokud je taková Smlouva s právem opce v pozici In the Money, bude taková Smlouva s právem opce (pokud nás nebudete telefonicky nebo e-mailem instruovat jinak) považována za realizovanou v Den expirace v Okamžiku expirace, aniž byste měli povinnost zaslat nám Oznámení výkonu opce.

- (b) Pokud máte právo realizovat Smlouvu s právem opce a taková Smlouva s právem opce není považována za realizovanou v souladu s čl. 9.2.5 (a) výše, můžete realizovat takovou Smlouvu s právem opce tím, že nám zašlete Oznámení výkonu opce v Den expirace, ne však později než v Okamžiku expirace.
- (c) Pokud máme právo realizovat Smlouvu s právem opce v Okamžiku expirace v Den expirace My, bude taková Smlouva s právem opce považována za vykonanou v Den expirace v Okamžiku expirace, aniž bychom Vám museli předat Oznámení výkonu opce.
- 9.2.6** V návaznosti na realizaci Smlouvy s právem opce podle čl. 9.2.5 musí každá Strana uhradit druhé Straně stanovenou dlužnou částku v příslušné měně ke Dni vypořádání. Tímto vypořádání je Smlouva s právem opce a veškerá práva a povinnosti z ní konzumovány.
- 9.2.7** Pokud nedojde k vzdání se Opce nebo jejímu výkonu v souladu s články 9.2.4 nebo 9.2.6 Smlouva s právem opce zaniká k Okamžiku expirace. Kupující není povinen o tom Prodávajícího informovat.

### **9.3 Ustanovení společná pro Derivátové smlouvy**

- 9.3.1** Na základě Naší úvahy můžeme omezit Derivátové smlouvy na předem určenou maximální transakční hodnotu vyjádřenou v českých korunách a/nebo maximální dobu Derivátové smlouvy (tj. období mezi uzavřením Derivátové smlouvy a jejím Dnem splatnosti nebo Dnem expirace). O příslušných limitech Vás budeme informovat před tím, než Vám začneme poskytovat Služby vztahující k Derivátové smlouvě.
- 9.3.2** Depozitum, poté, co jsme ho v souladu s těmito Všeobecnými obchodními podmínkami případně použili k úhradě nebo započtení, zvláště podle čl. a 9.3.5 nebo 9.3.11 níže Vám vrátíme jakmile všechny Vaše platební povinnosti z Derivátové smlouvy byly zaplacený.
- 9.3.3** V době trvání každé Derivátové smlouvy Vás můžeme na základě Naší úvahy kdykoliv požádat o dodatečnou částku– Doplnění zajištění jako Finanční kolaterál – pro Vaše Derivátové smlouvy z následujících důvodů: (i) pokud se v důsledku tržního přecenění, které provedeme, dostane Vaše Derivátová smlouva do OTM pozice, která přesahuje Váš OTM limit (pokud Vám byl poskytnut); anebo (ii) zhoršení Vašeho finančního postavení nebo úvěruschopnosti. Výši Doplnění zajištění určíme My na základě aktuální OTM pozice anebo negativních změn ve Vašem finančním postavení a úvěruschopnosti. Pokud Vás požádáme o Doplnění zajištění, souhlasíte, že Nám do 2 pracovních dní od každé takové výzvy zaplatíte peněžitou částku ve výši požadovaného Doplnění zajištění. Poskytnutí Doplnění zajištění od Vás můžeme požadovat opakovaně, pokud se Derivátová smlouva bude v průběhu svého trvání opakovaně nacházet za Vaším OTM limitem (pokud Vám byl poskytnutý) nebo se Vaše finanční postavení a/nebo důvěryhodnost dále zhorší.
- 9.3.4** V případě, že s námi máte uzavřeny dvě nebo více nevypořádaných Derivátových smluv, bude každá z nich přeceňována individuálně a míra rizika každé Derivátové smlouvy bude započítána s mírou rizika z každé další takové smlouvy pro vyhodnocení Naší celkové míry rizika pro veškeré Vaše nevypořádané Derivátové smlouvy. V takovém případě Vás požádáme o Doplnění zajištění v případě, že se čistá hodnota tržního přecenění všech těchto smluv dostane do OTM pozice, která přesahuje Váš OTM limit (pokud Vám byl poskytnutý).
- 9.3.5** U profesionálních klientů a kvalifikovaných protistran nám jsou Depozita a Doplnění poskytnuta prostřednictvím převodu vlastnictví k těmto fondům a bude mít povahu Finančního kolaterálu zajišťujícího Vaše dluhy (odpovídající Naším pohledávkám) ze všech nevypořádaných Derivátových smluv v daném okamžiku. Jsme oprávněni držet Depozitum a Doplnění zajištění, které jsme od Vás obdrželi v našem vlastnictví a jsme oprávněni je použít k uspokojení jakýchkoliv Vašich dluhů v souvislosti s jakoukoli nevypořádanou Derivátovou smlouvou ke Dni splatnosti nebo Dni vypořádání nebo Dni splatnosti prémie nebo k jakémukoli jinému aplikovatelnému dni splatnosti. V takovém případě nebo v případě Vašeho prodlení nebo v situacích předvídaných v článku 9.3.10 níže uspokojíme Naše pohledávky započtením peněžních prostředků držených jako Finanční kolaterál proti Naším pohledávkám nebo jakýmkoli jiným způsobem, který bude v souladu s právními předpisy. Po zaslání oznámení podle článku 9.3.11 níže bude Finanční kolaterál zahrnut do závěrečného vyrovnání podle článku 9.3.11 níže a Naše pohledávky budou uspokojeny způsobem popsáním v článcích 9.3.11 a 9.3.12 níže.

- 9.3.6** Pro neprofesionální klienty. Pohledávku na výplatu Depozita a Doplnění zajištění Nám zastavíte v Náš prospěch na základě dodatku ke Smlouvě o spolupráci, který s Námi uzavřete, a toto zástavní právo bude mít povahu Finančního kolaterálu zajišťujícího Vaše dluhy (odpovídající Našim pohledávkám) ze všech nevypořádaných Derivátových smluv v daném okamžiku. Jsme oprávněni držet Depozitum a Doplnění zajištění, které jsme od Vás obdrželi, které však i nadále zůstanou ve Vašem vlastnictví, a jsme oprávněni je použít k uspokojení jakýchkoliv Vašich dluhů v souvislosti s jakoukoliv nevypořádanou Derivátovou smlouvou ke Dni splatnosti nebo Dni vypořádání nebo Dni splatnosti prémie nebo k jinému příslušnému dni splatnosti. V takovém případě nebo v případě Vašeho prodlení nebo v situacích předvídaných v článku 9.3.10 níže uspokojíme Naše pohledávky započtením peněžních prostředků držených jako Finanční kolaterál proti Našim pohledávkám nebo jakýmkoli jiným způsobem, který bude v souladu s právními předpisy. Po zaslání oznámení podle článku 9.3.11 níže bude Finanční kolaterál zahrnut do závěrečného vyrovnání podle článku 9.3.11 níže a Naše pohledávky budou uspokojeny způsobem popsáním v článcích 9.3.11 a 9.3.12 níže.
- 9.3.7** V případě, že porušíte některou povinnost uvedenou v tomto článku 9 nebo v jakékoliv Derivátové smlouvě, zavazujete se Nám nahradit veškerou újmu, náklady, kurzové ztráty a poplatky, které Nám vznikly, včetně těch, které souvisejí s vypořádáním nebo pokračováním jakéhokoli měnového obchodu, který uzavřeme se třetími stranami.
- 9.3.8** OTM limit, ND limit nebo limity na maximální hodnotu transakce uvedené v čl. 9.1.1, 9.2.1 a 9.3.1 výše jsme oprávněni změnit nebo odvolat (i) na základě jejich pravidelné kontroly podle Našeho výhradního uvážení, (ii) v případech popsanych v ustanovení čl. 7.2 výše nebo (iii) v případě podstatné nepříznivé změny okolností ohledně Vašeho cash flow, podnikatelské činnosti, majetku, finanční (nebo jiné) situace nebo výhledu oproti datu, kdy Vám byl příslušný limit sdělen, nebo datu poslední pravidelné kontroly podle bodu (i) nebo jiné nepříznivé okolnosti, o níž se můžeme rozumně domnívat, že bude mít podstatný nepříznivý vliv na Vaši schopnost dodržet Vaše povinnosti vůči Nám. O změně nebo odvolání OTM limitu, ND limitu nebo limitů na maximální hodnotu transakce uvedených v 9.1.1, 9.2.1 a 9.3.1 výše podle předchozí věty Vás budeme Písemně informovat; tyto limity mohou být dále změněny na základě Písemné dohody mezi Vámi a Námi.
- 9.3.9** Dokud Nám zcela neuhradíte veškeré platby a nesplníte veškeré dluhy, které jsou ve vztahu k jakékoliv Derivátové smlouvě splatné, včetně splnění započtením v souladu s čl. 21.1.5 níže, můžeme, na základě Našeho výhradního uvážení, zadržet zaplacení nebo splnění dluhu, které jsme Vám povinni zaplatit na základě Derivátových smluv nebo v souvislosti s nimi.
- 9.3.10** Pokud porušíte Vaši povinnost poskytnout Finanční kolaterál (ve formě Depozita nebo Doplnění zajištění) požadovaný ve vztahu k Derivátové smlouvě nejpozději v den splatnosti nebo nám sdělíte svůj záměr nesplnit tuto povinnost nebo zpochybníte platnost nebo existenci Derivátové smlouvy („**Relevantní transakce**“) nebo budete v prodlení, resp. Nám oznámíte, že budete v prodlení s plněním jakékoli Vaší povinnosti nebo Nám oznámíte, že jste obecně neschopni plnit své splatné dluhy, nebo pokud nastane některá z následujících situací: a) budete v úpadku kvůli (i) platební neschopnosti ve smyslu § 3 odst. 1 Insolvenčního zákona nebo (ii) předlužení ve smyslu § 3 odst. 3 Insolvenčního zákona, nebo (b) pokud na sebe podáte insolvenční návrh nebo proti Vám bude podán insolvenční návrh, nebo pokud ve vztahu k Vám nebo Vašemu majetku dojde k zamítnutí insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku, nebo obecně pokud ohledně Vás bude vedeno insolvenční řízení, nebo (c) pokud ve vztahu k Vám bude přijato rozhodnutí o zrušení, zániku či likvidaci, nebo (d) pokud přestanete vykonávat podstatnou část Vašich podnikatelských aktivit, budeme oprávněni ukončit a neprovést Relevantní transakci(e), aniž bychom Vás o tom předem informovali, nebo podniknout jiné kroky, které budeme považovat za vhodné (v souladu s článkem 7 výše) za účelem minimalizace možných ztrát způsobených porušením Vašich smluvních povinností podle Relevantní transakce(i). V případě takového ukončení se Nám zavazujete do pěti (5) pracovních dnů od Naší výzvy nahradit veškerou újmu, náklady, ztráty a poplatky, které Nám vznikly v souvislosti s ukončením Relevantní transakce(i), včetně veškerých ztrát, které Nám vzniknou v období od Smluveného dne do dne ukončení Relevantní transakce(i).
- 9.3.11** Pokud ukončíme Relevantní transakci(e) podle článku 9.3.10 výše, zašleme Vám oznámení, které bude popisovat důvod ukončení, datum odeslání a Částku

závěrečného vyrovnání (jak je definována níže a pokud již bude vypočtena). S účinností ke dni odeslání dojde k zániku veškerých pohledávek ve vztahu k Relevantní transakcí(ím) a jejich nahrazení jedinou Vaší nebo Naší pohledávkou, které bude vypočtena podle článku 9.3.12 níže („**Částka závěrečného vyrovnání**“). Částka závěrečného vyrovnání je jedinou výslednou pohledávkou po provedení závěrečného vyrovnání ve smyslu § 193 Zákona o podnikání na kapitálových trzích. Částka závěrečného vyrovnání bude uhrazena dlužníkem bezhotovostním převodem do tří (3) pracovních dnů ode dne výzvy k její úhradě.

**9.3.12** V den odeslání oznámení podle článku 9.3.11, nebo bez zbytečného odkladu po tomto dni, vypočteme v souladu se zvyklostmi na českém/evropském finančním trhu Částku závěrečného vyrovnání (pokud bude existovat), kterou budete povinni zaplatit nebo oprávnění obdržet, a oznámíme Vám ji. Částka závěrečného vyrovnání se vypočte ke dni odeslání oznámení podle článku 9.3.11 výše jako rozdíl aktuálních hodnot (i) veškerých Vašich pohledávek a (ii) veškerých Našich pohledávek z Relevantní transakce(i) a pohledávek souvisejících s Relevantní transakcí(emi), včetně veškerých Depozit a Doplnění zajištění, pohledávek a plateb podle článku 6.1 výše a náhrad újmy, ztrát nebo nákladů podle článků 9.3.7 nebo 9.3.10 výše. Částka závěrečného vyrovnání bude denominována v českých korunách. Při jejím výpočtu bude použit kurz devizového trhu stanovený ČNB ke dni odeslání oznámení podle článku 9.3.11 výše.

## **9A Investiční poradenství**

### **9A.1 Obecná ustanovení**

**9A.1.1** Jsme oprávněni Vám poskytovat Investiční poradenství.

**9A.1.2** Vaše individuální potřeby a poměry budou stanoveny na základě informací, které Nám poskytnete, a to zejména v informacích uvedených v Profilu zákazníka. Pokud Nám neposkytnete veškeré informace vyžadované v Profilu zákazníka, nebudeme schopni Vám Investiční poradenství poskytnout.

**9A.1.3** Berete na vědomí, že na informace poskytnuté v Profilu zákazníka se budeme spoléhat a považovat je za pravdivé, přesné a aktuální, dokud Nám nesdělíte, že příslušné informace již nejsou pravdivé, přesné nebo aktuální.

### **9A.2 Jak Vám poskytneme Investiční poradenství**

**9A.2.1** Investiční poradenství Vám můžeme poskytnout buď z Vaší iniciativy nebo z Našeho vlastního podnětu. Pokud Nás požádáte o poskytnutí Investičního poradenství, jsme oprávněni poskytnutí Investičního poradenství odmítnout, a to z jakéhokoli důvodu nebo i bez jeho uvedení.

**9A.2.2** Investiční poradenství poskytujeme nezávisle a pouze ve vztahu k Námi poskytovaným produktům.

**9A.2.3** Investiční poradenství Vám poskytneme buď v písemné, nebo v ústní formě. Pokud je Investiční poradenství poskytnuto v písemné formě, bude mít podobu Prohlášení o investičním poradenství. Pokud je Investiční poradenství poskytnuto v ústní formě, bude následně doplněno Prohlášením o investičním poradenství, v němž bude na trvalém nosiči dat zaznamenán obsah ústně poskytnutého Investičního poradenství.

**9A.2.4** Prohlášení o investičním poradenství je Námi vyhotovený dokument určený Vám, který pokrývá, mimo jiné, (i) Investiční poradenství, (ii) odůvodnění Investičního poradenství, (iii) informaci o podkladech použitých při přípravě Investičního poradenství, a (iv) sdělení o době, po jakou je Investiční poradenství platné („**Prohlášení o investičním poradenství**“).

**9A.2.5** Pokud z jakéhokoli důvodu Investiční poradenství poskytnuté v ústní formě, náležitě zaznamenáno v Prohlášení o investičním poradenství, nebo pokud po obdržení Investičního poradenství ústní formou neobdržíte Prohlášení o investičním poradenství, můžete Nás kontaktovat a vyžádat si Prohlášení o investičním poradenství na trvalém nosiči dat, které bude odpovídajícím způsobem reflektovat předchozí ústně poskytnuté Investičního poradenství.

**9A.2.6** Neposkytujeme pravidelné hodnocení vhodnosti finančních nástrojů, které Vám byly doporučeny.

### **9A.3 Bezplatnost Investičního poradenství**

Za poskytování Investičního poradenství Vám nebudeme účtovat žádné poplatky.

#### **9A.4** Odpovědnost za vlastní investiční rozhodnutí

- 9A.4.1** Nemáte povinnost řídit se jakoukoli radou, kterou Vám v rámci Investičního poradenství poskytneme.
- 9A.4.2** Berete na vědomí, že plně odpovídáte za svá vlastní investiční rozhodnutí a nesete veškeré důsledky vlastních investičních rozhodnutí, a to bez ohledu na to, zda jste se řídili radou, kterou jsme Vám v rámci Investičního poradenství poskytli.
- 9A.4.3** Neodpovídáme za následky žádných Vašich investičních rozhodnutí, ani těch učiněných na základě Investičního poradenství poskytnutého Námi, ani jiných, s výjimkou případů, kdy jsme tyto následky způsobili Naší hrubou nedbalostí nebo úmyslným porušením Našich povinností při poskytování Investičního poradenství.
- 9A.4.4** Nebude-li v účinných právních předpisech stanoveno jinak, zavazujete se neposkytnout žádné třetí straně informace o Námi poskytnutém Investičního poradenství bez Našeho předchozího písemného souhlasu.

