

Applicable to Cashless Trading in Foreign Currencies and the Provision of Investment and Payment Services (these "GBTC").

Pro bezhotovostní obchodování s cizími měnami a poskytování investičních a platebních služeb (dále jen „VOP“).

#### Art. I. Basic Provisions

- AKCENTA CZ a.s. is a corporation with a registered address at Prague 1, Salvátorská 931/8, Postcode 110 00, Czech Republic, IČ (company Reg. No.): 251 63 680, registered in the Commercial Register maintained by the Municipal Court in Prague, Section B, insert 9662 ("AKCENTA")
- AKCENTA may provide:
  - Principal investment services in accordance with the provisions of Section 4(2)(a) to (c) of Act No. 256/2004 Coll., on undertakings on capital markets, as amended (the "CMUA"), using investment tools in accordance with the provisions of Section 3(1)(d) of the CMUA, including supplementary services with such tools pursuant to Section 4(3)(a) of the CMUA, pursuant to that certain license to act as investment firm<sup>1)</sup> granted thereto in compliance with the provisions of the CMUA by the Czech National Bank (the "CNB"), in its capacity as the authority charged with the supervision over the financial market in the Czech Republic; and
  - Payment services defined in the provisions of Sections 3(1)(a), (b), (c), (d), (e) and (f) of Act No. 370/2017 Coll., on the payment system, as amended (the "PSA") pursuant to that certain license to act as a payment institution<sup>2)</sup> granted thereto in compliance with provisions of the PSA by the CNB in its capacity as the authority charged with the supervision over the payment services area.
- These GBTC lay down the rules to be applied together with other provisions of:
  - the Framework Agreement on the Provision of Payment Services; and
  - the Framework Agreement on the Provision of Payment and Investment Services To any and all legal relations established between AKCENTA and the Client under the Agreements referred to above (collectively, the "Agreement").

#### Art. II. Definition of Terms

- For the purposes of the Agreement, these GBTC and all Schedules to the Agreement, the basic terms used herein and therein shall be defined as follows:
  - AML** - Act No. 253/2008 Coll., on certain measures against laundering of proceeds of crime and financing of terrorism, as amended;
  - Authentication SMS** - authorization process using a password sent via an SMS which process makes it possible to authenticate the Client and guarantees the safe encoding of Client Instructions/Order by means of the OLB Service;
  - Advice** - confirmation that payment has been made by the Client to the Tied Payment Account;
  - Blocking** - an operation resulting in confirmation of the creation of a pledge over the monetary funds on the Client's Internal Payment Account in favor of AKCENTA;
  - CNB** - The Czech National Bank, with a registered address at Prague 1, Na Příkopě 28, Postcode 110 00, Czech Republic, being the relevant authority charged with exercising supervision over AKCENTA's activities in the field of payment and investment services;
  - IPA Total Balance** - the balance after setting off all payment orders, settled and unsettled, Financial Collateral / Line of Credit / unused Line of Credit, and AKCENTA's other claims against the Client before maturity;
  - Combined Parameters** - the Parameters, exchange rate of the Trade and the Requested Collateral Value;
  - CRS** - The Common Reporting Standard or GATCA is an international system that supports the automatic exchange of information in tax administration for both natural and legal persons who are tax residents of countries participating in the automatic exchange of information.
  - Tax residence** - country (countries) in which the client is a tax resident.
  - Settlement Date** - a Trading Day on which the relevant order is given and the applicable amount is debited to AKCENTA's Tied Payment Account in accordance with the agreed Combined Parameters;
  - Value date of funds**
    - Settlement Date for the debiting of monetary funds to payer's (the

#### Čl. I. Základní ustanovení

- AKCENTA CZ a.s. je obchodní společností se sídlem Praha 1, Salvátorská 931/8, PSČ 110 00, Česká republika, IČ: 251 63 680, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 9662 (dále jen „AKCENTA“)
- AKCENTA je na základě:
  - povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry<sup>1)</sup>, uděleného jí v souladu s ustanoveními zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (dále jen „ZPKT“) Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) jakožto orgánem dohledu nad finančním trhem v České republice, oprávněna poskytovat hlavní investiční služby dle ustanovení § 4 odst. 2 písm. a) až c) ZPKT s investičními nástroji dle ustanovení § 3 odst. 1 písm. d) ZPKT a dále doplňkové služby s těmito nástroji dle § 4 odst. 3 písm. a) ZPKT.
  - povolení k činnosti platební instituce<sup>2)</sup>, uděleného jí v souladu s ustanoveními zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, v platném znění (dále jen „ZPS“) ČNB jakožto orgánem dohledu nad oblastí platebních služeb, oprávněna poskytovat platební služby vymezené v ustanovení § 3 odst. 1 písm. a), b), c), d), e) a f) ZPS.
- Tyto VOP stanovují pravidla, která se uplatní spolu s dalšími ustanoveními:
  - Rámcové smlouvy o poskytování platebních služeb
  - Rámcové smlouvy o poskytování platebních a investičních služeb pro veškeré právní vztahy vznikající mezi AKCENTOU a Klientem na základě výše uvedených Smluv, (společně dále jen „Smlouva“).

#### Čl. II. Vymezení pojmů

- Pro účely Smlouvy, těchto VOP a všech příloh Smlouvy jsou dále vymezeny základní pojmy:
  - AML zákon** - zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění;
  - Autentizační SMS** - autorizační proces prostřednictvím hesla zasílaného SMS umožňující autentizaci Klienta a zaručující bezpečné šifrování Pokynů/Příkazů k úhradě Klienta prostřednictvím služby OLB;
  - Avízo** - potvrzení o provedení platby ze strany Klienta na Vázaný platební účet;
  - Blokace** - úkon, kterým dochází k potvrzení zřízení zástavního práva k peněžním prostředkům na Interním platebním účtu Klienta ve prospěch AKCENTY;
  - ČNB** - Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 110 00, Česká republika, která je příslušným orgánem dohledu nad činností AKCENTY v oblasti platebních a investičních služeb;
  - Celkový zůstatek na IPÚ** - zůstatek po započtení všech vypořádaných i nevypořádaných Příkazů k úhradě, Finančního zajištění / Úvěrového rámce / nevyčerpaného Úvěrového rámce, a dalších pohledávek AKCENTY za Klientem před splatností;
  - Celkové Parametry** - Parametry, směnný kurz Obchodu a Požadovaná hodnota zajištění;
  - CRS** - Common reporting standard neboli společný standard pro oznamování neboli GATCA je mezinárodní systém podporující automatickou výměnu informací při správě daní, který se týká fyzických i právnických osob, které jsou daňovými rezidenty států účastnících se automatické výměny informací;
  - Daňové rezidentství** - stát/státy, ve kterých je klient daňovým rezidentem;
  - Den vypořádání** - Obchodní den, kdy dojde k zadání Příkazu k úhradě a odepsání částky z Vázaného platebního účtu AKCENTY dle sjednaných Celkových Parametrů;
  - Den valuty peněžních prostředků**
    - den valuty odepsání peněžních prostředků z platebního účtu plátce

<sup>1)</sup> License to act as investment firm granted by the CNB to AKCENTA came into force on July 15, 2009.

<sup>2)</sup> License to act as payment institution granted by the CNB to AKCENTA came into force on February 21, 2011.

<sup>1)</sup> Povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry udělené AKCENTĚ ČNB nabylo právní moci ke dni 15. 7. 2009.

<sup>2)</sup> Povolení k činnosti platební instituce udělené AKCENTĚ ČNB nabylo právní moci ke dni 21. 2. 2011.