#### **PPE Měnové forwardy a Budoucí platby**

##### *PPE Měnové forwardy*

- 9B.1** Na základě Vaší Instrukce s Vámi uzavřeme PPE Měnový forward za podmínky, že od Vás bez zbytečného odkladu, nejpozději však do smlouveného data, obdržíme Depozitum odpovídající smlouvenému procentu nominální hodnoty PPE Měnového forwardu, pokud to výslovně neumožňuje Vám poskytnutý OTM limit nebo ND limit .
- 9B.2** Potvrzujete, prohlašujete a zaručujete, že každý PPE Měnový forward, který s Námi uzavřete, uzavíráte za účelem provedení platby za identifikovatelné zboží či služby.
- 9B.3** PPE Měnový forward budeme povinni realizovat teprve v okamžiku, kdy od Vás obdržíme zbývající část nesplacených peněžních prostředků, k jejichž úhradě jste povinni podle článku 6.1.
- 9B.4** Jakmile obdržíme Částku vypořádání za PPE Měnový forward, převedeme prostředky do Vašeho Holdingu nebo Beneficientovi v souladu s Vaší Instrukcí.
- 9B.5** Pokud je to s Námi výslovně sjednáno, můžete v průběhu sjednaného Okna dodání požadovat Předčasné dodání PPE Měnového forwardu. Předčasné dodání je přípustné pouze v případě, že od Vás obdržíme okamžitě dostupné peněžní prostředky odpovídající částce Předčasného dodání. Bez ohledu na jakékoli Předčasné dodání budete povinni poskytnout Nám v souvislosti s PPE Měnovým forwardem plnou Částku vypořádání (nebo její zbývající nesplacenou část) v okamžitě dostupných peněžních prostředcích, a to nejpozději do konce Dne splatnosti.
- 9B.6** Na základě naší úvahy můžeme omezit PPE Měnové forwardy na předem určenou maximální transakční hodnotu vyjádřenou v eurech a/nebo maximální dobu PPE Měnového forwardu (tj. období mezi uzavřením PPE Měnového forwardu a jeho Dnem splatnosti).
- 9B.7** Jakékoli Depozitum, které jsme v souladu s těmito Všeobecnými obchodními podmínkami nepoužili k úhradě dlužné částky nebo započtení, zejména na základě čl. 9B.10 nebo čl. 9B.20 níže, Vám vrátíme, jakmile všechny Vaše platební povinnosti z PPE Měnového forwardu byly řádně zaplacený.
- 9B.8** V době trvání jakéhokoli PPE Měnového forwardu Vás můžeme na základě Naší úvahy kdykoli požádat o dodatečnou částku – Doplnění zajištění – ve vztahu k Vámi uzavřeným PPE Měnovým forwardům z následujících důvodů: (i) pokud se v důsledku tržního přecenění, které provedeme, dostane Váš PPE Měnový forward dostane do OTM pozice, která přesahuje váš OTM limit (pokud Vám byl poskytnut); a/nebo (ii) dojde k zhoršení Vašeho finančního postavení nebo úvěruschopnosti. Výši Doplnění zajištění určíme My na základě aktuální OTM pozice a/nebo negativních změn ve Vašem finančním postavení a úvěruschopnosti. Pokud Vás požádáme o Doplnění zajištění, souhlasíte, že Nám do dvou pracovních dní od každé takové výzvy zaplatíte peněžitou částku ve výši požadovaného Doplnění zajištění. Poskytnutí Doplnění zajištění od Vás můžeme požadovat opakovaně, pokud se PPE Měnový forward bude v průběhu svého trvání opakovaně nacházet v OTM pozici za Vaším OTM limitem (pokud Vám byl poskytnutý) nebo se Vaše finanční postavení a/nebo úvěruschopnost dále zhorší.
- 9B.9** V případě, že s námi máte uzavřené dva nebo více nevypořádaných PPE Měnových forwardů, bude každý z nich přeceňován individuálně a míra rizika každého PPE Měnového forwardu bude započítávána s mírou rizika vyplývajícího z každého dalšího PPE Měnového forwardu pro vyhodnocení Naší celkové míry rizika pro veškeré Vaše nevypořádané PPE Měnové forwardy. V případě, že se čistá tržní hodnota všech těchto



smluv dostane do OTM pozice, která přesahuje Váš OTM limit (pokud Vám byl poskytnut) a/nebo dojde k relevantnímu zhoršení Vašeho finančního postavení nebo úvěruschopnosti, Vás požádáme o Doplnění zajištění.

- 9B.10** Depozita stejně jako Doplnění zajištění Nám poskytujete prostřednictvím zajišťovacího převodu vlastnického práva k těmto peněžním prostředkům a budou mít povahu Finančního kolaterálu zajišťujícího Vaše dluhy (odpovídající Našim pohledávkám) ze všech nevypořádaných PPE Měnových forwardů a/nebo Budoucích plateb v daném okamžiku. Jsme oprávněni držet Depozitum a Doplnění zajištění, které jsme od Vás obdrželi v našem vlastnictví a jsme oprávněni je použít k uspokojení jakýchkoli Vašich dluhů vůči Nám v souvislosti s jakýmkoli nevypořádaným PPE Měnovým forwardem a/nebo Budoucí platbou ke Dni splatnosti, Dni vypořádání nebo k jakémukoli jinému aplikovatelnému dni splatnosti. V takovém případě nebo v případě Vašeho prodlení nebo v situacích předvídaných v článku 9B.19 níže uspokojíme Naše pohledávky za Vámi použitím prostředků držených jako Finanční kolaterál a jejich započtením oproti Našim pohledávkám za Vámi nebo Naše pohledávky uspokojíme jakýmkoli jiným způsobem, který bude v souladu s právními předpisy. Po zaslání oznámení podle článku 9B.20 níže bude Finanční kolaterál zahrnut do závěrečného vyrovnání podle tohoto článku a Naše pohledávky budou uspokojeny způsobem popsáním v článcích 9B.20 a 9B.21 níže.
- 9B.11** V případě, že porušíte některou povinnost uvedenou v tomto článku 9B nebo v jakémkoli PPE Měnovém forwardu, zavazujete se Nám nahradit veškerou újmu, náklady, kurzové ztráty a poplatky, které Nám vznikly, včetně těch, které souvisejí s vypořádáním nebo pokračováním jakéhokoli měnového obchodu, který uzavřeme se třetími stranami.
- 9B.12** Jsme oprávněni změnit nebo zrušit OTM limit, ND limit nebo limity pro maximální hodnotu transakce uvedené v čl. 9B.1 a 9B.6 výše: (i) na základě jejich pravidelné kontroly podle Našeho výhradního uvážení, (ii) v případech popsanych v ustanovení čl. 7.2 výše nebo (iii) v případě podstatné nepříznivé změny okolností týkající se Vašeho cash flow, podnikatelské činnosti, majetku, finanční (nebo jiné) situace nebo výhledu oproti datu, kdy Vám byl příslušný limit poskytnut, nebo datu poslední pravidelné kontroly podle bodu (i) nebo jiné nepříznivé okolnosti, o níž se můžeme rozumně domnívat, že bude mít podstatný nepříznivý vliv na Vaši schopnost dodržet Vaše povinnosti vůči Nám. O změně nebo odvolání OTM limitu, ND limitu nebo limitů pro maximální hodnotu transakce upravených v článcích 9B.1 a 9B.6 výše podle předchozí věty Vás budeme Písemně informovat; tyto limity mohou být také měněny na základě Písemné dohody mezi Vámi a Námi.
- 9B.13** Dokud Nám zcela neuhradíte veškeré platby a nesplníte veškeré dluhy, které jsou ve vztahu k PPE Měnovému forwardu splatné, včetně splnění započtením v souladu s článkem 21.1.5A níže, můžeme, na základě Našeho výhradního uvážení, zadržet jakoukoli platbu nebo splnění povinnosti, které jsme Vám k takovému dni povinni na základě PPE Měnových forwardů.

#### *Budoucí platby*

- 9B.14** K uzavření transakce o Budoucí platbě Nás můžete vyzvat doručením Instrukce od Vás nebo od Poskytovatele-třetí strany dle článku 3.7 výše. Na základě Našeho výhradního uvážení jsme oprávněni stanovit pro Vaše Budoucí platby limit pro maximální hodnotu transakce vyjádřený v eurech pro každou Budoucí platbu. Údaje o uplatňovaných limitech Vám sdělíme před poskytnutím Služeb týkajících se Budoucích plateb. Potvrzujete, prohlašujete a zaručujete, že každou Budoucí platbu, kterou s Námi uzavřete, uzavíráte za účelem provedení platby za identifikovatelné zboží či služby.
- 9B.15** Jste povinni Nám doručit Částku vypořádání v téže měně, kterou jste uvedli ve Vaší Instrukci k provedení Budoucí platby.
- 9B.16** Jakmile Nám obdržíme Částku vypořádání, uvolníme platbu v souladu s Vaší Instrukcí. Můžeme vám účtovat poplatek za převod peněžních prostředků v souladu se Sazebníkem poplatků.
- 9B.17** V případě, že si budete přát změnit Den uvolnění platby u některé Budoucí platby, nebo její části, na den předcházející Den uvolnění platby, můžete tak učinit s Naším výslovným souhlasem, s tím, že maximální délka jakékoli změny Dne uvolnění nepřesáhne sto dvacet (120) dní po Smluveném dni Budoucí platby, ledaže bychom na základě Našeho výhradního uvážení prodloužili trvání Budoucí platby.
- 9B.18** Můžete změnit své Instrukce týkající se uvolnění platby přede Dnem uvolnění tak, že Nám předáte Instrukci, abychom v Den uvolnění neuvolnili celou částku peněžních prostředků. V takovém případě Nás můžete instruovat, abychom zbývající zůstatek okamžitě prodali za aktuální tržní směnný kurz, jinak převedeme zbývající zůstatek do Holdingu v souladu s článkem 10 níže. . Jakmile budou jednou peněžní prostředky převedeny do Holdingu a

pokud My neobdržíme včasnou Instrukci pro dispozici s takovými peněžními prostředky alespoň devadesát (90) dní před expirací, budou tyto peněžní prostředky převedeny do Vaší domácí měny dle v té době převládajícího směnného kurzu a budou Vám vráceny v souladu s článkem 10 níže.

#### Společná ustanovení pro PPE Měnové forwardy a Budoucí platby

- 9B.19** Pokud porušíte Vaši povinnost poskytnout Depozitum nebo Doplnění zajištění požadované ve vztahu k PPE Měnovému Forwardu a/nebo Budoucí platbě nejpozději v den splatnosti nebo Nám sdělíte svůj záměr nesplnit tuto povinnost nebo zpochybníte platnost nebo existenci PPE Měnového forwardu a/nebo Budoucí platby nebo budete v prodlení, nebo Nám oznámíte, že budete v prodlení s plněním jakékoli Vaší povinnosti nebopřipustíte, že jste obecně neschopni plnit své splatné dluhy, nebo pokud nastane některá z následujících situací: a) budete v úpadku kvůli (i) platební neschopnosti ve smyslu § 3 odst. 1 Insolvenčního zákona nebo (ii) předlužení ve smyslu § 3 odst. 3 Insolvenčního zákona, nebo (b) pokud na sebe podáte insolvenční návrh nebo proti Vám bude podán insolvenční návrh, nebo pokud ve vztahu k Vám nebo Vašemu majetku dojde k zamítnutí insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku, nebo obecně pokud ohledně Vás bude vedeno insolvenční řízení, nebo (c) pokud ve vztahu k Vám bude přijato rozhodnutí o zrušení, zániku či likvidaci, nebo (d) pokud přestanete vykonávat podstatnou část Vašich podnikatelských aktivit, budeme oprávněni ukončit a neprovést PPE Měnové forwardy a/nebo Budoucí platby, aniž bychom Vás o tom předem informovali, nebo podniknout jiné kroky, které budeme považovat za vhodné (v souladu s článkem 7 výše) za účelem minimalizace možných ztrát způsobených porušením Vašich smluvních povinností podle PPE Měnových forwardů či Budoucích plateb. V případě takového ukončení se Nám zavazujete do pěti (5) pracovních dnů od Naší výzvy nahradit veškerou újmu, náklady, ztráty a poplatky, které Nám vznikly v souvislosti s ukončením PPE Měnových forwardů a/nebo Budoucích plateb, včetně veškerých ztrát, které Nám vzniknou v období od Smluveného dne do dne ukončení PPE Měnových forwardů a/nebo Budoucích plateb.
- 9B.20** Pokud ukončíme PPE Měnový forward a/nebo Budoucí platbu v souladu s článkem 9B.19 výše, zašleme Vám oznámení, které bude popisovat důvod ukončení, datum odeslání a Částku závěrečného vyrovnání (jak je definována níže a pokud již bude vypočtena). S účinností ke dni odeslání dojde k zániku veškerých pohledávek ve vztahu k PPE Měnovým forwardům a/nebo Budoucím platbám a jejich nahrazení jedinou Vaší nebo Naší pohledávkou, které bude Nami vypočtena podle článku 9B.21 níže („**Částka závěrečného vyrovnání PPE a BP**“). Částka závěrečného vyrovnání PPE a BP je jedinou výslednou pohledávkou po provedení závěrečného vyrovnání ve smyslu § 193 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Částka závěrečného vyrovnání bude uhrazena dlužníkem bezhotovostním převodem do tří (3) pracovních dnů ode dne výzvy k její úhradě.
- 9B.21** V den odeslání oznámení podle článku 9B.20, nebo bez zbytečného odkladu po tomto dni, vypočteme v souladu se zvyklostmi na českém nebo evropském finančním trhu Částku závěrečného vyrovnání PPE a BP (pokud bude existovat), kterou budete povinni zaplatit nebo oprávněni obdržet, a oznámíme Vám ji. Částka závěrečného vyrovnání PPE a BP se vypočte ke dni odeslání oznámení podle článku 9B.20 výše jako rozdíl aktuálních hodnot: (i) veškerých Vašich pohledávek a (ii) veškerých Našich pohledávek z PPE Měnového forwardu(ů) a/nebo Budoucí platby(Budoucí plateb) a pohledávek souvisejících s PPE Měnovým forwardem (Měnovými forwardy) a/nebo Budoucí platbou (Budoucími platbami), (včetně veškerých Depozit a Doplnění zajištění, peněžních prostředků podle článku 6.1 výše a náhrad újmy, ztrát nebo nákladů podle článků 9B.11 nebo 9B.19 výše). Částka závěrečného vyrovnání PPE a BP bude denominována v českých korunách. Při jejím výpočtu bude použit směnný kurz trhu stanovený ČNB ke dni odeslání oznámení podle článku 9B.20 výše.

## 10. Holding

- 10.1** Holding pro Vás zřídíme a vedeme automaticky od počátku spolupráce. Na Holdingu můžete mít evidovány peněžní prostředky v různých měnách, které určíme My. O měnách, ve kterých můžete mít peněžní prostředky evidovány, Vás budeme průběžně informovat.

- 10.2** Holding je identifikován klientským číslem, které Vám přidělíme nejpozději v okamžiku podpisu Smlouvy o spolupráci. Klientské číslo a ostatní přístupové údaje pro Vás Holding jsou totožné s identifikačními údaji pro užívání ostatních Služeb. Klientské číslo Vám Písemně oznámíme a doručíme buď osobně v souvislosti s podpisem Smlouvy o spolupráci, nebo společně s podepsanými stejnopisy Smlouvy o spolupráci.
- 10.3** Veškeré Instrukce ohledně peněžních prostředků na Holdingu jste oprávněni provádět pouze Vy. Tím není dotčeno Naše oprávnění inkasovat (realizovat započtení vzájemných pohledávek) poplatky, náklady, náhrady újmy, poplatky, výlohy a jakékoliv jiné Naše pohledávky za Vámi, které souvisejí s poskytováním Služeb.
- 10.4** Neposkytujeme Vám možnost přečerpání ani žádnou jinou formu úvěru; každá Instrukce z Holdingu je podmíněna dostatečným aktuálním Zůstatkem Holdingu. Aktuální výši Zůstatku Holdingu Vám sdělíme telefonicky po ověření autorizačních údajů podle článku 3.6. Zůstatek Holdingu můžete zjistit též prostřednictvím Online systému.
- 10.5** Holding můžete využít k: (i) přijímání peněžních prostředků, (ii) odesílání peněžních prostředků, (iii) k nákupu peněžních prostředků v jiné měně; a (iv) k prodeji peněžních prostředků v jiné měně. Veškeré tyto transakce mohou být prováděny výlučně bezhotovostně a souhlasíte s tím, že Vám nebudeme poskytovat žádné hotovostní služby (včetně vkladu nebo výběru hotovosti).
- 10.6** Na Holdingu mohou být peněžní prostředky evidovány nejdéle po dobu devadesáti (90) dnů od okamžiku jejich připsání do Holdingu. Peněžní prostředky vedené v Holdingu nejsou úročeny. Veškerá rizika (včetně fluktuace hodnoty příslušné měny) spojená s vedením Holdingu v jedné nebo více cizích měnách nesete Vy. Po uplynutí této doby převedeme Zůstatek Holdingu v souladu s Instrukcí z Holdingu, která je považována přijatou podle článku 1.3 nejpozději v poslední pracovní den trvání uvedené doby devadesáti (90) dnů. Jestliže neobdržíme včasnou Instrukci ohledně těchto peněžních prostředků, Zůstatek Holdingu (i) převedeme na účet vedený Vaším poskytovatelem platebních služeb (jiným než jsme My) v téže měně, v jaké je veden Holding, pokud je Nám takový účet znám, nebo (ii) jej převedeme do Vaší domácí měny na základě aktuálního směnného kurzu a po provedení směny převedeme ekvivalent na účet vedený Vaším poskytovatelem platebních služeb (jiným než jsme My).
- 10.7** Bez zbytečného odkladu po provedení Instrukce z Holdingu (nebo Instrukce do Holdingu v případě Příchozích plateb) Vám poskytneme Písemně (nebo prostřednictvím Online systému) informace o příslušné transakci, včetně Jedinečného identifikátoru nebo jiného údaje umožňujícího Vám identifikovat transakci, částce a měně transakce, údaj o úplatě a den valuty nebo datum přijetí platebního příkazu.
- 10.8** Aniž je tím dotčena maximální doba uvedená v článku 10.6, Holding (ani Smlouva) nezanikají v případě Vaší smrti. V takovém případě provedeme dosud nevypořádané Instrukce, které jste učinil Vy, a budeme i nadále přijímat a provádět Instrukce, které učiní Vaši Zástupci. Poté, co obdržíme věrohodné dokumenty prokazující Vaši smrt, zanikne Holding (a Smlouva) následujícím pracovním dnem poté, co Zůstatek Holdingu dosáhne nuly.