- Client's) payment account shall not occur prior to the acceptance of the relevant Order;
- (ii) Settlement Date for the crediting of monetary funds to the beneficiary's (AKCENTA's) payment account shall not occur later than at the time when the monetary funds are credited to beneficiary's account;
- **ESMA** - European Securities and Markets Authority;
  - **EMIR** - Regulation of the European Parliament and Council (EU) No. 648/2012 on OTC Derivatives, central Counterparties and Trade Repositories (EMIR), as amended. For the purposes of these GBTC and the Agreement, all related legal regulations, rules and directives relating to EMIR and any technical standard, implementation technical regulation, recommendation or explanation issued particularly by the CNB, ESMA or the European Commission (e.g., in the form of the so-called FAQs (Frequently Asked Questions) by ESMA or the European Commission), issued under or in relation to EMIR shall also be deemed EMIR;
  - **Financial Collateral** - agreement to hedge AKCENTA's claims against the Client under any Derivative Transaction or, as appropriate, any Special Transaction, and to create the pledge over the Client's monetary funds agreed in compliance with the Financial Collateral Act;
  - **Forward (Forward Transaction)** - a derivative foreign currency transaction within the meaning of the provisions of Section 3(1)(d) of the CMUA; a firmly agreed foreign currency transaction involving the purchase or the sale of a currency for a specified amount of other currency as of a specified future date, at a forward exchange rate agreed upon the making of the trade concerned;
  - **GDPR** - Regulation of the European Parliament and the Council (EU) 2016/679 on the protection of individuals with regard to the processing of personal data and free movement of such data.
  - **Protected Information** - any and all knowledge, information and data (notwithstanding their form) which:
    - (i) Have been disclosed by any of the Contracting Parties to the other Contracting Party in connection with the Agreement or the negotiations aimed at its conclusion;
    - (ii) Have been classified by any of the Contracting Parties as "confidential", "protected", "private", "secrete", etc.;
    - (iii) Are not accessible to the general public;
    - (iv) Relate to any of or both Contracting Parties (in particular, information about their operations, structure, financial results, know-how, operational and working methods and procedures, transaction or marketing plans, concepts and strategies, offers, contracts or agreements and other understandings with third parties and/or relationships with transaction parties);
    - (v) Relate to the Agreement or its performance (in particular, information about the contents of the Agreement and the Schedules and amendments thereto (if any), information concerning the rights and obligations of the Contracting Parties, as well as any information relating to prices);
    - (vi) In the opinion of any of the Contracting Parties, must be protected against use by unauthorized Persons or against misuse by the other Contracting Party;
    - (vii) Are subject to a special confidentiality regime laid down in applicable law (in particular, trade secret, bank secret, service secret);
  - **Missing Amount** - the value of monetary funds required to execute the Order using the Credit, if the amount set forth in the Order exceeds the value of the Line of Credit;
  - **Client Identification** - identification within the meaning of the AML and, in particular, within the meaning of the provisions of Section 8 of that Act;
  - **Individual Pricing Program** - an individual pricelist assigned by AKCENTA to the Client;
  - **Information Brochure** - the document that contains basic information on AKCENTA and its operations and certain additional information relating to the provision of investment and payment services and/or the disclosure of which information to the Client is required under applicable law;
  - **AKCENTA's Website** - a website that may be accessed at: <http://www.akcenta.com/>
  - **Investment Services** - services specified in the provisions of Section 4 of the CMUA; provided, however, that - for the purposes of the Agreement and these GBTC - such services include exclusively investment services for the provision of which AKCENTA is authorized under that certain license issued thereto by the CNB, specifically to:
    - (i) Receive and give instructions relating to investment tools;
    - (ii) Perform instructions relating to investment tools on client's account;
    - (iii) To engage in trading in investment tools on AKCENTA's own account;
    - (iv) To provide services in the field of custody and management of investment tools.
  - **IPA** - an internal payment account maintained by AKCENTA for the Client, which account serves the purpose of keeping records of Client's monetary funds/assets entrusted to AKCENTA for the purpose of performing the Services;
  - **Client** - an individual and/or legal entity with whom AKCENTA executed an
- (Klienta) nastává nejdříve okamžikem přijetí Příkazu k úhradě;
- (ii) den valuty připsání peněžních prostředků na platební účet příjemce (AKCENTY) nastává nejpozději okamžikem, kdy jsou peněžní prostředky připsány na účet příjemce;
- **ESMA** - Evropský orgán pro cenné papíry a trhy;
  - **EMIR** - Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů, v platném znění. Pro účely těchto VOP a Smlouvy se za EMIR považují i související právní předpisy, nařízení a směrnice navazující na EMIR a jakoukoli technickou normu, prováděcí technický předpis, doporučení či výklad zejm. ČNB, ESMA či Evropské komise (např. ve formě tzv. častých dotazů FAQ vydané ESMA nebo Evropskou komisí), vydané dle či v návaznosti na EMIR;
  - **Finanční zajištění** - dohoda o zajištění pohledávek AKCENTY za Klientem z Termínového obchodu, případně také ze Speciálního obchodu, a to zřízením zástavního práva k peněžním prostředkům Klienta sjednaná v souladu se Zákonem o finančním zajištění;
  - **Forward (Forwardový obchod)** - termínový obchod s cizími měnami ve smyslu ustanovení § 3 odst. 1 písm. d) ZPKT; Jedná se o pevně sjednaný obchod s cizími měnami, při kterém dochází k smlouvenému budoucímu datu k nákupu nebo prodeji jedné měny za určité množství jiné měny za forwardový kurz dohodnutý v době uzavření daného obchodu;
  - **GDPR** - Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a volném pohybu těchto údajů;
  - **Chráněné informace** - veškeré znalosti, informace a údaje (bez ohledu na formu) které:
    - (i) jedna Smluvní strana obdržela od druhé Smluvní strany v souvislosti se Smlouvou nebo jednáním o uzavření Smlouvy;
    - (ii) jsou některou ze Smluvních stran označeny jako „důvěrné“, „chráněné“, „diskrétní“, „tajné“ apod.;
    - (iii) nejsou veřejně dostupné;
    - (iv) se týkají některé nebo obou Smluvních stran (zejména jejich činnosti, struktury, hospodářských výsledků, know-how, provozních metod, procedur a pracovních postupů, obchodních nebo marketingových plánů, koncepcí a strategií, nabídek, smluv, dohod a jiných ujednání s třetími stranami, vztahů s obchodními partnery);
    - (v) se týkají Smlouvy nebo jejího plnění (zejména informace o obsahu Smlouvy a jejích přílohách a případných dodatcích, o právech a povinnostech Smluvních stran, jakož i informace o cenách);
    - (vi) jedna ze Smluvních stran považuje za nutné ochraňovat před nepovolanými osobami či před jejich zneužitím druhou Smluvní stranou;
    - (vii) pro nakládání s nimi je stanoven právními předpisy zvláštní režim utajení (zejména obchodní tajemství, bankovní tajemství, služební tajemství);
  - **Chybějící částka** - částka peněžních prostředků potřebná k provedení Příkazu k úhradě s využitím Úvěru, pokud výše částky uvedené v Příkazu k úhradě překračuje výši Úvěrového rámce;
  - **Identifikace Klienta** - identifikace ve smyslu AML zákona, zejména ve smyslu ustanovení § 8 tohoto zákona;
  - **Individuální cenový program** - individuální ceník přidělený klientovi AKCENTOU
  - **Informační brožura** - dokument, který obsahuje základní informace o AKCENTĚ a její činnosti a některé další informace související s poskytováním investičních a Platebních služeb anebo jejichž sdělení Klientu je vyžadováno právními předpisy;
  - **Internetové stránky AKCENTY** - internetová stránka dostupná na adrese: <http://www.akcenta.com/>
  - **Investiční služby** - služby uvedené v ustanovení § 4 ZPKT; pro účely Smlouvy a těchto VOP však výlučně investiční služby, k jejichž poskytování má AKCENTA povolení ČNB:
    - (i) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
    - (ii) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka
    - (iii) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet
    - (iv) úschova a správa investičních nástrojů;
  - **IPÚ** - interní platební účet, vedený AKCENTOU pro Klienta, který slouží ke evidenci peněžních prostředků/majetku Klienta svěřených AKCENTĚ k provádění Služeb;
  - **Klient** - fyzická nebo právnická osoba, která s AKCENTOU uzavřela

- Agreement;
- **Confirmation** - a certificate of the conclusion of a Derivative Transaction/agreement on the provision of payment services made out in AKCENTA's electronic system and signed by AKCENTA's authorized officer;
  - **Payment Transaction Coverage** - monetary funds provided by the Client to AKCENTA and credited to the IPA or the Tied Payment Account which monetary funds are available to AKCENTA for the purpose of executing the relevant payment transaction;
  - **Monetary Funds Crediting Time** - unless otherwise stated in the Agreement or these GBTC, AKCENTA shall ensure that the monetary funds are credited to the account of provider of a recipient no later than by the end of the Trading Day following the day on which the relevant payment order is received. The foregoing applies to transfers in CZK and EUR within the territory of the EU Member States. With the other currencies, AKCENTA and the Client shall at all times agree upon a period of time within which the monetary funds must be credited, provided that such period of time shall not be longer than 4 Trading Days from the date on which the monetary funds are credited to AKCENTA's account. The above shall apply subject to the existence of a balance on the IPA sufficient to cover the entire payment including any charges, and/or payment by the Client of the agreed amount (including charges) to AKCENTA's Tied Payment Account in accordance with the instructions specified in the Confirmation;
  - **Client Assets**
    - (i) monetary funds provided by the Client to AKCENTA for the purpose of performing a payment transaction, and
    - (ii) Client's assets (monetary funds and investment tools) provided to AKCENTA for the purpose of providing investment services;
  - **OLB Manual** - guidance disclosed to Clients on AKCENTA's Websites, which guidance describes the approach to be taken by the Client in servicing the OLB;
  - **OLB Failure** - a situation when the OLB is not available to Clients or when it fails to work properly;
  - **Regulation** - the European Union Commission Regulation EU 2017/565 supplementing the EP 2014/65/EU Directive as regards the organizational requirements and operating conditions of investment companies and the definitions of terms;
  - **Civil Code** - Act No. 89/2012 Coll., the Civil Code, as amended;
  - **Transaction** - a Spot Transaction, a Derivative Transaction or a Special Transaction;
  - **Trading Day** - a day on which banks in the Czech Republic are opened for business. Trading Days for Clients whose seat or residence is located outside of the Czech Republic are published on AKCENTA's Websites. In the text of these GBTC, the Agreement, any Schedule thereto or any other of AKCENTA's documents, to the extent that the term Trading Day is used in a manner establishing obligations for AKCENTA, a 'Trading Day' shall mean a day on which banks in the Czech Republic are opened for business;
  - **Broker** - an employee of AKCENTA charged with making Transactions with Clients and providing Payment Services to Clients;
  - **Business Representative** - a person serving as AKCENTA's Authorized Representative in negotiating the entering into of the Agreement with the Client under an agreement on business representation within the meaning of Section 25 of the PSA;
  - **Trade Secret** - facts of relevance to economic competition which are determinable, valuable and normally unavailable in the relevant business circles, which facts relate to the business of any of the Contracting Parties and whose confidentiality is ensured by their owner in its interest acting in an appropriate manner;
  - **Order** - a request in which the Client specifies the exchange rate upon the achievement of which it is to be contacted. The exchange rate is ordered by the Client for a specific period of time. Orders are not binding;
  - **Deferred Maturity** - making of a payment transaction pursuant to a payment order from the Client. Deferred maturity commences only after the Client has complied with its contractual obligations vis-à-vis AKCENTA, particularly with the obligation to transfer within the time specified therefor monetary funds to the Tied Payment Account in the amount required for performing the requested Services;
  - **Outward Remittance within the meaning of Section 197 of the PSA or also referred to as an Outgoing Payment** - transfer of money on the basis of an Instruction from the Client from the Client's IPA to another account;
  - **Payment Order Acceptance Time**