## 11. Instrukce ke Službě Standing Order

- 11.1** Předáním Instrukce ke Službě Standing Order Nás zmocňujete, abychom tuto Instrukci ke Službě Standing Order přijali a jednali na jejím základě. Instrukce ke Službě Standing Order je účinná, pouze pokud jsme ji přijali a měli rozumnou možnost na jejím základě jednat. V každé Instrukci ke Službě Standing Order musí být uvedena měna, částka, Doba platnosti Služby Standing Order a případně také platební instrukce. Instrukce ke Službě Standing Order jsou přijímány v pracovní dny od 8:00 do 17:00 (středoevropského času). Instrukce ke Službě Standing Order poskytnuté mimo tento čas budou považovány za doručené v 9:00 (Středoevropského času) následující pracovního dne.
- 11.2** Pokud se Cílový kurz stane Udržitelný a dosažitelný v průběhu Doby platnosti Služby Standing Order, Vaši Instrukci ke Službě Standing Order provedeme a pošleme Vám Potvrzení. Pro vyloučení pochybností se stanoví, že nebyla-li Instrukce ke Službě Standing Order odvolána v souladu s článkem 11.3, je pro Vás závazná, jakmile se v průběhu Doby platnosti Služby Standing Order stane Cílový kurz Udržitelný a dosažitelný, a v takovém případě jste Nám tudíž povinni zaplatit veškeré splatné dluhy, které Nám za Vámi na základě Instrukce ke Službě Standing Order vzniknou. Zavazujete se ihned zkontrolovat přesnost Potvrzení a bez zbytečného odkladu Nás informovat o veškerých chybách a nepřesnostech uvedených v tomto Potvrzení.
- 11.3** Instrukci ke Službě Standing Order nejste oprávněni odvolat, pokud se Cílový kurz stal Udržitelný a dosažitelný. Za účelem odvolání Instrukce ke Službě Standing Order v průběhu Doby platnosti

Služby Standing Order jste povinni Nám doručit Instrukci, a to písemně či prostřednictvím Online Systému k jejímu odvolání. Odvolání Instrukce ke Službě Standing Order je účinné, jakmile budeme mít rozumnou možnost na základě této Písemné Instrukce jednat, a to pouze pokud již nedošlo k nákupu/prodeji Smluvených prostředků. V opačném případě jsme povinni jednat v souladu s Instrukcí ke Službě Standing Order a Vy jste povinni zaplatit částku vzniklou v důsledku této Instrukce ke Službě Standing Order.

- 11.4** Pokud se Cílový kurz nestane Udržitelným a dosažitelným v průběhu Doby platnosti Služby Standing Order, skončí účinnost Instrukce ke Službě Standing Order automaticky ke konci Doby platnosti Služby Standing Order. Pokud v Instrukci ke Službě Standing Order není uvedeno jinak, je platná do 23:59 (středoevropského času) posledního dne Doby platnosti Služby Standing Order.
- 11.5** Pokud sjednáváte Instrukci ke Službě Standing Order jste oprávněni Nám kromě Cílového kurzu určit i Stop-Loss kurz za účelem minimalizace Vaší případné ztráty v případě negativního vývoje kurzů („**Instrukce Stop-Loss**“). Prostřednictvím Instrukce Stop-Loss Nám dáváte pokyn provést příslušnou transakci za Stop-Loss kurz, pokud se stane v průběhu Doby platnosti Služby Standing Order, ke které se vztahuje, Udržitelným a dosažitelným dříve než Cílový kurz. Jakmile Vaší Instrukci Stop-Loss provedeme, končí automaticky i platnost související Instrukce ke Službě Standing Order. Pokud bude naopak provedena Instrukce ke Službě Standing Order za Cílový kurz, končí automaticky i platnost související Instrukce Stop-Loss. Na Instrukci Stop-Loss se uplatní ustanovení 11.1 až 11.4 ohledně Instrukce ke Službě Standing Order obdobně.

## 12. Platby prostřednictvím šeků

- 12.1** Pokud Nás požádáte, abychom realizovali platbu prostřednictvím šeku, zavazujete se (i) zadat Nám příslušnou Instrukci a, nejedná-li se o Instrukci z Holdingu, pro kterou je dostatečný Zůstatek Holdingu, (ii) rovněž iniciovat bezhotovostní převod peněžních prostředků odpovídajících částce příslušné platební transakce v Náš prospěch v souladu s článkem 6.1 těchto Všeobecných obchodních podmínek.
- 12.2** Po připsání příslušných peněžních prostředků v souladu s článkem 6.1 těchto Všeobecných obchodních podmínek (nebo, připadá-li to v úvahu, jsou-li tyto peněžní prostředky kryty dostatečným Zůstatkem Holdingu) vystavíme šek v souladu s Vaší Instrukcí (včetně požadované měny) a předáme Vám jej dohodnutým způsobem ve lhůtách uvedených v čl. 1.8. Šek následně použijete k platbě ve prospěch Beneficienta.

## 13. Náhrada újmy v souvislosti s vystavenými šeky znějícími na cizí měnu

- 13.1** Pokud porušíte svou povinnost doručit šek znějící na cizí měnu, který jsme vystavili na základě Vašich instrukcí Beneficientovi, ať už z jakéhokoli důvodu, včetně ztráty, odcizení nebo zničení tohoto šeku, zavazujete se Nás informovat o této skutečnosti, jakmile se o ní dozvíte.
- 13.2** Poté, co Nás informujete v souladu s článkem 13.1 výše, budeme kontaktovat banku, která měla tento šek potvrdit/proplatit, aby šek zastavila, jak nejrychleji to bude možné. Souhlasíte s tím, že nejsme povinni dosáhnout toho, aby byl šek zastaven. Tímto se vzdáváte veškerého práva na náhradu újmy, která Vám vznikne v důsledku nezastavení šeku nebo jakéhokoli zpoždění s jeho zastavením (s výjimkou náhrady újmy způsobené úmyslně nebo z hrubé nedbalosti), pokud učiníme vše, co je pro Nás rozumně možné, abychom šek zastavili, jak nejrychleji to bude možné, a My s tímto vzdáním se práva souhlasíme.
- 13.3** Nový náhradní šek Vám vystavíme nebo Vám vrátíme peněžní prostředky podle směnného kurzu, který uznáme za vhodný, pouze za předpokladu, že předtím obdržíme potvrzení banky, která měla šek potvrdit/proplatit, že šek neobdržela/neproplatila. Tímto se zavazujete Nám nahradit veškeré újmy, ztráty, náklady a poplatky, které Nám vzniknou nebo k nimž jsme povinni v důsledku zastavení původně vydaného šeku a jeho náhrady nebo vrácení příslušných peněžních prostředků.
- 13.4** V případě, že se původně vystavený šek ocitne ve Vaší moci nebo v moci Beneficienta kdykoli po té, kdy byl zastaven, zavazujete se tímto zajistit, že nebude proveden pokus o jeho proplacení a že Nám bude neprodleně vrácen a že do doby, než Nám bude doručen, s ním bude nakládáno v náš prospěch.
- 13.5** Povinnost k vystavení náhradního šeku ani k vrácení peněžních prostředků nemáme, pokud bude prokázáno, že původně vystavený šek byl proplacen před jeho zastavením.

## 14. Náhrada újmy a omezení povinnosti k náhradě újmy

- 14.1** Zavazujete se Nám nahradit veškeré újmy, ztráty, poplatky a náklady, které Nám vzniknou nebo které budeme povinni zaplatit v souvislosti s Instrukcí učiněnou Vámi (nebo prostřednictvím Poskytovatele – třetí strany podle článku 3.7 výše).
- 14.2** Není-li v těchto Všeobecných obchodních podmínkách uvedeno jinak, veškerá prohlášení, záruky, podmínky nebo jiné závazky vyplývající z právních předpisů se v maximálním možném rozsahu povoleném právním řádem vylučují.
- 14.3** Nejde o porušení Našich povinností podle této Smlouvy a nemáme vůči Vám (nebo vůči Poskytovateli – třetí straně podle článku 3.7 výše) žádnou povinnost k náhradě újmy, pokud jde o neprovedení Instrukce (včetně Instrukce prostřednictvím Poskytovatele – třetí strany podle článku 3.7 výše), která byla řádně přijata, nebo zpoždění s jejím provedením, jsou-li zcela nebo zčásti způsobené okolnostmi zprošťujícími Nás této povinnosti, tj. skutečnostmi, které jsou přičitatelné Vám (včetně situace, kdy od Vás neobdržíme peněžní prostředky, k jejichž úhradě jste povinni, nebo porušení Vaší povinnosti předat Nám včasnou, úplnou, přesnou a čitelnou Instrukci nebo jiných důvodů pro odmítnutí provést Vaši Instrukci na základě našeho rozhodnutí podle čl. 7.2) nebo třetí osobě, nebo okolnostmi povahy vyšší moci, zejména jakoukoli mimořádnou nepředvídatelnou skutečností, kterou není možno překonat a která je důsledkem vnějších okolností nezávislých na Naší vůli, včetně jakéhokoli přerušení služeb způsobeného stávkou, havárií jakéhokoli durhu, obtíží zatěžujících přenosovou síť, virů způsobilých ovlivnit počítačové sítě nebo systémy, nebo jakéhokoli selhání správců těchto sítí nebo systémů.
- 14.4** V rozsahu dovoleném Občanským zákoníkem se vzdáváte veškerého práva na náhradu jakékoli nepřímé újmy nebo ztráty (ušlého zisku, ztráty know-how, clientské základny nebo jiné ztráty), nákladů a poplatků (včetně nákladů právního zastoupení) nebo jiných práv na nepřímé újmy bez ohledu na jejich povahu (a bez ohledu na to, zda byla způsobena Nými, Našimi zaměstnanci, Našimi zástupci nebo jinou osobou) a nemajetkové újmy, která Vám vznikne na základě nebo v souvislosti s jakoukoli Instrukcí nebo Službou podle této Smlouvy, ať již provedenou nebo takovou, která měla být provedena (a to i prostřednictvím Poskytovatele – třetí strany podle článku 3.7 výše), a My s tímto vzdáním se práva souhlasíme. Toto vzdání se práva se obdobně použije také na jakékoli opomenutí podle ustanovení těchto Všeobecných obchodních podmínek.
- 14.5** Výslovně se zavazujete, že jakoukoli neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci a jakýkoli nárok na náhradu újmy nebo ztráty jakéhokoli druhu, který Vám na základě toho vznikne, Nám musíte oznámit bez zbytečného odkladu po té, co se o takové neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakci nebo právu dozvíte, avšak nikoli později než do jednoho (1) měsíce od události, které měla způsobit neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci nebo právo. Pokud Nám je neoznámíte v uvedené lhůtě, Vaše práva vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce zanikají. Další ustanovení o odpovědnosti za neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce jsou uvedeny v článcích 14.12 až 14.15.
- 14.6** Odškodníme Vás za veškeré škody a náklady, k jejichž zaplacení budete povinni podle pravomocného soudního rozhodnutí, pokud bude přímo z tohoto rozhodnutí vyplývat, že Vaše používání Online systému v souladu s těmito Všeobecnými obchodními podmínkami porušuje duševní vlastnictví třetí osoby a za předpokladu, že:
- 14.6.1** Nás budete ihned informovat o jakémkoli nároku nebo žalobě, resp. riziku uplatnění nároku či žaloby, které ve vztahu k Online systému je nebo může být učiněna třetí stranou;
- 14.6.2** My budeme řídit aktivity týkající se veškerých žalob, nároků nebo řízení ve vztahu k Online systému (včetně možného narovnání);
- 14.6.3** nevyhovíte takové žádosti ani se k ní nebudete vyjadřovat nebo připouštět odpovědnost v souvislosti s takovými žalobami, nároky nebo řízeními bez Našeho Písemného souhlasu; a
- 14.6.4** poskytnete Nám plnou součinnost ve spojitosti s těmito žalobami, nároky nebo řízeními souvisejícími s Online systémem.
- 14.7** S výjimkou ustanovení článku 14.6 je v maximálním možném rozsahu vyplývajícím z právních předpisů vyloučena Naše odpovědnost ve vztahu k právům, které vůči Vám uplatní třetí strana (včetně Poskytovatele – třetí strany podle článku 3.7 výše). Zejména se nebudeme účastnit žádného obchodního sporu, který může vzniknout mezi Vámi a Beneficientem.

- 14.8** Zavazujeme se učinit vše, co bude pro Nás rozumně možné v rámci dostupných a prověřených technologií (*state of art*), abychom zajistili správné fungování Online systému za optimálních podmínek a abychom provedli Instrukce předané Nám prostřednictvím Online systému. V souladu s tím budou veškeré Vámi zadané osobní údaje, zejména bankovní údaje, kódy a Přístupové údaje Online systému, systematicky šifrovány. Přesto se vzdáváte veškerého práva na náhradu újmy (s výjimkou újmy způsobené úmyslně nebo z hrubé nedbalosti), ztrát a nákladů a My s tímto vzdáním se práva souhlasíme, pokud jde o oběh a uložení dat nebo jejich přeměnu nebo použití třetími osobami, které Vám mohou vzniknout v důsledku:
- 14.8.1** nefunkčnosti Online systému, Našich nebo Vašich telekomunikačních systémů nebo sítí, které povedou k nemožnosti zcela nebo zčásti používat funkce, které by měly nabízet;
  - 14.8.2** částečné nebo úplné nedostupnosti Služeb způsobené nefunkčností Online systému, Našich nebo Vašich systémů, pomocného vybavení nebo telekomunikačních sítí nebo jinou okolností;
  - 14.8.3** zpoždění nebo chyby při poskytování Služby nebo provedení Instrukce způsobených Online systémem, Našimi nebo Vašimi systémy, pomocným vybavením nebo telekomunikačními sítěmi nebo jinými okolnostmi.
- 14.9** Berete na vědomí, že:
- 14.9.1** bezpečnost informací zasílaných elektronickými prostředky nemůže být zaručena a zasílání Instrukcí (včetně Poskytovatele – třetí strany podle článku 3.7 výše) a Potvrzení se děje na Vaše riziko. Opravňujete Nás k tomu, abychom jednali v souladu s Instrukcemi v podobě a s obsahem, v jakém je obdržíme My; a
  - 14.9.2** právo používat Online systém Vám bylo uděleno pod podmínkou dodržování těchto Všeobecných obchodních podmínek.
- 14.10** Aniž jsou dotčeny další výjimky a omezení Naší povinnosti k náhradě újmy podle těchto Všeobecných obchodních podmínek, tímto ujednáváme, že jakákoli povinnost k náhradě újmy, kterou neseme v souvislosti se Službami, které Vám byly nebo měly být poskytnuty v souladu s touto Smlouvou (s výjimkou povinnosti k náhradě újmy způsobené úmyslně nebo z hrubé nedbalosti), bude omezena na hodnotu příslušné transakce v korunách českých (včetně odměn a poplatků za Naše Služby) v den valuty takové transakce, a nebyl-li den valuty ujednán, pak v den přijetí příslušné Instrukce podle článku 1.3. Toto vyloučení povinnosti k náhradě újmy se nedotýká rozsahu a omezení odpovědnosti za nesprávně provedenou platební transakci podle Zákona o platebním styku na základě Instrukcí z nebo do státu, který není členským státem EHP, na které se uplatní články 20.12, resp. 20.14. V rozsahu, v jakém tyto Všeobecné obchodní podmínky omezují Naši povinnost k náhradě újmy způsobené úmyslně nebo z hrubé nedbalosti, bude skutečnost, zda byla určitá újma způsobena úmyslně nebo z hrubé nedbalosti, určena především na základě toho, zda jsme dodrželi Potvrzení (pokud bylo vydáno).
- 14.11** Případné stížnosti ohledně Našich Služeb, Našeho plnění, Našeho týmu nebo Našich subdodavatelů je třeba Nám zasílat doporučenou poštou na adresu uvedenou níže v článku 19.1.
- 14.12** Aniž jsou dotčena ustanovení těchto Všeobecných obchodních podmínek, která stanoví jinak, jsme za předpokladu, že budou splněny oznamovací povinnosti podle článku 14.5, povinni neprodleně po obdržení takového oznámení, vrátit Vám částku platební transakce podle Instrukce, která nebyla Vámi nebo Vaším Zástupcem autorizována (pokud již byly prostředky dodány Beneficientovi, pak v měně dodání), nejpozději však do konce následujícího pracovního dne poté, co jsme neautorizovanou platební transakci zjistili, nebo Nám byla oznámena Vámi. Den valuty vrácené částky platební transakce nastane nejpozději dne, kdy byla neautorizovaná platební transakce odepsána (a pokud byla částka platební transakce dodána Beneficientovi, nastane den valuty v měně platební transakce, v níž byla platební transakce dodána). Žádné ustanovení tohoto článku 14.12 nemá za následek omezení Vaší odpovědnosti za jakoukoli ztrátu utrpěnou v souvislosti s neautorizovanou platební transakcí, pokud bylo Vaše jednání podvodné nebo pokud jste úmyslně či s hrubou nedbalostí (a) porušil tuto Smlouvu, (b) porušil povinnost bez zbytečného odkladu Nás informovat poté, co zjistíte ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné užití Služeb, nebo (c) porušil povinnost přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu Přístupových údajů Online systému nebo jiných Vašich osobních bezpečnostních prvků. Podle platných právních předpisů lhůta pro nápravu neautorizované platební transakce uvedená v předchozí větě nezačne běžet, pokud máme důvod se domnívat, že jste jednal podvodně, a jestliže jsme to spolu s odůvodněním písemně oznámili orgánu dohledu.

- 14.13** V případě, že je platba na základě Instrukce provedena v souladu s Jedinečným identifikátorem, je taková platební transakce správně provedena co do osoby příjemce (Beneficienta nebo Vás). Jestliže však uvedete nesprávný Jedinečný identifikátor, vyvineme veškeré úsilí, které na Nás lze spravedlivě požadovat, aby peněžní prostředky z nesprávně provedené platební transakce byly vráceny plátcí. Požádáte-li Nás o to písemně, sdělíme Vám všechny údaje, které máme k dispozici a které potřebujete k uplatnění práva na vrácení peněžních prostředků vůči příjemci u soudu nebo jiného příslušného orgánu. Za tyto služby od Vás můžeme požadovat úplatu podle sazebníku.
- 14.14** Ustanovení článků 14.5, 14.12 a 14.13 nebudou vykládána tak, že by zakládala Naši odpovědnost, nastane-li jakákoli okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na Naši vůli a jejíž následky jsme nemohli odvrátit. V rozsahu, ve kterém je naše zpoždění s provedením platební transakce ve lhůtách stanovených v článcích 1.8 až 1.11 způsobené takovou okolností, neodpovídáme za nesplnění této povinnosti.
- 14.15** Články 14.12 a 14.13 se nepoužijí na platební transakce na základě Instrukce (a) z nebo do státu, který není členským státem EHP, nebo (b) v měně, která není měnou členského státu EHP. V těchto případech se vzdáváte veškerého práva na náhradu újmy, ztráty nebo nákladů, které Vám vzniknou v důsledku neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce v rozsahu povoleném Občanským zákoníkem, a My s tímto vzdáním se práva souhlasíme.
- 14.16** Články 14.12 až 14.13 se použijí výhradně na vrácení bezhotovostních převodů peněžních prostředků a nesmí být v žádném případě vykládány tak, že omezují Vaši povinnost k náhradě újmy vůči Nám na základě Smlouvy (nebo právních předpisů) v souvislosti s bezhotovostními obchody s cizí měnou.
- 14.17** Dohodli jsme se, že za veškeré škody se poskytuje peněžitá náhrada a že náhrada uvedením do předešlého stavu se použije jen v rozsahu výslovně písemně dohodnutém mezi Vámi a Námi.