    - (i) in the event that the amount of Client's monetary funds available on the IPA is sufficient to execute the payment order (including charges) at the time when AKCENTA receives the relevant payment order directly from the Client during the Service Hours, or if the Client has been provided with Credit (pursuant to Art. IV, paragraph (3.2), the 'payment order Acceptance Time' shall mean the time when the relevant payment order is received by AKCENTA unless the payment order or Advice required to provide Credit is received later than 30 minutes prior to the end of the Service Hours, in which case AKCENTA and the Client agree that the "payment order acceptance time" shall be the beginning of the Service
- Smlouvu;
- **Konfirmace** - potvrzení o uzavření Termínového obchodu/dohody o poskytnutí Platební služby vystavené v elektronickém systému AKCENTY a podepsané oprávněným zaměstnancem AKCENTY;
  - **Krytí platební transakce** - peněžní prostředky svěřené Klientem AKCENTĚ, které jsou připsány na IPÚ nebo Vázaný platební účet a jsou AKCENTĚ k dispozici k provedení platební transakce;
  - **Lhůta pro připsání peněžních prostředků** - pokud Smlouva či VOP nestanoví jinak, AKCENTA zajistí, aby peněžní prostředky byly připsány na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce následujícího Obchodního dne po okamžiku přijetí Příkazu k úhradě. Toto ustanovení platí pro úhrady v CZK a EUR na území členských států EU. Pro ostatní měny platí, že AKCENTA a Klient si vždy dohodnou lhůtu pro připsání peněžních prostředků, max. však 4 Obchodní dny ode dne připsání peněžních prostředků na účet AKCENTY. Výše uvedené podmínky platí za předpokladu dostatečného zůstatku na IPÚ pro krytí celé platby včetně poplatků, anebo zaplacením Klientem sjednané částky (včetně poplatků) na Vázaný platební účet AKCENTY dle pokynů uvedených v Konfirmaci;
  - **Majetek Klienta**
    - (i) peněžní prostředky svěřené Klientem AKCENTĚ za účelem provedení platební transakce;
    - (ii) majetek Klienta (peněžní prostředky a investiční nástroje) svěřeny AKCENTĚ za účelem poskytování investičních služeb;
  - **Manuál OLB** - návod, který je Klientům zpřístupněn na Internetových stránkách AKCENTY a který popisuje postup Klienta při obsluze OLB;
  - **Nefunkčnost OLB** - situace, kdy OLB není pro Klienty dostupný nebo řádně nefunguje;
  - **Nařízení** - Nařízení komise EU 2017/565, kterým se doplňuje směrnice EP 2014/65/EU, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů;
  - **Občanský zákoník** - zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění;
  - **Obchod** - Spotový, Termínový obchod nebo Speciální obchod;
  - **Obchodní den** - den, ve kterém jsou otevřeny banky v České republice. Pro Klienty se sídlem nebo bydlištěm mimo Českou republiku, jsou Obchodní dny uveřejněny na Internetových stránkách AKCENTY. Pokud je v textu VOP, Smlouvy nebo dalších dokumentech AKCENTY použit pojem Obchodní den způsobem, ze kterého pro AKCENTU vyplývají závazky, rozumí se Obchodním dnem den, ve kterém jsou otevřeny banky v České republice;
  - **Obchodník** - zaměstnanec AKCENTY pověřený uzavíráním Obchodů s Klientem a poskytováním Platebních služeb Klientovi;
  - **Obchodní zástupce** - osoba, která na základě smlouvy o obchodním zastoupení jedná s Klientem při uzavírání Smlouvy jako Pověřený zástupce AKCENTY ve smyslu § 25 ZPS;
  - **Obchodní tajemství** - konkurenčně významné, určitelné, ocenitelné a v příslušných obchodních kruzích běžně nedostupné skutečnosti, které souvisejí se závodem kterékoliv ze Smluvních stran a jejichž vlastníci zajišťují ve svém zájmu odpovídajícím způsobem jejich utajení;
  - **Objednávka** - požadavek, v němž Klient specifikuje směnný kurz, při jehož dosažení má být kontaktován. Tento kurz si Klient objednáva na určité časové období, Objednávka je nezávazná;
  - **Odložená splatnost** - provedení platební transakce na základě Příkazu k úhradě Klienta, která započne až v okamžiku, kdy Klient splní své smluvní povinnosti vůči AKCENTĚ, a to zejména povinnost převést ve stanové lhůtě peněžní prostředky ve výši nezbytné k provedení požadované Služby na Vázaný platební účet;
  - **Odchozí úhrada ve smyslu § 197 ZPS nebo též Odchozí platba** - převod peněz na základě pokynu Klienta z IPÚ Klienta na jiný účet;
  - **Okamžik přijetí příkazu k úhradě**
    - (i) v případě, že na IPÚ jsou k dispozici peněžní prostředky Klienta ve výši dostatečné k provedení Příkazu k úhradě (včetně poplatků) v době, kdy AKCENTA obdrží platební příkaz přímo od Klienta v rámci Provozní doby, nebo je Klientovi poskytnut Úvěr (ve smyslu čl. IV odst. 3.2) se Okamžikem přijetí Příkazu k úhradě rozumí tento okamžik, ledaže je platební příkaz přijat nebo Avízo potřebné k poskytnutí Úvěru obdrženo nejvýše 30 minut před koncem Provozní doby, potom se AKCENTA s Klientem dohodla, že Okamžikem přijetí Příkazu k úhradě je začátek Provozní doby následujícího Obchodního dne;