## 15. Prohlášení a záruky

Uzavřením této Smlouvy činíte následující prohlášení a zavazujete se, že ke dni Vašeho podpisu Smlouvy o spolupráci, jakož i ke dni jakékoli Vaší Instrukce:

- 15.1** máte oprávnění a potřebná povolení či souhlasy k uzavření Smlouvy o spolupráci, zadávání Instrukcí a provádění plateb včetně Depozit a Doplnění zajištění v souvislosti s takovými Instrukcemi;
- 15.2** Zástupce(i), kteří podepisují Instrukce a Potvrzení v souladu s těmito Všeobecnými obchodními podmínkami jsou k tomu oprávněni na základě zmocnění uděleného jim prostřednictvím formuláře o oprávněných osobách;
- 15.3** Vaše Instrukce a veškeré platby, které se k nim vztahují, jsou prováděny v souladu s těmito Všeobecnými obchodními podmínkami, jsou vůči Vám závazné a vynutitelné a nejsou v rozporu s podmínkami žádné smlouvy či dohody, kterou jste uzavřeli;
- 15.4** veškeré Instrukce, které činíte a platby, které se k nim vztahují, jsou legální a v přímé souvislosti s Vašimi obchodními nebo podnikatelskými platebními potřebami a nejsou činěny za nelegálními nebo spekulativními účely;
- 15.5** žádná Vaše Instrukce nesouvisí s hazardními hrami či pornografií,
- 15.6** peněžní prostředky, které nám poskytujete jako Depozita a Doplnění zajištění nejsou předmětem žádného zajištění, nejsou zatíženy jiným právem třetí strany, nepodléhají úpravě umožňující zneplatnit nebo prohlásit za neúčinný nebo neplatný již proběhlý převod Depozita či Doplnění zajištění, nejsou předmětem přednostního práva ani se na ně nevztahuje jakýkoli jiný nárok nebo právo třetí strany;
- 15.7** podnikli jste a zavazujete se nadále podnikat veškerá vhodná opatření k ochraně dat a softwaru uložených nebo nainstalovaných na Vašem počítačovém vybavení před poškozením viry a pokusy o napadení;
- 15.8** jednáte jako podnikatel ve smyslu § 420 odst. 1 Občanského zákoníku přímo při Vašem podnikání a jako majitel peněžních prostředků použitých v souvislosti se Službami a máte k nim právní titul.
- 15.9** berete na vědomí, že devizový trh je volatilní a ve smyslu § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku se zavazujete, že na sebe přebíráte nebezpečí změny okolností, které jsou relevantní pro Naše poskytování Služeb a Vaše související povinnosti a My souhlasíme, že na sebe rovněž převezmeme toto nebezpečí (aniž je tím dotčeno naše oprávnění podle čl. 7.2). Dále výslovně

berete na vědomí a přijímáte riziko, že (i) hodnota Derivátové smlouvy může během platnosti příslušného kontraktu oslabit/posílit a že kurz měny, kterou jste se Nám zavázal prodat nebo od Nás koupit, může pro Vás být méně nebo více výhodný než budoucí kurz takové měny platný k okamžiku vypořádání příslušného kontraktu a (ii) Derivátové smlouvy jsou OTC deriváty a tedy že veškeré ceny, sazby a náklady a další podmínky jsou individuálně sjednávány mezi Vámi a Námi pro každou takovou transakci.

**15.10** zavazujete se, že vůči Nám budete právně jednat (zejména činit Instrukce, nakládat s peněžními prostředky v Holdingu atd.) (i) osobně, (ii) v zastoupení Vaším statutárním orgánem (nebo jeho příslušnými členy) nebo (iii) v rozsahu příslušných autorizačních formulářů, které jsme obdrželi, prostřednictvím Vašich Zástupců. Nebude-li Písemně ujednáno jinak, plná moc zmocňující jakoukoli osobu jednat vůči Nám Vaším jménem musí být buď podepsána před Námi, nebo na ní musí být Váš podpis úředně ověřen.

## **16. Dodržování právních předpisů v oblasti devizové regulace, boje proti praní špinavých peněz a FATCA**

**16.1** Berete na vědomí, že jsme přijali příslušná opatření k zajištění toho, že se nepodílíme ani nenapomáháme praní špinavých peněz a financování terorismu. Zavazujete se dodržovat veškeré právní předpisy v oblasti devizové regulace a boje proti praní špinavých peněz ve vztahu ke každé Instrukci a zavazujete se respektovat Naše vlastní povinnosti plynoucí z těchto předpisů. Zejména Nám zaručujete, že veškeré informace obsažené ve Smlouvě o spolupráci a ve Vaší Instrukci jsou pravdivé a že převod prostředků nebude v rozporu s právními předpisy v oblasti devizové regulace a boje proti praní špinavých peněz. Souhlasíte, že podle Našeho uvážení můžeme za účelem splnění Našich právních povinností podle příslušného práva, včetně regulace a právních předpisů proti praní špinavých peněz, obchodních a ekonomických sankcí, nebo pokud bude jinak vyžadováno na základě zákona nebo soudního rozhodnutí, sdělit jakoukoli informaci spojenou s transakcí, kterou jsme od Vás obdrželi, korespondenční bance, českému, rakouskému nebo jinému zahraničnímu regulátorovi nebo soudní instituci, pokud to uznáme za potřebné či vhodné. Dále můžeme sdělit takové informace jakémukoliv veřejnému orgánu, jeho útvaru či zastoupení, který vykonává regulační či dohledové pravomoci nad Naší činností, je-li takové sdělení činěno za účelem splnění našich povinností nebo požadavků na nás takovým orgánem kladených nebo součástí informací běžně poskytovaných takovému orgánu Podpisem Smlouvy o spolupráci výslovně souhlasíte s tím, že pro účely tohoto článku 16.1 Nás zbavujete povinností plynoucích z bankovního tajemství.

**16.2** Pro účely provedení transakcí popsanych v těchto Všeobecných obchodních podmínkách se obracíme na rozličné subjekty v Naší skupině na základě outsourcingových smluv. Za tímto účelem můžeme podle Našeho uvážení předat jakoukoli informaci, kterou jsme od Vás obdrželi, těmto subjektům za podmínek zmíněných outsourcingových smluv. Podpisem Smlouvy o spolupráci výslovně souhlasíte s tím, že za podmínek tohoto článku 16.2 Nás zbavujete povinností plynoucích z bankovního tajemství.

**16.3** Příslušný regulátor může kdykoli vyžadovat zaslání dodatečných informací ohledně Vaší osoby nebo specifické transakce. Zavazujete se kdykoli poskytnout informace, které od Vás můžeme pro tento účel požadovat My nebo regulatorní orgán a které můžeme být povinni předat ve vztahu k Vám nebo Vaší Instrukci.

**16.4** Pro případ, že porušíte právní předpisy v oblasti devizové regulace a boje proti praní špinavých peněz, souhlasíte s tím, že zadržíme veškeré částky a prostředky, které jste nám poukázali v souladu s těmito Všeobecnými obchodními podmínkami, nebo neprovedeme Instrukci v případě, že nám to regulatorní orgán (včetně jakéhokoli zahraničního regulatorního orgánu) nařídí, přičemž tyto prostředky nebudeme úročit.

**16.5** Berete na vědomí a souhlasíte s tím, že transakce mohou být bez ohledu na místo jejich iniciace, realizovány Námi nebo Naším jménem některou spřízněnou společností ze skupiny, či více takovými společnostmi, přičemž některé z nich mohou mít sídlo mimo území České republiky i Evropské unie. S ohledem na tuto skutečnost budou tyto transakce bez ohledu na místo jejich iniciace zpracovány v souladu s právními předpisy státu, v němž budou zpracovávány, a to včetně předpisů týkajících se boje proti praní špinavých peněz, boje s terorismem a kontroly devizových hodnot. Osobní údaje mohou být zpracovávány pouze za podmínek stanovených v článku 22.

**16.6** Pro vyloučení pochybností Strany berou na vědomí, že odpovídáte za určení zdroje finančních prostředků platby nebo plateb a status příjemce podle kapitol (*chapter*) 3 a 4 v souladu s



ustanoveními 861 až 865, 1441 až 1446 a 1471 až 1474 daňového zákoníku Spojených států (*Internal Revenue Code*), a souhlasíte s tím. Strany neočekávají, že My bychom znali nebo mohli mít důvod znát původ finančních prostředků platby nebo plateb a okolnosti týkající se srážek platby příjemci. Prohlašujete Nám a zaručujete se, že v rozsahu, ve kterém na Vaši transakci dopadají ustanovení 1441 až 1446 a 1471 až 1474 daňového zákoníku Spojených států (*Internal Revenue Code*), určili jste status příjemce podle 3 a 4 daňového zákoníku Spojených států v souladu ustanoveními 1441 až 1446 a 1471 až 1474 daňového zákoníku Spojených států (*Internal Revenue Code*) a předpisů uvedených v těchto Všeobecných obchodních podmínkách a srazil jste příslušnou požadovanou částku, pokud taková existuje. Zavazujete se odškodnit Nás v souvislosti s veškerými nároky daňové správy Spojených států (*Internal Revenue Service, IRS*) ve vztahu k daním, úrokům, pokutám a nákladům, které budeme nést na základě nesražení nebo jiného nedodržení povinnosti pravidel IRS ohledně srážek včetně FATCA. Tato povinnost odškodnění přetrvává provedení jakékoli platby a ukončení této Smlouvy.

## 17. Zabezpečení Přístupových údajů Online systému

- 17.1** V případě, že Instrukce byla předána za použití Poskytovatele – třetí strany podle článku 3.7 výše a/nebo Přístupových údajů Online systému, bude Instrukce považována za Vámi schválenou za předpokladu, že obsahuje částky, měny a platební údaje. Souhlasíte s tím nést plnou zodpovědnost za zajištění bezpečnosti Přístupových údajů Online systému a souhlasíte s tím, že použití Přístupových údajů Online systému představuje závaznou instrukci od Vás, ať již byla oprávněná či ne. Souhlasíte s tím, že v případě prozrazení Přístupového údaje Online systému nebo v případě podezření na takové prozrazení, Nám tuto skutečnost ihned oznámíte. Zároveň souhlasíte, že Nás v takovém případě nahradíte veškeré újmy a pro takový případ Nás zbavujete odpovědnosti jakéhokoli druhu, kterou můžeme nést nebo utrpět následkem takového prozrazení.
- 17.2** Váš Správce systému musí udržovat aktuální seznam oprávněných uživatelů Online systému. Budeme oprávněni posoudit, zda jakýkoli uživatel Online systému má od Vás oprávnění.
- 17.3** Zavazujete se Nám předat seznam oprávněných uživatelů Online systému (a specifikovat rozsah jejich přístupových práv a jejich platebních limitů) tak, abychom mohli náležitě přidělit Přístupové údaje Online systému. Každý oprávněný uživatel je oprávněn měnit své Přístupové údaje Online systému, které se vztahují pouze k tomuto jednotlivému oprávněnému uživateli, a to kdykoli poté, co mu byly Námí přiděleny (nikoli však rozsah svých přístupových práv ani své platební limity). Vedle toho může Správce systému kdykoli po jejich prvotním přidělení měnit Přístupové údaje Online systému nebo měnit některá přístupová práva oprávněných uživatelů.
- 17.4** Jakou součástí Vaší povinnosti zabezpečit Přístupových údajů Online systému, jste povinni zajistit, že všichni oprávnění uživatelé udržují své Přístupové údaje Online systému v tajnosti, především tím, že učiní následující kroky: (i) používají silná hesla (tj. náhodnou kombinaci písmen, čísel a přinejmenším jednoho specifického symbolu (jako @ nebo &), která sestávají z nejméně 9 znaků); (ii) nepoužívají snadno uhodnutelná hesla (jako například jména nebo data narození oprávněného uživatele nebo jeho rodinných příslušníků nebo přátel); (iii) čas od času mění svá hesla, v každém případě však nejpozději po 90 dnech, a (iv) nemají Písemnou nebo elektronickou kopii hesla přístupnou třetím stranám.
- 17.5** Za všech okolností máte výlučnou povinnost k zajištění bezpečnosti Vašeho přístupu k Online systému, a to včetně zajištění bezpečnosti a utajení Přístupových údajů Online systému a pověříte Správce systému jejím administrací.
- 17.6** Pokud požádáte o přístup k Online systému, vyberete si některý ze způsobů ověření, které Vám nabízíme, a My Vám následně poskytneme Vámi vybraný způsob ověření. Vy převzmete výlučnou odpovědnost za používání takového způsobu ověření a souhlasíte s tím, že způsob ověření bude používán výlučně oprávněnými uživateli.
- 17.7** Souhlasíte s tím, že jakmile byla Instrukce předána, máme právo na základě ní bezodkladně jednat a Instrukci předanou prostřednictvím Online systému provést.

## 18. Mlčenlivost

- 18.1** S výhradou ustanovení článků 16 a 22 Strany souhlasí s tím, že budou chránit integritu a zachovávat mlčenlivost ve vztahu k veškerým informacím a Online systému, sděleným nebo zpřístupněným druhé straně, a souhlasí s tím zpřístupnit takové informace nebo Online systém pouze osobám, které k nim v souvislosti se Službami potřebují mít přístup.

**18.2** Tato povinnost zachovávat mlčenlivost se nevztahuje na informace, které:

**18.2.1** zmíněná druhá strana již ke dni jejich přenosu měla a získala je v souladu s právem a tyto skutečnosti je schopna prokázat Písemnou dokumentací;

**18.2.2** druhá strana získala v dobré víře prostřednictvím nezávislé třetí strany po dni jejich předání; nebo

**18.2.3** se staly veřejně dostupnými, aniž by byla porušena tato povinnost mlčenlivosti.

## 19. Oznámení – informace o regulátorovi

**19.1** Jakékoli oznámení, které máte vůči Nám podle Smlouvy učinit, musí být učiněno Písemně a bude považováno za řádně doručené, pokud Nám bude doručeno na číslo faxu, emailovou adresu nebo poštovní adresu uvedenou níže nebo na jakékoli jiné číslo faxu nebo adresu Námi pro účely této Smlouvy oznámenou:

Western Union International Bank GmbH,  
organizační složka

Václavské náměstí 62  
110 00 Praha 1 Česká republika

Tel.: +420 251 001 113

Fax: +420 222 211 054

**19.2** Western Union International Bank GmbH, se sídlem The Icon Vienna (Turm 24), Wiedner Gürtel 13, 1100 Vídeň, Rakousko, zapsaná v obchodním rejstříku pod č. FN 256187f u Obchodního soudu ve Vídni, je úvěrovou institucí (*Kreditinstitut*) a držitelem licence v Rakousku v souladu s § 1 rakouského zákona o bankách (*Bankwesengesetz*). Své oprávnění získala od rakouského regulátora finančního trhu (*Finanzmarktaufsicht - FMA*). V České republice vykonává Western Union International Bank GmbH činnost prostřednictvím své pobočky v rámci režimu jednotné licence, který je upraven v § 5c až 7a Zákona o bankách. V určitých ohledech, včetně poskytování platebních služeb podle části čtvrté Zákona o platebním styku a pravidel jednání se zákazníky upravených v § 15 a následujících Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, nad ní vykonává dohled ČNB. S požadavky ohledně poskytnutí regulačních informací o Nás se můžete obrátit na FMA:

FINANZMARKTAUFSICHT

Oddělení bankovního dohledu (*Abteilung Bankenaufsicht*)

Otto-Wagner-Platz 5

1090 Vídeň, Rakousko

Telefon: + 43 1 249 59 0

Webová stránka: [www.fma.gv.at](http://www.fma.gv.at)

nebo ve vztahu k platebním službám podle části čtvrté Zákona o platebním styku a pravidel jednání se zákazníky upravených v § 15 a následujících Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, jakož i ostatních aspektů regulace, nad kterými vykonává v souladu s českými právními předpisy dohled ČNB, se můžete s požadavky ohledně poskytnutí regulačních informací o Nás nebo se stížnostmi na Nás obrátit na ČNB:

Česká národní banka

Na Příkopě 28

115 03 Praha 1

tel.: 224 411 111

Webová stránka: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

S případnými stížnostmi se, prosím, obraťte přímo na Nás. Vezmeme stížnost na vědomí nejpozději do 5 pracovních dnů od jejího obdržení. Prošetříme stížnost a zašleme Vám Naši odpověď do 15 pracovních dnů od přijetí stížnosti. Pokud Vám nedokážeme z důvodu překážky nezávislé na Naši vůli poskytnout úplnou odpověď do 15 pracovních dnů, zašleme Vám informaci o šetření stížnosti, ve které Vám sdělíme překážky, které Nám v dřívější odpovědi brání, a lhůtu pro poskytnutí úplné odpovědi, které nebude delší než 35 pracovních dní od obdržení stížnosti. Komunikace bude probíhat elektronicky nebo emailem.

V případě sporu z platebního styku ohledně Služeb, které jsme Vám poskytli, se můžete obrátit na obecné soudy. Žádný orgán veřejné moci České republiky není příslušný k mimosoudnímu projednání a rozhodnutí sporů mezi Vámi a Námi.

**19.3** Peněžní prostředky, které jsme od Vás obdrželi za účelem provedení platební transakce, nejsou Naším majetkem. Tyto peněžní prostředky jsou chráněny rakouským systémem pojištění vkladu: Einlagensicherung der Banken & Bankiers Gesellschaft m. b. H<sup>“</sup> se sídlem Börsegasse 11, 1010 Vídeň, Rakousko (bližší informace jsou dostupné z <http://www.einlagensicherung.at/>). Další informace ohledně tohoto systému pojištění vkladů, včetně informací o způsobu výplat z tohoto systému, způsobu uplatnění nároku a příslušných limitech, jsou k dispozici v Naší kanceláři na adrese uvedené v článku 19.1.

## 20. Všeobecná ustanovení

- 20.1** Smlouva, včetně těchto Všeobecných obchodních podmínek, jakékoli mimosmluvní závazky vzniklé v souvislosti s ní, stejně jako platnost, výklad nebo plnění Smlouvy, se řídí právním řádem České republiky (avšak bez ohledu na české kolizní normy mezinárodního práva soukromého), zejména Občanským zákoníkem. Pro veškeré spory z ní nebo v souvislosti s ní v souladu s § 89a Občanského soudního řádu je příslušný výhradně Naš místně příslušný obecný soud v České republice, tj. místně příslušný obecný soud Western Union International Bank GmbH určený podle sídla organizační složky Western Union International Bank GmbH, organizační složka.
- 20.2** Tyto Všeobecné obchodní podmínky a sazebník tvoří nedílnou součást Smlouvy a představují všeobecné obchodní podmínky v souladu s § 1751 odst. 1 Občanského zákoníku.
- 20.3** Smlouva je závazná v české jazykové verzi, pokud nebude sjednáno odlišně. Naše vzájemná komunikace v souvislosti se Smlouvou i Službami bude probíhat v českém jazyce, pokud nebude sjednáno odlišně.
- 20.4** Bez Našeho předchozího Písemného souhlasu nejste oprávněni postoupit svá práva nebo povinnosti ze Smlouvy. Ve smyslu § 1897 odst. 1 Občanského zákoníku dopředu souhlasíte s tím, že jsme oprávněni postoupit tuto Smlouvu jako celek (nebo kterákoli svá práva nebo povinnosti jako její část) na jakoukoli osobu a pro tento případ se výslovně vzdáváte práva odmítnout ve smyslu § 1899 odst. 1 Občanského zákoníku Naše osvobození.
- 20.5** Ustanovení § 1752 Občanského zákoníku se na změnu Všeobecných obchodních podmínek nepoužije. V souladu se Zákonem o platebním styku mohou být tyto Všeobecné obchodní podmínky a sazebník Námí měněny tak, že Vám zašleme text navrhovaných změn, podepsaný Naším oprávněným zástupcem, a to nejméně jeden (1) měsíc před navrhovaným datem jejich účinnosti. Pokud Nám nesdělíte před datem účinnosti navržených změn, že s nimi nesouhlasíte, platí, že jste je přijali. V případě, že nesouhlasíte s navrhovanými změnami, máte právo Smlouvu s okamžitou účinností a bezplatně vypovědět, a to až do data účinnosti takových změn.
- 20.6** Jakékoli Písemné oznámení vyžadované nebo předpokládané těmito Všeobecnými obchodními podmínkami bude považováno za doručené:
- 20.6.1** pět (5) dní po odeslání doporučeného dopisu, který jsme Vám poslali na Vaši obchodní adresu nebo který jste Nám poslali na Naši obchodní adresu, tak jak je uvedena v těchto Všeobecných obchodních podmínkách;
- 20.6.2** v případě faxu nebo emailu doručením adresátovi za podmínky, že je takové oznámení zasláno v úředních hodinách adresáta, pokud je oznámení posláno mimo úřední hodiny adresáta, bude považováno za doručené následující pracovní den adresáta.
- 20.7** Pokud poté, co Vám byla oznámena změna těchto Všeobecných obchodních podmínek nebo sazebníku v souladu s článkem 20.5 výše, pokračujete v používání Našich Služeb, platí, že jste takto změněné Všeobecné obchodní podmínky nebo sazebník přijali.
- 20.8** Berete na vědomí a souhlasíte, že v rozsahu, ve kterém je to možné, vyřídíme odůvodněné požadavky na poskytnutí kopií dokumentů nebo informací týkajících se obchodů sjednaných v minulosti. Berete na vědomí a souhlasíte, že budete povinni uhradit náklady, které v souvislosti s opětovným získáním a poskytnutím těchto dokumentů a informací vzniknou.
- 20.9** Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou. Jste oprávněni Smlouvu kdykoliv vypovědět, pokud Nám to oznámíte jeden (1) měsíc předem. Výpověď (bez ohledu na její důvod, včetně porušení Smlouvy z Naší strany) není dotčena Vaše povinnost zaplatit Nám veškeré splatné částky nebo jiné vzniklé peněžité dluhy vůči Nám, které existovaly v okamžiku ukončení Smlouvy.
- 20.10** My jsme rovněž oprávněni písemně vypovědět Smlouvu, přičemž výpověď je účinná po jednom (1) měsíci od jejího doručení. Výpověď Smlouvy, jakož i ukončení poskytování Služeb, nemá vliv na účinnost ustanovení týkajících se odškodnění v člancích 7.1 a 7.5 a celého obsahu článků 13, 14, 15, 18, 20 a 22. Výpověď Smlouvy nemá vliv na práva a povinnosti vzniklé na základě Vašich Instrukcí, které byly provedeny před tímto odstoupením. Naše právo na okamžitě

odstoupení od Smlouvy nebo jednotlivých Instrukcí ze závažného důvodu, který, mimo jiné, zahrnuje následující případy (i) pokud porušíte tyto Všeobecné obchodní podmínky, (ii) pokud porušíte právní předpis či příslušnou regulaci, (iii) pokud to požaduje jakýkoli právní předpis nebo regulace, která na Nás nebo na Osobu propojenou s WUIB; anebo, (iv) pokud (na základě našeho rozumného uvážení) dospějeme k závěru, že, využíváte Služeb za účelem nebo v souvislosti s: (i) hazardními hrami, pornografií nebo podobnými aktivitami; (ii) účely, které nemají přímý vztah s Vašimi obchodními nebo profesními požadavky na provádění plateb; nebo (iii) účelem spekulace, zůstává nedotčeno.

- 20.11** V případě, že příslušný soud shledá kterékoliv ustanovení Smlouvy, včetně těchto Všeobecných obchodních podmínek, nebo jeho část z nějakého důvodu nevymahatelné, bude toto ustanovení vymahatelné v maximálním možném rozsahu odpovídajícím vůli Stran. Ostatní ustanovení Smlouvy tím nejsou dotčena.
- 20.12** V rozsahu, ve kterém to právní řád umožňuje, tímto výslovně vylučujete působnost následujících ustanovení Zákona o platebním styku: § 130 odst. 1 (zákaz poplatků za plnění informační povinnosti podle části čtvrté, hlavy první Zákona o platebním styku), §§ 132 až 151 (informační povinnosti), § 152 odst. 2 (informační povinnosti ohledně skutečností, k jejichž změně došlo jinak, než změnou Smlouvy), §§ 153 až 155 (ukončení rámcové smlouvy, poplatky spojené s jejím ukončením), § 160 (neodvolatelnost platebního příkazu), § 176 (náprava neautorizované platební transakce), § 182 (odpovědnost za neautorizovanou transakci a limit odpovědnosti uživatele za ztrátu platebního prostředku v tom smyslu, že od Vás můžeme vyžadovat, abyste ztrátu z takových transakcí nesli ve větším rozsahu, než vyplývá ze Zákona o platebním styku), § 183 až 185 (odpovědnost za nesprávně provedenou transakci) a § 187 odst. 1 (povinnost prokázat autorizaci a správnost provedení transakce) a § 188 odst. 1 a odst. 2 (časový limit pro vznesení nároků týkajících se neoprávněné nebo nesprávně provedené transakce).
- 20.13** Na základě Vaší žádosti Vám poskytneme podmínky Smlouvy a další informace, které můžete požadovat na základě § 144 Zákona o platebním styku (tzn. informace stanovené v §§ 134 až 139 Zákona o platebním styku). Na základě Našeho uvážení Vám můžeme poskytnout takové informace na papíře nebo na trvalém nosiči dat, včetně elektronické pošty. Současně Vás budeme informovat o existenci a dostupnosti těchto informací, jestliže Vám byly poskytnuty prostřednictvím komunikačního prostředku, který pro komunikaci s Námi běžně nepoužíváte.
- 20.14** V rozsahu, ve kterém to právní řád umožňuje, tímto pro transakce prováděné na základě Instrukcí z nebo do státu, který není členským státem EHP, výslovně vylučujete působnost následujících ustanovení Zákona o platebním styku: § 169 a 173 (časové lhůty pro zpracování platebních transakcí) a § 177 (zákaz provádění srážek z částky platební transakce). V rozsahu, ve kterém to právní řád umožňuje, tímto pro transakce prováděné na základě Instrukcí v měně, která není měnou členského státu EHP, výslovně vylučujete působnost následujících ustanovení Zákona o platebním styku: § 169 (časové lhůty pro zpracování platebních transakcí), § 177 (zákaz provádění srážek z částky platební transakce), § 184 odst. 1 až 4, § 185 (odpovědnost za neoprávněnou nebo nesprávně provedenou transakci). V případech uvedených výše současně výslovně vylučujete působnost odpovídajících ustanovení těchto Všeobecných obchodních podmínek, především (i) článků 1.8 až 1.10 ohledně časových lhůt pro zpracování platební transakce (kde se použije článek 1.9) a (ii) článků 14.12 až 14.13 ohledně odpovědnosti za neoprávněnou nebo nesprávně provedenou transakci (kde se namísto nich použije článek 14.15).
- 20.15** Oprávnění využívat Služby ztratíte, pokud nebudete Služby využívat po dobu delší jednoho (1) roku. V případě, že po uplynutí této doby budete mít zájem o předání Instrukce, budete nejprve muset znovu projít tzv. reakreditačním procesem v souladu s Našimi aktuálně platnými vnitřními předpisy.
- 20.16** Nad rámec dalších odchylek, které vyplývají z ostatních ustanovení těchto Všeobecných obchodních podmínek, jsme se dohodli na vyloučení aplikace následujících ustanovení Občanského zákoníku: § 545 (v tom smyslu, že Smlouva bude mít výlučně takové právní účinky, které jsou v ní uvedeny nebo vyplývají z ustanovení právních předpisů, jejichž použití není touto Smlouvou vyloučeno), § 558 odst. 2 (přednost obchodních zvyklostí před dispozitivními ustanoveními právních předpisů), § 1765 odst. 1 a 1766 (dodatečná práva vyplývající ze změny okolností) – toto vyloučení se ovšem netýká Našeho práva podle čl. 7.2, § 1799 a 1800 (dodatečná práva vyplývající z odkazu na Všeobecné obchodní podmínky), § 1949, 1950 a 1952 (právní domněnky vztahující se ke kvitancím a dlužním úpisům).

## 21. Započtení

- 21.1** Budeme oprávněni si započíst jakékoli částky, které jsme od Vás obdrželi nebo které držíme na Váš účet nebo které jsme povinni Vám zaplatit z jiného důvodu proti jakýmkoli Našim splatným peněžitým pohledávkám v souvislosti se Službami poskytnutými na základě Smlouvy, včetně pohledávek na:
- 21.1.1** splatné částky v souladu s článkem 6.1 výše;
  - 21.1.2** splatné úroky v souladu s článkem 6.5 výše splatné částky ve vztahu k odškodnění podle ustanovení článku 7.1 a/nebo 7.5 výše;
  - 21.1.3** splatné částky ve vztahu k odškodnění podle ustanovení článku 9.3.11 výše;
  - 21.1.4** splatné částky ve vztahu k odškodnění podle ustanovení článků 13.3, 14.1 nebo 17.1 výše;
  - 21.1.5** ve vztahu k Derivátovým smlouvám budeme oprávněni započíst jakékoli částky, které bychom jinak byli povinni Vám zaplatit nebo Vy byste byli povinni Nám zaplatit na základě jedné nebo více Derivátových smluv (bez ohledu na to, zda se částky týkají Smluv s právem opce, Měnových forwardů, NDF či jakéhokoli nebo všech z těchto smluvních typů).
  - 21.1.5A** Ve vztahu k PPE Měnovým forwardům a Budoucím platbám budeme oprávněni započíst jakékoli částky, které by jinak byly splatné ve vztahu ke dvěma nebo více PPE Měnovým forwardům a/nebo Budoucím platbám z Naší strany vůči Vám nebo z Vaší strany vůči Nám (bez ohledu na to, zda se započítávané částky vztahují k PPE Měnovým forwardům či Budoucím platbám nebo oběma).
- 21.2** Nejsme povinni k náhradě jakékoli ztráty ani nákladů, které Vám mohou vzniknout v případě, že vykonáme Naše právo započíst si Naše splatné peněžité pohledávky za podmínek stanovených v tomto článku 21.
- 21.3** Pro vyloučení jakýchkoli pochybností jsme se tímto dohodli, že uvedený rozsah započtení může přesahovat rozsah vyplývající z ustanovení § 1985 (započtení pohledávek z účtu) a § 1987 odst. 2 (zákaz započtení nejistých nebo neurčitých pohledávek) Občanského zákoníku.
- 21.4** Souhlasíte s tím, že zápočet podle čl. 21.1 výše vůči kterékoli Vaší pohledávce za Nami jsme oprávněni provést bez ohledu na to, zda je tato již splatná, nebo ne, a bez ohledu na její měnu. V případě zápočtu pohledávek znějících na různé měny souhlasíte s tím, že jsme oprávněni konvertovat jednu měnu na jinou za použití aktuálního směnného kurzu publikovaného ČNB.

## 22. Ochrana osobních údajů

- 22.1** *Osobní údaje nezbytné pro poskytování Služeb, kontrola.* Za účelem poskytování Služeb musíme shromažďovat a Zpracovávat Osobní údaje. Tyto Osobní údaje mohou být poskytnuty Vámi, například když nám sdělujete údaje o Beneficientovi, a tyto Osobní údaje mohou být získány také Nami, například v případech, kdy shromažďujeme doplňující informace k ověření informací, které jste Nám poskytli. Berete na vědomí, že jsme nezávislým poskytovatelem služeb, který samostatně zpracovává Osobní údaje, které nám poskytnete nebo které shromažďujeme, získáváme nebo Zpracováváme v souvislosti s poskytováním Služeb. Osobní údaje získané v souvislosti s poskytováním Služeb budeme Zpracovávat způsobem, který je v souladu s těmito Všeobecnými obchodními podmínkami včetně tohoto čl. 22, případně tak, jak mezi Nami a Vámi bylo výslovně písemně ujednáno, nebo jak je to jinak nezbytné vzhledem k Instrukci, kterou od Vás (nebo prostřednictvím Poskytovatele – třetí strany podle článku 3.7 výše) přijímáme.
- 22.2** *Souhlas dle účinné úpravy platebního styku v souvislosti s Vašimi platebními transakcemi*
- 22.2.1** Tímto berete na vědomí, že pro poskytnutí Služeb musíme Zpracovávat Osobní údaje. Tímto výslovně souhlasíte s tím, že budeme shromažďovat, Zpracovávat a uchovávat Osobní údaje v souvislosti s poskytováním Služeb. Dále souhlasíte, že pokud Nás požádáte o provedení platební transakce, souhlasíte s tím a opravňujete Nás k tomu, že budeme shromažďovat, Zpracovávat a uchovávat všechny Osobní údaje nezbytné k provedení platební transakce; v případě Instrukce souhlasíte s tím, abychom Zpracovávali a uchovávali veškeré Osobní údaje uvedené v Potvrzení.
  - 22.2.2** Tímto prohlašujete a zaručujete Nám, že níže podepsaná osoba, která podepisuje tyto Všeobecné obchodní podmínky Vaším jménem, je oprávněna udělit souhlas Vaším

jménem i jménem všech společností, organizací nebo osob spojených s Vámi, které mohou využívat našich Služeb nebo být jejich příjemcem.

**22.2.3** V rozsahu ve kterém Vás účinná právní úprava opravňuje k odvolání Vašeho souhlasu se Zpracováním Osobních údajů ve vztahu k jednotlivé platební transakci, souhlasíte s tím, že souhlas se Zpracováním Osobních údajů můžete odvolat výhradně způsobem a v době stanovené v čl. 7 pro odvolání příkazu z Vaší strany a s výhradou podmínek a omezení zde uvedených. Tímto berete na vědomí a souhlasíte s tím, že odvolání Vašeho souhlasu se Zpracováním, bez ohledu na jeho účinnost, nebude mít vliv na zákonnost Zpracování, ke kterému došlo před odvoláním souhlasu. Dále berete na vědomí, že odvolání Vašeho souhlasu nemá vliv na Naše právo Zpracovávat, pokračovat ve Zpracování nebo uchovávání Osobních údajů v rozsahu, ve kterém Nám to umožňuje účinná právní úprava a tyto Všeobecné obchodní podmínky.

**22.3** *Prohlášení a záruky.* Tímto Nám zaručujete, že pokud Nám sdělíte Osobní údaje nebo Nás požádáte o poskytnutí Služeb, činíte tak v souladu s pro Vás závaznými právními předpisy. Zejména Nám prohlašujete, že (a) veškeré Osobní údaje, které nám poskytnete, byly zákonně shromážděny a Zpracovány; (b) jste získali veškeré potřebné souhlasy a oprávnění, poskytlí veškeré požadované informace a učinili jste veškeré další kroky požadované účinnými právními předpisy, abyste nám mohli zákonně poskytnout Osobní údaje pro účely jakékoliv transakce, o kterou požádáte a pro účely veškerého Zpracovávání dle těchto Všeobecných obchodních podmínek; a (c) Zpracování, které požadujete, abychom prováděli, je ve vztahu k Osobním údajům zákonné. Tímto se zavazujete Nás v plném rozsahu odškodnit ve vztahu k jakémukoli nároku, který proti Nám uplatní třetí strana (včetně jakéhokoli orgánu veřejné správy) v případě Vašeho porušení zákonů či předpisů, které se na Vás vztahují a ve vztahu k jakémukoli nároku uplatněnému proti nám třetí osobou (včetně jakékoli vládní nebo kontrolní organizace) z důvodu porušení prohlášení a záruk uvedených v těchto Všeobecných obchodních podmínkách.