Hours on the following Trading Day;

- (ii) in the event that the amount of Client's monetary funds available on the IPA is insufficient to execute the payment order (including charges) at the time when AKCENTA receives the relevant payment order directly from the Client during the Service Hours, and the Client has not been provided with Credit, the 'payment order acceptance time' shall mean the time when the Client has complied with its obligation to transfer a sufficient amount of monetary funds to AKCENTA's Tied Payment Account (see also Deferred Maturity);
- (iii) in the event that the amount of Client's monetary funds available on the IPA is insufficient to execute the payment order (including charges) at the time when AKCENTA receives the relevant payment order directly from the Client during the Service Hours, and the Client has been provided with Credit (pursuant to Art. IV, paragraph (3.2)), the 'payment order acceptance time' shall mean the time of acceptance of the Advice required to provide Credit, unless (i) the Advice is received no more than 30 minutes before the end of Service Hours, in which case AKCENTA and the Client have agreed that the 'payment order acceptance time' is the start of Service Hours on the following Trading Day, or unless (ii) the Advice is not received by the end of the Trading Day on which the Drawing Request was approved, in which case AKCENTA and the Client have agreed that the payment order is considered cancelled;

- **OLB (ON LINE BROKER Internet application)** - AKCENTA's electronic trading system facilitating the use by Clients of the services provided by AKCENTA via an Internet interface; this service corresponds to the uniform designation of Internet Banking within the meaning of Art. 197 of the PSA;

- **Authorized Person** - a person specified in Schedule No. 1 to the Agreement, which person is authorized to make Transactions and place payment orders in the Client's name and for its account, as well as to use any other services specified in the Agreement and to sign Confirmations and payment orders, all to the extent and in the manner specified in Schedule No. 1 to the Agreement. Each of such persons may act independently, unless otherwise provided. However, such persons may not alter, modify, amend or annul the Agreement, unless authorized to do so pursuant to a special power-of-attorney granted by the Client;

- **Parameters** - shall mean the following data: (i) identification of the currency purchased (currency-purchase), (ii) identification of the currency sold (currency-sale), (iii) amount of the currency sold or purchased, (iv) number of AKCENTA's Tied Payment Account intended for transfers of monetary funds required for the realization of Services by the Client, or the IPA number, (v) number of the bank account of the Client or its business partner intended for the subsequent transfer by AKCENTA of monetary funds within the relevant payment transaction, (vi) the Monetary Funds Settlement Date, and (vii) amount of charges if included in the agreed Service by agreement of the Contracting Parties. In case of Derivative Transactions, such data also include (a) the Settlement Date for the requested Derivative Transaction; and (b) the Requested Collateral Value. In case of the Payment Service when Credit is provided the currency and amount of the requested Credit are also parameters;

- **Fixed Order** - a binding Instruction from the Client to make a Transaction on achieving a specified level of the exchange rate. Client requests must specify the requested exchange rate value, currency of the purchase, currency of the sale, amount of at least one of the Transaction currencies, and the time for which the relevant Fixed Order is valid (date and time). On achieving the requested exchange rate level, AKCENTA will make the Transaction in accordance with the dispositions received from the Client and, subsequently, AKCENTA will inform the Client. Fixed Orders become invalid in the event that the exchange rate requested by the Client is not achieved prior to the expiration of the term of validity thereof;

- **Payment Institution** - a legal entity which is authorized to provide payment services pursuant to a license to act as payment institution under the PSA or any similar foreign legislation;