**22.4** *Bezpečnost informací.* Přijali jsme technická a organizační opatření určená k ochraně Osobních údajů před protiprávním Zpracováním a před náhodnou ztrátou, zničením, poškozením, změnami nebo zveřejněním. Tato opatření jsou přiměřená vzhledem ke škodě, která by mohla vzniknout v důsledku neoprávněného nebo protiprávního Zpracování nebo náhodné ztráty, zničení nebo poškození Osobních údajů a vzhledem k povaze Osobních údajů, které mají být chráněny

**22.5** *Povolené Zpracování osobních údajů.* Osobní údaje Zpracováváme v souladu a v rozsahu povoleném ustanoveními účinných právních předpisů o ochraně Osobních údajů vztahujících se na správce údajů. Osobní údaje, které Zpracováváme, obsahují informace, které Nám poskytnete a informace které můžeme získat prostřednictvím jiných činností nebo služeb Western Union, Osob propojených s WUIB, fyzických nebo právnických osob jako třetích stran nebo z veřejně dostupných zdrojů. Způsob, jakým Zpracováváme Osobní údaje získané v souvislosti s poskytováním Služeb, je uveden v příslušném oznámení o Zpracování Osobních údajů. V přiměřeném rozsahu zajišťujeme, aby příslušné oznámení o Zpracování Osobních údajů přesně zachycovalo způsob Zpracování Osobních údajů v souvislosti s poskytováním Služeb, a oznámíme Vám případné změny.

**22.6** *Třetí strany a přenos.* Osobní údaje můžeme sdělit třetím stranám, včetně dodavatelů, obchodních partnerů nebo Poskytovatelů – třetích stran podle článku 3.7 výše, za jakýmkoli účelem nebo Zpracováním povoleným dle těchto Všeobecných obchodních podmínek. Takové třetí strany se mohou nacházet mimo Evropský hospodářský prostor (EHP), včetně zemí mimo EHP, jejichž předpisy o ochraně osobních údajů nemusí poskytovat stejnou úroveň ochrany osobních údajů jako právní předpisy platné v EHP. Zajišťujeme, aby třetí osoby (jiné než Poskytovatelé – třetí strany podle článku 3.7 výše), které obdrží Osobní údaje, podléhaly smluvním ujednáním a aby poskytování údajů třetím osobám mimo EHP podléhalo ochranným opatřením vyžadovaným účinnými právními předpisy o ochraně Osobních údajů. Pokud to vyžadují účinné právní předpisy, budeme požadovat Váš výslovný souhlas. Pro vyloučení pochybností upozorňujeme, že nepřebíráme žádnou odpovědnost za dodržování použitelných právních předpisů na ochranu osobních údajů a jiných dat v případě, pokud budou Osobní údaje předány Poskytovateli – třetí straně podle článku 3.7 výše.

**22.6.1** Jsme oprávněni sdělit Osobní údaje, kterými disponujeme, orgánům činným v trestním řízení nebo jiným orgánům, pokud tak vyžaduje domácí či zahraniční právo či procesní pravidla; nebo pokud je to nezbytné k uplatnění nebo obraně Našich práv nebo zájmů či práv a zájmů třetích stran.

- 22.6.2** K Osobním údajům, kterými disponujeme, můžeme mít pro veškeré účely uvedené v těchto Všeobecných obchodních podmínkách přístup My a Osoby propojené s WUIB, zejména Custom House Financial (UK) Limited, Western Union Business Solutions (USA), LLC, Western Union Business Solutions (Australia) Pty Limited, Western Union Payment Services Ireland Ltd, Western Union International Limited a Western Union Financial Services, Inc. Zajistíme, že přístup Osob propojených s WUIB nacházejících se mimo EHP podléhá takovým opatřením a zárukám, které vyžadují platné předpisy o ochraně osobních údajů.
- 22.6.3** Oznámení a spolupráce. Každá Smluvní strana neprodleně informuje druhou stranu po obdržení žádosti o poskytnutí informace, uplatnění nároku nebo stížnosti týkající se dodržování účinných právních předpisů o ochraně Osobních údajů nebo bezpečnosti informací ve vztahu k Osobním údajům Zpracovávaným v souvislosti s touto Smlouvou. Zavazujete se Nám poskytnout veškerou pomoc a Nami přiměřeně požadovanou součinnost při vyřizování výše uvedených požadavků.

## **23. Požadavky v souvislosti s Nařízením EMIR**

### **23.1 Včasné potvrzení Derivátových smluv**

- 23.1.1** Obchodní podmínky každé Derivátové smlouvy budou potvrzeny v Potvrzení doručeném Nami Vám podle těchto Všeobecných obchodních podmínek.
- 23.1.2** Doručíme Vám Potvrzení ve vztahu ke každé Derivátové smlouvě, co nejdříve to bude možné, nejpozději ve Lhůtě pro doručení Potvrzení.
- 23.1.3** Strany si ve vztahu ke každé Derivátové smlouvě dohodly, že pokud Vám doručíme Potvrzení ve Lhůtě pro doručení Potvrzení a Vy nám nedoručíte Oznámení o odmítnutí potvrzení ve Lhůtě pro včasné potvrzení, pak souhlasíte s podmínkami Potvrzení a potvrzujete Potvrzení ve Lhůtě pro včasné potvrzení.
- 23.1.4** Pokud Nám doručíte Oznámení o odmítnutí potvrzení ve Lhůtě pro včasné potvrzení, Strany se zavazují vyvinout přiměřené úsilí a jednat v dobré víře a obchodně rozumným způsobem, aby mohly vyřešit tento rozdíl a dohodnout se na upraveném Potvrzení Derivátové smlouvy, co nejdříve to bude možné.

### **23.2 Rekonciliace portfolia**

- 23.2.1** Strany se dohodly na rekonciliaci (srovnávání) portfolia podle požadavků Nařízení EMIR.
- 23.2.2** Ke každému Dni doručení údajů Vám poskytneme Údaje o portfoliu.
- 23.2.3** V každý Den rekonciliace provedete Rekonciliaci dat.
- 23.2.4** Pokud identifikujete jednu nebo více nesrovnalostí, které jednajícím rozumně a v dobré víře vyhodnotíte jako podstatné pro práva a povinnosti vyplývající pro Vás a Nás z Derivátové smlouvy, oznámíte Nám to Písemně a bez zbytečného odkladu. Povedeme s Vámi vzájemné konzultace, dokud nebude nesrovnalost vyřešena, a to zejména za využití nově upravených údajů pro rekonciliaci, vytvořených v průběhu doby, než byla nesrovnalost vyřešena.
- 23.2.5** Platí, že jste schválili Údaje o portfoliu, pokud Nám neoznámíte nesrovnalosti v Údajích o portfoliu do konce Naší pracovní doby (17:00 středoevropského času) pracovního dne následujícího po pozdějším z následujících dnů: Dni rekonciliace nebo dni, kdy jsme Vám poskytli příslušné Údaje o portfoliu.

### **23.3 Řešení sporů**

- 23.3.1** Strany si tímto dohodly následující postup pro identifikaci a řešení vzájemných Sporů:
- (i)** můžeme nebo Vy můžete identifikovat Spor zasláním Oznámení sporu druhé straně;
  - (ii)** v Den sporu nebo následně poté, budou mezi Nami a Vámi probíhat vzájemné konzultace v dobré víře a za účelem včasného vyřešení Sporů, zejména pomocí identifikace a využití Dohodnutého postupu, který se může uplatnit pro předmět Sporů nebo v případě, že žádný takový Dohodnutý postup neexistuje nebo se shodneme na tom, že takový Dohodnutý postup by nebyl vhodný, určením a aplikací jiného způsobu řešení Sporů; a
  - (iii)** budeme a Vy budete interně postupovat Spor, který není vyřešen do pěti Pracovních dní ode Dne sporu, odpovědnému vedoucímu pracovníkovi.

**23.3.2** Strany se ve vztahu k rozdílu v ocenění Zajištění nebo Derivátové smlouvy dohodly na tom, že nebudou považovat rozdíl mezi nižším a vyšším oceněním menší než 10 % vyššího ocenění za nesrovnalost, na základě které by měl vzniknout spor.

**23.3.3** Právo Stran obrátit se na obecné soudy není dotčeno.

## **23.4 Oznamování**

**23.4.1** Bez ohledu na jiná ustanovení těchto Všeobecných obchodních podmínek nebo dohody o mlčenlivosti nebo jiné dohody mezi Stranami, každá Strana tímto souhlasí s poskytnutím informací:

- (i) v rozsahu požadovaném nebo dovoleném či učiněném v souladu s ustanoveními Nařízení EMIR a jeho prováděcími a doplňujícími předpisy nebo pravidly („**Nařízení EMIR a prováděcí předpisy**“), které umožňují oznamování nebo uchování informací o transakci nebo jiných podobných informací, nebo v rozsahu požadovaném nebo dovoleném či učiněném v souladu s pokyny nebo směnicemi, které se vztahují k Nařízení EMIR a prováděcím předpisům ve vztahu k oznamování nebo uchování informací o transakci nebo podobných informací, které vydal oprávněný orgán nebo osoba a v souladu s níž je druhá strana povinná jednat, případně je-li takové jednání obvyklé („**Požadavky na oznamování**“); nebo
- (ii) druhé Straně, jejím pobočkám nebo propojeným osobám, nebo subjektům, které jim poskytují služby, vždy v souvislosti s Požadavky na oznamování.

Každá ze Stran bere na vědomí, že podle Nařízení EMIR a prováděcích předpisů, požadují příslušní regulátoři oznamování obchodních údajů, a to za účelem zvýšení transparentnosti trhu a sledování systémových rizik, což má zajistit globální implementaci ochranných opatření.

Každá Strana bere dále na vědomí, že poskytování údajů podle této Smlouvy může zahrnovat zejména předkládání obchodních údajů obsahující identifikaci strany (prostřednictvím jména/názvu, obchodní firmy, adresy, informace o propojených osobách, identifikátoru nebo jinak) registru obchodních údajů registrovanému v souladu s článkem 55 Nařízení EMIR nebo uznanému podle článku 77 Nařízení EMIR nebo systémům či službám provozovaným takovým registrem obchodních údajů („**Registru OÚ**“) nebo příslušným regulátorům (včetně ESMA a národních regulátorů v Evropské unii) podle Nařízení EMIR a prováděcích předpisů. Strany dále berou na vědomí, že takové předkládání informací může vést ke zveřejnění některých anonymních informací o transakcích a jejich ocenění. Každá Strana dále bere na vědomí, že za účelem dodržení regulačních oznamovacích povinností může druhá Strana využívat služeb třetích osob, pro předávání obchodních informací do Registru OÚ a dále, že Registr OÚ může využívat služeb globálního registru obchodních údajů regulovaného jedním nebo více národními regulátory. Každá Strana také bere na vědomí, že informace podle této Smlouvy mohou být předkládány příjemcům ve státech odlišných od státu předkladatele nebo ve státech, které nemusí poskytovat srovnatelnou nebo dostatečnou úroveň ochrany osobních údajů jako domovský stát Strany. Pro vyloučení pochybností (i) v rozsahu, ve kterém použitelné předpisy ohledně mlčenlivosti, neposkytování údajů, bankovního tajemství, ochrany osobních údajů nebo jiné předpisy stanoví požadavky na neposkytování informací o transakci a dalších informací vyžadovaných touto Smlouvou, případně, jejichž poskytnutí je touto smlouvou dovoleno, ale umožňují Straně vyloučit takové požadavky udělením souhlasu, bude souhlas a vzeší na vědomí učiněné podle této Smlouvy pro účely takových předpisů představovat souhlas; (ii) smlouva mezi Stranami o zachování mlčenlivosti o informacích obsažených v této Smlouvě nebo obsažených v jiné dohodě o neposkytování údajů, mlčenlivosti nebo v jiné dohodě, bude i nadále použitelná v rozsahu, v jakém není v rozporu s předkládáním informací v souvislosti s Požadavky na oznamování podle této Smlouvy; a (iii) nic v této Smlouvě nemá za účel omezit rozsah jiného souhlasu s poskytováním informací samostatně udělenému jednou Stranou Straně druhé.

**23.4.2** Berete na vědomí, že je nebo může být Naší povinností hlásit svému příslušnému národnímu regulátoru

- (i) veškeré Derivátové smlouvy a Potvrzení, která nebyla potvrzena po dobu více než 5 pracovních dnů po uplynutí příslušné lhůty pro potvrzení stanovené Nařízením EMIR; a



- (ii) Spor týkající se Derivátové smlouvy, jejího ocenění nebo výměny Zajištění ve výši nebo v hodnotě vyšší než 15 milionů EUR, jež zůstává po dobu nejméně 15 pracovních dnů nevyřešen,

a souhlasíte s takovým předkládáním informací.

**23.4.3** Berete na vědomí, že pro účely hlášení podle článku 23.4.2(i) výše, budeme předpokládat, že se na Vás uplatní nejkratší lhůty pro potvrzení podle Nařízení EMIR.

*Oznamování Požadovaných údajů*

**23.4.4** Ve vztahu ke každé Relevantní transakci a v případě, že učiníte prohlášení dle článku 23.5.1 (i) a 23.5.1 (ii):

- (i) souhlasíte s tím, že Nám doručíte (v takovém formátu a způsobem, který Vám případně v rozumném předstihu oznámíme) Údaje o protistraně, abychom mohli splnit Naši Oznamovací povinnost;
- (ii) berete na vědomí, že jsme oprávněni, pokud nesplníte svou povinnost poskytnout Údaje o protistraně v souladu s článkem 23.4.4(i) výše, stanovit hodnoty, které mají být předloženy Registru obchodních údajů dle Našeho výhradního uvážení (které se mohou pro vyloučení veškerých pochybností skládat z defaultních hodnot), abychom mohli splnit naši Oznamovací povinnost, přičemž neneseme žádnou odpovědnost vůči Vám ve vztahu k přesnosti či úplnosti takových hodnot a nemáme vůči Vám žádnou povinnost následně opravit taková data poskytnutá Registru obchodních údajů; a
- (iii) berete na vědomí, že jsme oprávněni spoléhat se na správnost Údajů o protistraně bez jakéhokoli potvrzování nebo ověřování jejich správnosti.

23.4.5 Ve vztahu ke každé Relevantní transakci rozhodneme na základě Našeho výhradního a neomezeného uvážení o tom, zda vznikla Oznamovací povinnost a o vlastnostech Relevantní transakce. Pokud je nezbytné vytvořit jedinečnou identifikaci (případně více jedinečných identifikátorů) za účelem jejich zahrnutí do Požadovaných údajů, souhlasíte, že jsme oprávněni vytvořit takové jedinečné identifikátory.

*Další povinnosti Klienta ve vztahu k Oznamovací povinnosti podle nařízení EMIR*

23.4.6 Souhlasíte, že poskytnete či doplníte veškerou dokumentaci a vykonáte veškeré úkony, které budeme vyžadovat ve vztahu ke splnění Naší Oznamovací povinnosti

*Využití třetích stran*

**23.4.7** Souhlasíte s tím, že můžeme pro oznamování Požadovaných údajů podle těchto Všeobecných obchodních podmínek nebo pro plnění jiných svých povinností podle těchto Všeobecných obchodních podmínek využívat služeb Třetích stran poskytujících služby (včetně, nikoli však výhradně, platforem, systémů, rozhraní nebo jiných technologií vyvinutých Třetí stranou poskytující služby pro tyto účely).

**23.4.8** V případě, je-li Třetí stranou poskytující služby Osoba propojená s WUIB, ustanovení článku 23.4.1 až 23.4.3 (včetně) a 23.4.9 a 23.4.10 se použijí ve vztahu k takové Třetí straně poskytující služby stejně, jako bychom takovou Třetí stranou poskytující služby byli My.

*Odpovědnost*

**23.4.9** V rozsahu, ve kterém to platné právní předpisy umožňují, souhlasíte s tím, že My, jakákoli Třetí strana poskytující služby, Naši ředitelé, pracovníci, zaměstnanci, smluvní partneři a zástupci a ředitelé, pracovníci, zaměstnanci, smluvní partneři a zástupci Nás a jakékoli Třetí strany poskytující služby neneseme vůči Vám (nebo jakékoli osobě uplatňující nárok Vaším prostřednictvím) žádnou odpovědnost vyplývající ze smlouvy, deliktu (včetně nedbalosti), porušení zákonné či regulatorní povinnosti nebo z čehokoli jiného za jakoukoli Újmu způsobenou Vám v přímé souvislosti nebo ve spojení s Vaším plněním, nebo neplněním povinnosti vyplývající ze zákona či jiných právních předpisů či regulace.

**23.4.10** V rozsahu, ve kterém to platné právní předpisy umožňují, souhlasíte s tím, že Nás, jakoukoli Třetí stranu poskytující služby a ředitele, pracovníky, zaměstnance, smluvní partnery a zástupce Naše a jakékoli Třetí strany poskytující služby odškodníte za jakoukoli Újmu vzniklou v souvislosti s Oznamovací povinností, která vznikla nebo byla přiznána na základě nebo v souvislosti s:

- (i) jakoukoli informací, která Nám a/nebo jakékoli Třetí straně poskytující služby byla Vámi poskytnuta včetně, nikoli však výlučně, všech informací zahrnutých v Požadovaných datech zpřístupněných Nám a/nebo jakékoli Třetí straně poskytující služby Vámi nebo nesplněním Vaší povinnosti poskytnout ve stanovený čas nebo vůbec informace

rozumně požadované Námi za účelem splnění naší Oznamovací povinnosti v souladu s těmito Všeobecnými obchodními podmínkami nebo jinak;

- (ii) jakýmkoli opravami ve vztahu k Požadovaným datům, které jsou požadovány od Nás, a které byly dříve poskytnuty Příslušnému registru obchodních údajů v důsledku toho, že jste poskytli nepřesné informace nebo nesplnili svou povinnost je poskytnout; a
- (iii) nesplněním povinnosti na Vaší straně udržet vaše LEI v platnosti a účinnosti.

s výjimkou toho, když taková Újma vznikne v důsledku:

- a. Naší hrubé nedbalosti, úmyslného nesplnění povinnosti, podvodu nebo hrubé nedbalosti, úmyslného nesplnění povinnosti či podvodu Našich ředitelů, pracovníků, zaměstnanců, smluvních partnerů či agentů; nebo
- b. Hrubé nedbalosti, úmyslného nesplnění povinnosti či podvodu jakékoli společnosti či jejích ředitelů, pracovníků, zaměstnanců, smluvních partnerů či zástupců

Újma bude vždy nahrazena v penězích.

*Oprava chyb*

**23.4.11** Pokud zjistíte, že některý z údajů Námi poskytnutých, který je podstatný pro plnění Oznamovací povinnosti, byl chybný, oznámíte Nám to, co nejdříve je to prakticky možné a obě Strany vyvinou přiměřenou snahu pro vyřešení takové chyby.

**23.4.12** Údaje poskytované Registru obchodních údajů pro účely splnění Oznamovací povinnosti jsou poskytovány, aniž by byly dotčeny probíhající nebo budoucí spory mezi Stranami týkající se poskytovaných informací. Nevykonání práva, prodlení s vykonáním práva, nároku nebo oprávnění podle tohoto článku 23.4, neznamená vzdání se práva uplatnit jej v případném sporu mezi Stranami. Jednotlivé nebo částečné vykonání práva, nároku nebo oprávnění nebude bránit jeho následnému nebo dalším vykonání nebo uplatnění v případném sporu mezi Stranami.

LEI

23.4.13 Jste povinni na své vlastní náklady získat a udržovat LEI a poskytnout Nám na základě Naší žádosti LEI a důkaz o každém jeho obnovení ;

23.4.14 berete na vědomí, že Vaše LEI může být Námi či Třetí stranou poskytující služby poskytnut Příslušnému registru obchodních údajů;

23.4.15 Berete na vědomí, že My a/nebo Třetí strana poskytující služby nebudeme mít žádný vliv na to, zda Příslušný registr obchodních údajů bude udržovat vaše LEI jako důvěrnou informaci a tímto Nás a/nebo Třetí stranu poskytující služby zbavujete odpovědnosti za jakékoli zveřejnění Vašeho LEI Příslušným registrem obchodních údajů nebo jakýmkoli subjektem jednajícím jeho jménem.

*Změny v Oznamovací povinnosti*

**23.4.16** Souhlasíte, že v případě, pokud Vám oznámíme jakékoli pokyny nebo informace vydané ESMA nebo jiným dohledovým orgánem, nebo v případě změny v provozních požadavcích (včetně požadavků Příslušného registru obchodních údajů), které budou podle Našeho uvážení dopadat na Oznamovací povinnost a tyto Všeobecné obchodní podmínky, uzavřete s Námi dodatek ke Smlouvě, ve formě a obsahu, který je podle uvážení WUIB vhodný pro zohlednění takových pokynů nebo informací.

*Práva třetích stran*

**23.4.17** Strany berou na vědomí, že žádné ustanovení Všeobecných obchodních podmínek nevylučuje práva, které jakékoli Třetí strany poskytující služby a jejich ředitelé, úředníci, zaměstnanci, smluvní partneři a agenti mají na základě článku 23.4 těchto Všeobecných smluvních podmínek.

**Závěrečná ustanovení**

23.4.18 Strany se dohodly na vyloučení následujících ustanovení Občanského zákoníku: § 545 (v takovém rozsahu, že článek 23.4 těchto Všeobecných obchodních podmínek bude mít pouze takové právní účinky, které jsou v tomto článku 23.4 těchto Všeobecných obchodních podmínek popsány a v rozsahu příslušných ujednání právních předpisů, která nejsou článkem 23.4 Všeobecných obchodních podmínek vyloučeny), § 558 odst. 2 (přednost obchodní praxe

před neimperativními ustanoveními zákona); § 1765 odst. 1 a § 1766 (další práva v případě podstatné změny okolností).

## 23.5 Prohlášení

**23.5.1** Platí, že v Relevantní den, a každý den, ve kterém učiníte vůči Nám Instrukci ve vztahu k Derivátové smlouvě, prohlašujete Nám, že:

- (i) jste buď (A) nefinanční smluvní stranou (ve smyslu, ve kterém je tento pojem definován v Nařízení EMIR), nebo (B) subjektem usazeným mimo Evropskou unii, který by podle svých nejlepších znalostí a svého nejlepšího přesvědčení po náležitém zvážení svého statusu představoval nefinanční smluvní stranu (ve smyslu, ve kterém je tento pojem definován v Nařízení EMIR), pokud by byl usazen v Evropské unii; a
- (ii) nejste nefinanční smluvní stranou, která splňuje podmínky stanovené ve druhém pododstavci článku 10 odst. 1 nařízení EMIR (nebo pokud jde o entitu dle článku 23.5.1 (i) výše, se nejedná o nefinanční smluvní stranu, která splňuje podmínky uvedené v druhém pododstavci Článku 10 odst. 1 nařízení EMIR)

**23.5.2** V případě, že by se Váš status podle Nařízení EMIR změnil po Relevantním dni tak, že již nebudete moci činit prohlášení v článku 23.5.1 (ii) výše, oznámíte Nám neprodleně takovou změnu statusu a s účinností od takového data a ke každému následujícímu dni, ke kterému učiníte vůči Nám Instrukci, platí, že činíte pouze prohlášení podle článku 23.5.1 (i) výše.

**23.5.3** V případě, že nebudete moci činit prohlášení v článku 23.5.1 (ii) výše k Relevantnímu dni, oznámíte Nám to před Relevantním dnem. Pokud učiníte takové oznámení, pak k Relevantnímu dni, a ke každému následujícímu dni, ke kterému učiníte vůči Nám Instrukci, činíte pouze prohlášení podle článku 23.5.1 (i) výše.

**23.5.4** Pokud na Vás dopadají články 23.5.2 nebo 23.5.3 výše, můžete Nám oznámit změnu svého statusu podle Nařízení EMIR po Relevantním dni, tak, že jste schopen činit prohlášení podle článku 23.5.1 (ii) výše. V takovém případě s účinností od takového data ke každému následujícímu dni, ve kterém učiníte vůči Nám Instrukci, činíte vůči Nám prohlášení v článku 23.5.1 (i) a 23.5.1 (ii) výše.

**23.5.5** V případě, kdy učiníte oznámení podle článků 23.5.2, 23.5.3 nebo 23.5.4 můžeme Vás notifikovat o novém Dni rekoncele.

**23.5.6** V každém případě, kdy Nám sdělíte údaje podle článku 23.4, prohlašujete vůči Nám, že údaje, které Nám sdělujete, jsou v době jejich předložení ve všech ohledech pravdivé, přesné a úplné.

**23.5.7** Berete na vědomí, že pokud si přejete získat zpět výkazy přímo od Příslušného registru obchodních údajů, musíte se u Příslušného registru obchodních údajů zaregistrovat, a souhlasíte s tím.

**23.5.8** Berete na vědomí, prohlašuje a zaručuje se, že:

- (i) každá Relevantní transakce bude považovaná za přímo související s obchodní činností nebo Vaším korporátním financováním podle položky 15 Tabulky 1 Přílohy nařízení; a
- (ii) budete považován pro účely položky 11 Přílohy nařízení za příjemce každé Relevantní transakce, a souhlasíte s tím.

## 24. Co jsme měli na mysli následujícími pojmy:

„**Automatický převod měn**“ má význam uvedený v čl. 1.20.

„**Beneficient**“ znamená jakoukoli třetí osobu, ve prospěch které má být podle Vašich instrukcí uskutečněna platba;

„**Budoucí platba**“ znamená smlouvu uzavřenou mezi Námi a Vámi, ve které: (i) Vy souhlasíte s nákupem určité částky peněžních prostředků v jedné měně a s jejím vyrovnáním ve smluvený budoucí den v určité částce v jiné měně při smluveném pevně stanoveném směnném kurzu, a (ii) My souhlasíme s převodem zakoupených peněžních prostředků stanovenému Beneficientovi nebo Vám za případný poplatek v souladu se sazebníkem;

„**Call měna**“ znamená měnu takto určenou v příslušném Potvrzení opce nebo, pokud měna není určena, měnu, která bude placena Kupujícím;

„**Call opce**“ znamená transakci, na základě níž má Kupující právo, ale ne povinnost koupit od Prodávajícího v Okamžiku expirace Množství Call měny za Realizační kurz;

„**Cena opce**“ znamená aktuální tržní hodnotu Smlouvy s právem opce, jak je Námi vypočítána;

„**Cílový kurz**“ znamená Vámi zvolený Náš kurz, za nějž máme dle Vašich instrukcí prodat/koupit Smlouvené prostředky, pokud se tento kurz stane Udržitelný a dosažitelný;

„**Částka vypořádání**“ znamená celkovou částku zahrnující náklady na nákup/prodej sjednané měny a veškeré související poplatky, kterou jste Vy povinni zaplatit Nám v souvislosti s Měnovým forwardem nebo Budoucí platbou;

„**Částka vypořádání opce**“ znamená celkovou částku včetně nákladů nabytí měny spolu s odměnou a poplatky, které Nám dlužíte podle Smlouvy s právem opce.

„**Částka finančního vypořádání**“ znamená Námi stanovenou částku splatnou buďto Vámi nebo Námi v den valuty;

„**Částka závěrečného vyrovnání PPE a BP**“ má význam uvedený v článku 9B.20 Všeobecných obchodních podmínek;

„**ČNB**“ znamená Českou národní banku, centrální banku České republiky a orgán dohledu nad finančním trhem;

„**Den stanovení referenčního kurzu**“ znamená den, ke kterému je určen Referenční kurz a ke kterému je vypočítána Částka finančního vypořádání

„**Den doručení údajů**“ znamená jeden pracovní den před příslušným Dnem reconciliace;

„**Den expirace**“ znamená poslední den, kdy může být Opce realizována;

„**Den reconciliace**“ znamená 15. prosinec každého kalendářního roku. V případě, že takový den nepřípadně na pracovní den, bude Den reconciliace následující pracovní den. Můžeme Vám oznámit, že Dny reconciliace bude třeba stanovit v častějších intervalech;

„**Den splatnosti**“ znamená den, ke kterému se Měnový forward nebo PPE Měnový forward stane splatným pro dodání a vypořádání. Den splatnosti musí být pracovním dnem ve všech jurisdikcích zahrnutých v Měnovém forwardu nebo PPE Měnovém forwardu, včetně obou zemí transakčních měn. Den splatnosti bude vždy posledním dnem Okna dodání, pokud je sjednáno;

„**Den splatnosti prémie**“ znamená den následující dva pracovní dny po Dni transakce;

„**Den sporu**“ znamená ve vztahu ke Sporu den, ve kterém bylo Oznámení sporu účinně doručeno druhé Straně, vyjma případu Sporu, kdy si obě Strany navzájem doručí Oznámení sporu, v takovém případě bude Den sporu představovat den, kdy bylo účinně doručeno první Oznámení sporu. Každé Oznámení sporu bude účinně doručeno, pokud bude doručeno faxem, dopisem nebo e-mailem na adresu nebo číslo faxu naposledy poskytnutého Vámi nebo případně Námi druhé Straně;

„**Den transakce**“ znamená den, kdy se Instrukce považuje za přijatou podle článku 1.3;

„**Den uvolnění platby**“ znamená den, kdy se Budoucí platba stane splatnou a tedy určenou k uvolnění a splacení. Den uvolnění platby musí být pracovním dnem ve všech jurisdikcích zahrnutých v Budoucí platbě, včetně obou zemí transakčních měn;

„**Den výkonu opce**“ znamená den, kdy Prodávající přijme Oznámení výkonu opce.

„**Den vypořádání**“ znamená ve vztahu ke Smlouvě s právem opce den pro vypořádání platebních práv a povinností podle Smlouvy s právem opce následující výkon opce podle čl. 9.2.5, jak je určen v příslušném Potvrzení opce. Den vypořádání Evropské opce je 2 pracovní dny po Dni expirace.

„**Depozitum**“ znamená platbu sloužící k zajištění Vašich dluhů, kterou Nám musíte zaplatit v souvislosti s Derivátovou smlouvou nebo PPE Měnovým forwardem;

„**Derivátová smlouva**“ znamená Měnový forward, NDF nebo Smlouvu s právem opce uzavřenou mezi Námi a Vámi podle těchto Všeobecných obchodních podmínek;

„**Doba platnosti Služby Standing Order**“ znamená období, jež nepřesáhne 60 dní, v němž máme podle Vašich instrukcí provést nákup nebo prodej Smlouvených prostředků, pokud bude dosaženo Cílového kurzu;

„**Dodatek**“ znamená další dohodu, jež může obsahovat další obchodní podmínky, které Vám příležitostně poskytujeme, včetně jakýchkoli soupisů cen, dodatků specifických pro služby a akreditivů

„**Dohodnutý postup**“ znamená jakýkoliv postup sjednaný mezi Námi a Vámi pro případ Sporu, který je jiný než postup podle článku 23.3;

„**Doplnění zajištění**“ (tzv. margin call) znamená platbu k dodatečnému zajištění nad rámec Depozita, kterou po Vás můžeme požadovat v souvislosti s: (i) Derivátovou smlouvou za okolností popsaných v článku 9.3.3 výše, nebo (ii) PPE Měnovým forwardem za okolností popsaných v článku 9B.8 výše;

„**EHP**“ znamená Evropský hospodářský prostor;

„**ESMA**“ znamená Evropský orgán pro cenné papíry a trhy zřízený nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010;

„**Evropská opce**“ znamená Smlouvu s právem opce, která může být realizována pouze v Okamžiku expirace.

„**FATCA**“ znamená daňový zákon (*Foreign Account Tax Compliance Act*) přijatý Spojenými státy americkými (USA), který dopadá na zahraniční finanční instituce po celém světě, včetně Nás, a který se obecně vztahuje na Vaše transakce s Námi zahrnující převody příjmů pocházejících z USA na zahraniční osoby (*non-U.S. persons*).

„**Finanční kolaterál**“ znamená finanční kolaterál ve smyslu Zákona o finančním zajištění, který Nám poskytujete jako Depozitum a Doplnění zajištění zastavením takových peněžních prostředků, respektive pohledávek na vydání takových peněžních prostředků za účelem zajištění Vašich dluhů týkajících se Derivátových smluv či PPE Měnových forwardů;

„**Referenční kurz**“ znamená kurz vydaný nezávislým zdrojem směnných kurzů na trhu v dohodnutém čase v Den stanovení referenčního kurzu. Referenční kurz se používá pro výpočet Částky finančního vypořádání.

„ **Holding**“ znamená peněžní prostředky, které ve Váš prospěch a Vaším jménem dočasně držíme, dokud ohledně nich neobdržíme platební instrukce;

„**In the Money**“ znamená ve vztahu ke Smlouvám s právem opce, takové smlouvy, které by v případě uplatnění opce nesly výnos (mimo plnění Prémie).

„**Insolvenční zákon**“ znamená zákon č. 182/2006 Sb. o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon) v platném znění;

„**Instrukce**“ znamená Vaši instrukci určenou Nám, abychom poskytli Služby, a zahrnuje instrukci učiněnou telefonem, prostřednictvím faxu, elektronické pošty nebo Online systému;

„**Instrukce do Holdingu**“ znamená Instrukci, na základě které budou Smluvené prostředky připsány do Holdingu;

„**Instrukce ke Službě Standing Order**“ znamená Vaši instrukci učiněnou Vaším Zástupcem, která Nás opravňuje nakoupit nebo prodat na Váš účet Smluvené prostředky za Cílový kurz (nebo Stop-Loss kurz, pokud byl dohodnut a budou splněny podmínky jeho použití) v rámci Doby platnosti Služby Standing Order;

„**Instrukce Stop-Loss**“ má význam uvedený v čl. 11.5;

„**Instrukce z Holdingu**“ znamená Instrukci, na základě které budou Smluvené prostředky odepsány z Holdingu;

„**Investiční poradenství**“ znamená Námi učiněná doporučení určená Vám týkající se nákupu, prodeje, nebo uplatnění práv z Derivátových smluv poskytovaných Námi, případně zdržení se uvedeného, a individuální zajišťovací (hedgingové) strategie zahrnující kombinaci výše uvedených doporučení, v každém případě připravené s přihlédnutím k Vaším individuálním potřebám, zkušenostem a finanční situaci;

„**Jedinečný identifikátor**“ znamená bankovní spojení ve formátu IBAN (pro platby v rámci EHP) nebo čísla účtu (pro jiné platby) a BIC (kódu banky) nebo, pro platby na bankovní účty v České republice v českých korunách, ve formátu čísla účtu a kódu banky;

„**Klíčové obchodní podmínky**“ znamenají ve vztahu k Derivátové smlouvě a Nám ocenění takové Derivátové smlouvy a jiné podstatné detaily, které umožňují identifikovat Derivátovou smlouvu, a které mohou zahrnovat: datum a čas transakce, datum vypořádání, částku Derivátové smlouvy, směnný kurz, pozici Stran, nebo jiné podstatné detaily Derivátové smlouvy;

„**Kupující**“ znamená stranu takto označenou v souvisejícím Potvrzení opce;

„**LEI (Legal Entity Identifier)**“ znamená globální identifikátor obchodních společností identifikující společnost pro účely, mimo jiné, oznamovacích povinností podle nařízení EMIR vydané akreditovaným vydavatelem LEI (Local Operating Unit);

„**Lhůta pro doručení Potvrzení**“ znamená konec pracovního dne následujícího po Dni transakce bez ohledu na článek 1.6;

„**Lhůta pro oznámení**“ znamená ve vztahu k Relevantní transakci lhůta stanovená pro oznámení Relevantní transakce v článku 9 Nařízení EMIR;

„**Lhůta pro včasné potvrzení**“ znamená 17:00 středoevropského času druhého pracovního dne následujícího po Dni transakce, nebo dřívější čas, který Vám můžeme oznámit;

„**Měna instrukce**“ má význam uvedený v čl. 1.20.

„**Měna Beneficienta**“ má význam uvedený v čl. 1.20.

„**Měna vypořádání**“ znamená měnu určenou jako měnu vypořádání. Jedná se o měnu, ve které musí být uhrazena Částka finančního vypořádání.