- **Payment Services** - services specified in the provision of Section 3 of the PSA; provided, however, that - for the purposes of the Agreement and these GBTC - such services shall exclusively include those payment services for the provision of which AKCENTA is authorized pursuant to a license issued by the CNB (including Spot Transactions):

- (i) payment service that allows for depositing cash into payment accounts maintained by the provider (service pursuant to Section 3(a) of the PSA);
- (ii) payment service that allows for cash withdrawals from payment accounts maintained by the provider (service pursuant to Section 3(b) of the PSA);
- (iii) fund transfers (service pursuant to Section 3(c) of the PSA);
- (iv) transfer of monetary funds if the provider provides the user with the transferred monetary funds as credit (service pursuant to Section 3(d) of the PSA)
- (v) issuance and management of means of payment and equipment for receiving means of payment for transactions other than payment transactions pursuant to the provision of Section 3(g) of the PSA (service pursuant to Section 3(e) of the PSA);
- (vi) transfers of monetary funds where neither the payer nor the beneficiary

- (ii) v případě, že na IPÚ nejsou k dispozici peněžní prostředky Klienta v dostatečné výši na provedení Příkazu k úhradě v době, kdy AKCENTA obdrží platební příkaz přímo od Klienta v rámci Provozní doby, a Klientovi není poskytnut Úvěr, je Okamžikem přijetí Příkazu k úhradě okamžik, kdy dojde ke splnění závazku Klienta převést dostatečné množství peněžních prostředků na Vázaný platební účet AKCENTY (viz Odložená splatnost);

- (iii) v případě, že na IPÚ nejsou k dispozici peněžní prostředky Klienta v dostatečné výši na provedení Příkazu k úhradě v době, kdy AKCENTA obdrží platební příkaz přímo od Klienta v rámci Provozní doby, a Klientovi je poskytnut Úvěr (ve smyslu čl. IV. odst. 3.2), se Okamžikem přijetí Příkazu k úhradě rozumí okamžik přijetí Avíza potřebného k poskytnutí Úvěru, ledaže (i) je Avízo přijato nejvýše 30 minut před koncem Provozní doby, potom se AKCENTA s Klientem dohodla, že Okamžikem přijetí Příkazu k úhradě je začátek Provozní doby následujícího Obchodního dne, nebo ledaže (ii) není Avízo přijato do skončení Obchodního dne, kdy byla schválena Žádost o čerpání, potom se AKCENTA s Klientem dohodla, že se Příkaz považuje za zrušený;

- **OLB (internetová aplikace ON LINE BROKER)** - elektronický obchodní systém AKCENTY umožňující Klientům prostřednictvím internetového rozhraní využívat služby poskytované AKCENTOU, tato služba odpovídá jednotnému označení Internetové bankovníctví ve smyslu § 197 ZPS;

- **Oprávněná osoba** - osoba uvedená v Příloze č. 1 Smlouvy, která je oprávněna jménem Klienta a na jeho účet uzavírat Obchody a zadávat platební příkazy, jakož i využívat dalších služeb stanovených Smlouvou a podepisovat Konfirmace a platební příkazy, a to v rozsahu a způsobem uvedeným v příloze č. 1 Smlouvy. Taková osoba je oprávněna jednat každá samostatně, není-li stanoveno jinak. Takové osoby však nejsou oprávněny měnit, doplňovat či rušit Smlouvu, pokud k tomu nejsou oprávněny na základě zvláštní plné moci udělené Klientem;

- **Parametry** - následující údaje: (i) identifikace měny nakupované (měna nákup), (ii) identifikace měny prodávané (měna prodej), (iii) množství měny prodávané či nakupované, (iv) číslo Vázaného platebního účtu AKCENTY, na který budou Klientem převedeny peněžní prostředky pro uskutečnění Služby nebo číslo IPÚ, (v) číslo bankovního účtu Klienta nebo jeho obchodního partnera, na který mají být peněžní prostředky následně převedeny AKCENTOU v rámci platební transakce, (vi) Den valuty - vypořádání - peněžních prostředků, a (vii) výše poplatku, je-li dohodou stran zahrnut do sjednané Služby. V případě Termínových obchodů dále (a) den vypořádání požadovaného Termínového obchodu; (b) Požadovaná hodnota zajištění. V případě Platební služby, při níž je poskytnut Úvěr, také měna a objem požadovaného Úvěru;

- **Pevná objednávka** - závazný Pokyn Klienta na uzavření Obchodu při dosažení určité úrovně směnného kurzu. V požadavku Klient specifikuje hodnotu směnného kurzu, měnu nákupu, měnu prodeje, objem alespoň jedné měny Obchodu a dobu platnosti Pevné objednávky (datum a hodina). Při dosažení požadované úrovně směnného kurzu AKCENTA uzavře Obchod dle dispozic Klienta a následně jej informuje. Pevná objednávka ztrácí platnost, pokud nedojde k dosažení Klientem požadovaného směnného kurzu před uplynutím doby platnosti Pevné objednávky;