„**Měnový forward**“ znamená smlouvu, kterou mezi sebou uzavíráme, ve které Vy souhlasíte s tím, že od Nás za předem dohodnutý kurz koupíte (nebo prodáte) určitou částku peněžních prostředků v příslušné měně, přičemž tato transakce bude v určitý budoucí den vypořádána odpovídající částkou v jiné měně;

„**Množství Call měny**“ znamená množství Call měny koupené v Okamžiku expirace jak je uvedeno v příslušném Potvrzení Opce;

„**Množství Put měny**“ znamená množství Put měny prodané v Okamžiku expirace jak je uvedeno v příslušném Potvrzení Opce;

„**My**“ a „**Naše**“ (ve kterémkoli pádu) znamená nebo odkazuje na společnost Western Union International Bank GmbH, registrační číslo 256184t, zapsanou u obchodního soudu ve Vídni, se sídlem The Icon Vienna (Turm 24), Wiedner Gürtel 13, 1100 Vídeň, Rakousko, jednajícím prostřednictvím organizační složky Western Union International Bank GmbH, organizační složka, se sídlem Václavské náměstí 62, 110 00 Praha 1, Česká republika a, kde to vyplývá z kontextu, jakoukoli spřízněnou osobu;

„**Nařízení EMIR**“ znamená nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 ze dne 4. července 2012 o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů (ve znění nařízení (EU) číslo 2019/834 Evropského parlamentu a Rady z 20. května 2019);

„**NDF**“ (neboli *Non-deliverable forward, nedodatelný forward*) znamená v penězi vypořádávaný devizový forward uzavřený mezi Námi a Vámi, ve kterém se zavazujete, že od Nás nakoupíte (či Nám prodáte) určité množství finančních prostředků v jedné měně za aktuální kurz a v dohodnutý budoucí den zaplatíte (či obdržíte) finanční částku odpovídající tomuto množství finančních prostředků stanovenou podle předem dohodnutého směnného kurzu;

„**ND limit**“ (No Deposit limit) znamená limit (nebo kombinaci několika různých limitů v závislosti na různé délce Derivátových smluv nebo PPE Měnových forwardů nebo Smluv s právem opce) vyjádřený v teoretické nominální hodnotě, který Vám můžeme Písemně, na základě Naší úvahy čas od času poskytnout a který Vám umožní sjednat si s Námi v rámci tohoto limitu Derivátovou smlouvu či PPE Měnové forwardy nebo Smlouvy s právem opce bez povinnosti poskytnout Depozitum;

„**Okamžik expirace**“ znamená nejzazší okamžik, kdy My budeme akceptovat Oznámení výkonu opce, což bude v 3 p.m. (Času v Praze) v Den expirace, není-li jinak uvedeno v Potvrzení opce.

„**Občanský soudní řád**“ znamená zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, v platném znění;

„**Občanský zákoník**“ znamená zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění;

„**Okno dodání**“ znamená časové období, které předchází Dnu splatnosti, v průběhu kterého můžete požadovat Předčasné dodání Měnového forwardu či PPE Měnového forwardu, pokud to bylo mezi námi sjednáno;

„**Online systém**“ znamená online systém(y) a jeho jednotlivé součásti vlastněný, vyvinutý a obhospodařovaný Námi, který Vám umožňuje uskutečňovat globální platební transakce. Tento pojem zahrnuje rovněž veškeré změny a nové verze tohoto systému a související software, internetové stránky, URL a doručitelné výstupy Online systému, např. zprávy, sestavy a databáze;

„**Osoba propojená s WUIB**“ znamená jakoukoli osobu, která je osobou ovládající Nás nebo osobou ovládanou Námi nebo osobou ovládanou stejnou ovládající osobou jako My, kterou Vám čas od času oznámíme;

„**Osobní údaje**“ znamená veškeré informace o identifikované nebo identifikovatelné fyzické osobě. Identifikovatelnou fyzickou osobou je fyzická osoba, kterou lze přímo či nepřímo identifikovat, zejména odkazem na určitý identifikátor, například jméno, identifikační číslo, lokační údaje, síťový identifikátor nebo na jeden či více zvláštních prvků fyzické, fyziologické, genetické, psychické, ekonomické, kulturní nebo společenské identity.

„**OTC derivát**“ znamená derivát uvedený v článku 2 odst. 7 Nařízení EMIR, tj. derivátová smlouva, k jejíž realizaci nedochází na regulovaném trhu nebo na trhu třetí země, který je považován za ekvivalentní regulovanému trhu;

„**OTM limit**“ znamená limit pro expozici OTM pozic, který Vám můžeme Písemně, na základě Naší úvahy čas od času poskytnout a který Vám umožní sjednat si s Námi v rámci tohoto limitu Derivátové smlouvy či PPE Měnové forwardy bez povinnosti poskytnout Depozitum a/nebo Doplnění zajištění;

„**OTM pozice**“ znamená v případě (i) Měnového forwardu nebo PPE Měnového forwardu zápornou hodnotu Vašeho Měnového forwardu nebo PPE Měnového forwardu, kdy předem dohodnutý směnný kurz, za který jste se zavázali od Nás koupit určitou částku peněžních prostředků v příslušné měně, je vyšší než aktuální tržní směnný kurz této měny a (ii) v případě NDF zápornou hodnotu mezi Smluveným kurzem a současným tržním kurzem a (iii) v případě Smlouvy s právem opce Smlouvy s právem opce, která pokud by byla realizována, by vedla ke ztrátě (mimo plnění Prémie)

„**Oznámení o odmítnutí potvrzení**“ znamená ve vztahu k Potvrzení poskytnutému Námi k Derivátové smlouvě Vaše oznámení Námi (které může být provedeno Písemně nebo ústně po telefonu), které říká, že podmínky takového Potvrzení neodrážejí přesně podmínky příslušné Instrukce a že podmínky takové Instrukce jsou nepřesné a jaké by takové podmínky měly podle Vašeho názoru být. Pokud učiníte Oznámení o odmítnutí potvrzení telefonicky, takové Oznámení o odmítnutí potvrzení musí být tentýž den Písemně potvrzeno, jinak se takové Oznámení o odmítnutí potvrzení považuje za Nám nedoručené ve Lhůtě pro včasné potvrzení;

„**Oznámení sporu**“ znamená Písemné oznámení, ve kterém je uvedeno, že se jedná o oznámení sporu pro účely článku 23.3 a které přiměřeně podrobně popíše předmět sporu (zejména včetně Derivátových smluv, kterých se spor týká);

„**Oznámení výkonu opce**“ znamená oznámení záměru Kupujícího o realizaci Smlouvy s právem opce Prodávajícímu;

„**Oznamovací povinnost**“ znamená povinnost oznamovat údaje o derivátových smlouvách, které jsou uzavřeny, změněny nebo ukončeny, registru obchodních údajů nebo ESMA v souladu s článkem 9 Nařízení EMIR;

„**Písemný**“, „**Písemně**“ nebo „**v Písemné formě**“ zahrnuje přenos faxem, stejně jako data zaslaná emailem (s vyloučením telefonických hovorů);

„**Potvrzení**“ znamená dokument, ve kterém potvrzujeme přijetí Vašich instrukcí, který Vám zašleme vždy, když obdržíme Vaši Instrukci;

„**Potvrzení opce**“ znamená dokument zaslaný Námi Vám, který potvrzuje podrobnosti Smlouvy s právem opce uzavřené mezi Vámi a Námi;

„**Požadované údaje**“ znamená (a) ve vztahu k Vám Údaje o protistraně (s vyloučením Vyloučených údajů o protistraně) a (b) Společné údaje;

„**PPE Měnový forward**“ znamená smlouvu uzavřenou mezi Námi a Vámi, ve které se zavazujete, že od Nás nakoupíte (či Námi prodáte) určitou částku finančních prostředků v jedné měně a v dohodnutý budoucí den dojde k vypořádání odpovídajícího množství finančních prostředků v jiné měně dle dohodnuté fixního směnného kurzu;

„**pracovní den**“ znamená den, ve kterém My nebo poskytovatel platebních služeb Beneficienta uskutečňuje činnosti, které umožňují poskytnutí Služeb;

„**Prémie**“ znamená částku splatnou Kupujícím Prodávajícímu ke Dni splatnosti prémie za Opci.

„**Prodávající**“ znamená stranu takto označenou v souvisejícím Potvrzení opce;

„**Prohlášení o investičním poradenství**“ má význam stanovený v článku 9A.2.4.

„**Profil zákazníka**“ znamená Námi připravený a Vámi vyplněný, podepsaný a předaný formulář, obsahující zejména informace o Vašich znalostech a zkušenostech ve vztahu k měnovým derivátovým smlouvám, Vašich obchodních potřebách a cílech, Váš rizikový profil a Vaši schopnost tolerance k riziku stanovenou na základě Vaší finanční situace, který Námi umožňuje posouzení výše uvedených skutečností.

„**Příchozí platba**“ má význam stanovený v článku 1.11 výše;

„**Příloha nařízení**“ znamenají (i) přílohu Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) No 148/2013 ze dne 19. prosince 2012, a (ii) přílohu Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) No 1247/2012 ze dne 19. prosince 2012 ve znění pozdějších předpisů;

„**Předčasné dodání**“ znamená částečné dodání nebo částečné nebo plné vypořádání Měnového forwardu nebo PPE Měnového forwardu přede Dnem splatnosti;

„**Příslušný registr obchodních údajů**“ znamená ve vztahu k Relevantní transakci Registr obchodních údajů příležitostně zvolený Námi pro takové Relevantní transakce a oznámený Vám nebo, pokud není pro oznámení detailů Relevantní transakce dostupný žádný Registr obchodních údajů a Oznamovací povinnost to vyžaduje, ESMA. Oznamujeme Vám, že pokud Vám nesdělíme jinak, bude Příslušným registrem obchodních údajů společnost DTCC Derivatives Repository Limited;

„**Přístupové údaje Online systému**“ znamená jedinečné heslo(a) a identifikátor(y) uživatele vyžadované k přímému či nepřímému (prostřednictvím Poskytovatele – třetí strany podle článku 3.7 výše) přístupu do Online systému;

„**Put měna**“ znamená měnu takto určenou v příslušném Potvrzení opce, nebo pokud měna není určena, měnu, která bude prodána Kupujícím;

„**Put opce**“ znamená transakci, na základě níž má Kupující právo, ale ne povinnost prodat Prodávajícímu v Okamžiku expirace Množství Put měny za Realizační kurz.

„**Realizační kurz**“ znamená směnný kurz určený v příslušném Potvrzení opce, který je směnným kurzem, za nějž bude Put měna směněna za Call měnu pokud je Opce uplatněna, podle dohody v Den transakce.

„**Registr obchodních údajů**“ znamená osobu registrovanou jako registr obchodních údajů v souladu s článkem 55 Nařízení EMIR nebo osobu uznanou jako registr obchodních údajů v souladu s článkem 77 Nařízení EMIR;

„**Relevantní den**“ ten z následujících dnů, který nastane později (i) den podpisu Smlouvy o spolupráci Vámi a (ii) 1.7.2014.

„**Relevantní transakce**“ znamená Derivátové smlouvy uzavírané mezi Námi a Vámi, oběma jednajícími svým jménem a nikoli jménem jiné osoby, který podléhá Oznamovací povinnosti;

„**Rekonciliace dat**“ znamená porovnání Údajů o portfoliu poskytnutých Námi s Vašimi vlastními záznamy ohledně všech nevypořádaných Derivátových smluv za účelem identifikace případné nesrovnalosti týkající se Klíčových obchodních podmínek v rané fázi;

„**Skupina**“ pokud se týká Vás, tento pojem odpovídá definici koncernu v souladu s § 79 odst. 1 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích;

„**Služby**“ znamená uskutečnění plateb v zahraničních měnách prostřednictvím bankovního převodu nebo šekem v zahraniční měně, poskytování služby Standing Order, uzavírání Derivátových smluv, PPE Měnových forwardů a/nebo Budoucích plateb, vedení Holdingů a jakékoli jiné služby, které Vám poskytneme na základě Vaší Instrukce;

„**Smlouva**“ znamená společně tyto Všeobecné obchodní podmínky, sazebník, Smlouvu o spolupráci, každou Instrukci a každé Potvrzení, jakož i jakoukoli dohodu nebo ujednání mezi Vámi a Námi ve vztahu ke Službám;

„**Smlouva o spolupráci**“ znamená rámcovou smlouvou, kterou mezi sebou uzavíráme ohledně poskytování Služeb;

„**Smlouva s právem opce**“ nebo jen „**Opce**“ znamená Put opci nebo Call opci;

„**Smluvené prostředky**“ znamená částku a měnu, s jejímž nákupem od Nás nebo prodejem Nám jste souhlasili;

„**Smluvený den**“ znamená den, ke kterému máme dle Vašich instrukcí provést Budoucí platbu;

„**Smluvený kurz**“ znamená dohodnutý směnný kurz, který bude používán za účelem výpočtu Částky finančního vypořádání;

„**Společné údaje**“ znamenají ve vztahu k Relevantní transakci údaje uvedené v Tabulce č. 2 (Společné údaje) Přílohy nařízení;

„**Spor**“ znamená jakýkoli spor mezi Námi a Vámi, který se týká uznání Derivátové smlouvy nebo ocenění Derivátové smlouvy či Zajištění, ve vztahu ke kterému bylo účinně doručeno Oznámení sporu;

„**Správce systému**“ znamená osobu pověřenou Vámi k zajištění bezpečnosti Přístupových údajů Online systému v souvislosti s Online Systémem;

„**Stop-Loss kurz**“ znamená Vámi zadaný směnný kurz, za který máme na základě Vaší Instrukce Stop-Loss prodat/koupit Smluvené prostředky, pokud se tento kurz stane Udržitelný a dosažitelný dříve, než Cílový kurz;

„**Strany**“ znamená My a Vy a Strana znamená kteroukoli ze Stran;

„**Třetí strana poskytující služby**“ znamená třetí stranu včetně, nikoliv však výlučně, Osoby propojené s WUIB, ustanovenou Námi za účelem předkládání Požadovaných údajů Příslušnému registru obchodních údajů;



„**Údaje o portfoliu**“ znamenají ve vztahu ke Dni doručení údajů Klíčové obchodní podmínky veškerých Derivátových smluv nevypořádaných ke dni Doručení údajů, v odpovídající formě a úrovni způsobilé být předmětem rekonciliace, v rozsahu a s úrovní detailů, která by pro Nás byla přiměřená, pokud bychom prováděli Rekonciliaci dat;

„**Údaje o protistraně**“ znamená ve vztahu k Relevantní transakci a Vám údaje týkající se Vás požadované k doplnění položek v Tabulce č. 1 (Údaje o protistraně) Příloh nařízení;

„**Udržitelný a dosažitelný**“ znamená směnný kurz, který je obchodován na příslušném devizovém trhu v objemech, jež zaručují, že se za něj bude obchodovat z obchodního hlediska po přiměřeně dlouhou dobu;

„**Újma**“ znamená veškerou újmu, včetně nemajetkové újmy a vytvořené dluhy, škody, pokuty, smluvní pokuty, náklady, výdaje nebo jiné závazky (včetně nákladů právních a jiných odborných služeb);

„**Uživatel Online Systému**“ znamená Vás, při výkonu Vaší působnosti uživatele Online Systému;

„**Všeobecné obchodní podmínky**“ znamená všeobecné obchodní podmínky, za kterých poskytujeme Naše Služby, jak jsou stanoveny v tomto dokumentu, včetně jakýchkoli dodatků, příloh, soupisů a/nebo Potvrzení; nebude-li Písemně dohodnuto jinak, veškeré Služby, které Vám poskytujeme, se budou řídit těmito Všeobecnými obchodními podmínkami;

„**Vy**“ a „**Vaše**“ (ve kterémkoli pádu) znamená Vás, Našeho klienta, který je identifikován na první stránce Smlouvy o spolupráci;

„**Výkazy**“ znamená údaje oznamované Námi Vaším jménem Příslušnému Registru obchodních údajů na základě Oznamovací povinnosti;

„**Zajištění**“ znamená Depozitum nebo Doplnění zajištění;

„**Zákon o bankách**“ znamená zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění;

„**Zákon o finančním zajištění**“ znamená zákon č. 408/2010 Sb., o finančním zajištění, v platném znění;

„**Zákon o podnikání na kapitálovém trhu**“ znamená zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění;

„**Zákon o ochraně osobních údajů**“ znamená zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění;

„**Zástupce**“ znamená jakoukoli osobu, kterou jste označil v autorizačním formuláři, který jste od Nás obdržel, jako oprávněnou předávat Instrukce a schvalovat Potvrzení, která Vám zašleme;

„**Zákon o platebním styku**“ znamená zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku, v platném znění;

„**Zpracování**“ nebo „**Zpracovávat**“ znamená ve vztahu k Osobním údajům jakoukoli operaci nebo soubor operací s Osobními údaji nebo soubory Osobních údajů, který je prováděn pomocí či bez pomoci automatizovaných postupů, jako je shromáždění, zaznamenání, uspořádání, strukturování, uložení, přizpůsobení nebo pozměnění, vyhledání, nahlédnutí, použití, zpřístupnění přenosem, šíření nebo jakékoliv jiné zpřístupnění, seřazení či zkombinování, omezení, výmaz nebo zničení; a

„**Zůstatek Holdingu**“ znamená celkový zůstatek v dané měně Holdingu po odečtení (i) veškerých neprovedených Instrukcí z Holdingu v této měně a (ii) veškerých ztrát, poplatků, nákladů, újmy, výdajů a jiných dluhů a povinností, které Nám dlužíte bez ohledu na jejich měnu.

Western Union Business Solutions  
Václavské náměstí 62, 110 00 Praha 1, Česká republika  
Telefon: 251 001 113  
kontakt@westernunion.com  
<https://business.westernunion.com/cs-cz/>

**WesternUnion** \WU | **Business  
Solutions**

© 2020 Western Union Holdings Inc. Všechna práva vyhrazena.

Western Union Business Solutions je obchodní jednotkou společnosti The Western Union Company a služby v České republice poskytuje prostřednictvím Western Union International Bank GmbH, organizační složka (dále jako „Western Union Business Solutions“).

Western Union International Bank GmbH, organizační složka je zapsaná u Městského soudu v Praze, vložka A, identifikační číslo: 015 55 332, se sídlem na adrese Václavské náměstí 62, 110 00 Praha 1, Česká republika, a je pobočkou společnosti Western Union International Bank GmbH (registrované u Obchodního soudu ve Vídni, registrační číslo: FN256184t, daňové identifikační číslo: ATU 61347377, se sídlem: The Icon Vienna (Turm 24), Wiedner Gürtel 13, 1100 Vídeň, Rakousko).

Western Union International Bank GmbH je banka zapsaná v seznamu bank vedeném rakouským regulátorem finančního trhu (Finanzmarktaufsicht). Western Union International Bank GmbH, organizační složka je zapsaná v seznamu bank a poboček zahraničních bank vedeném Českou národní bankou.  
549801706-2020-08