- **Platební instituce** - právnická osoba, která je oprávněna poskytovat platební služby na základě povolení k činnosti platební instituce podle ZPS nebo obdobného zahraničního předpisu;

- **Platební služby** - služby uvedené v ustanovení § 3 ZPS; pro účely Smlouvy a těchto VOP však výlučně platební služby, k jejichž poskytování má AKCENTA povolení ČNB (včetně Spotových obchodů):

- (i) platební služba umožňující vložení hotovosti na platební účet vedený poskytovatelem (služba dle § 3 písm. a) ZPS);
- (ii) platební služba umožňující výběr hotovosti z platebního účtu vedeného poskytovatelem (služba dle § 3 písm. b) ZPS);
- (iii) převod peněžních prostředků (služba dle § 3 písm. c) ZPS);
- (iv) převod peněžních prostředků jestliže poskytovatel poskytuje uživateli převáděné peněžní prostředky jako úvěr (služba dle § 3 písm. d) ZPS);
- (v) vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků, nejedná-li se o platební transakci podle ustanovení § 3 písm. g) ZPS (služba dle § 3 písm. e) ZPS);
- (vi) provedení převodu peněžních prostředků, při němž plátce ani příjemce

use a payment account with payer's provider (service pursuant to Section 3(f) of the PSA);

(vii) cashless trading in foreign currencies<sup>31</sup>;

provided by AKCENTA to the Client under the Agreement in conformity with its Orders;

- **Instruction** - Client's request seeking a Trade to be made; a Fixed Order is a specific form of an Instruction;
- **Politically Exposed Person** - a person specified in the provision of Section 4(5) of the AML, primarily: president, prime minister, minister, deputy minister, secretary of state, member of parliament and senator, member of a steering body of a political party, mayor, city manager, regional president (but not a member of a municipal or regional council), Supreme Court, Supreme Administrative Court or Constitutional Court judge, member of the bank board of the Czech National Bank, high-ranking army or police officer, member of a statutory body of a business corporation owned by the state (or a representative of a legal entity in such function), ambassador and chargé d'affaire, and persons close to the above or persons in close business contact to the same;
- **Market Failure** - a situation resulting in the fraudulent treatment of the financial market or distortion of its transparency or restrictions on trading or any other unforeseeable event that may result in AKCENTA's inability to make transactions on financial markets under the Agreement despite the exercise by AKCENTA of its best professional care;
- **Payment Services Provider** - an entity specified in the provision of Section 5 of the PSA (e.g. a bank, a foreign bank and/or a foreign financial institution on the terms and conditions specified in legislation regulating banking activities; a savings and credit association);
- **Available IPA Balance** - balance available on the IPA reduced by the amount of all settled payment orders, Financial Collateral, Requested Collateral Value within the meaning of Art. III(4) of these GBTC, the Line of Credit / unused Line of Credit, the Missing Amounts debited in order to execute an Order using Credit when the amount stipulated in the Order exceeds the scope of the Line of Credit, and AKCENTA's claims against the Client. The Available IPA Balance is not reduced by the amount of payment orders that have not yet been settled;
- **Clearing Obligation** - obligation to perform clearing of OTC derivatives under Art. 4(1) and Art. 10(1)(b) of EMIR by means of the central counterparty. 'Clearing' means the position determination process, including the calculation of the net amount of obligations, and the process of ensuring the availability of either the investment tools or monetary funds, or both, for hedging expositions resulting from such positions;
- **Requested Collateral Value** - the hedging value calculated as a percentage of the nominal value of the relevant Derivative Transaction taking into account the relevant Derivative Transaction Market Value. The Requested Collateral Value is determined by AKCENTA for each Trading Day on a continuous basis.
  - (i) **Initial Requested Collateral Value** - Requested Collateral Value specified by AKCENTA on making the Derivative Transaction. The Client is informed of its amount on concluding the relevant Derivative Transaction,
  - (ii) **Total Requested Collateral Value** - sum of the Requested Collateral Values of all Derivative Transactions made between AKCENTA and the Client, which sum remained unsettled as of the beginning of a current Trading Day. The Total Requested Collateral Value is determined by AKCENTA for each Trading Day on a continuous basis.
  - (iii) **Actual Collateral Value** - market value of the hedging provided by the Client. The Actual Collateral Value is determined by AKCENTA for each Trading Day on a continuous basis;
- **Service Hours** - is a part of the Trading Day during which AKCENTA usually performs those operations that are necessary for performing the Services. Time definition of Service Hours is published on AKCENTA's Websites. As a rule, clients may access the OLB system 24 hours a day; provided, however, that AKCENTA will execute any Instructions/Orders to perform Payment Services placed by the Client in the OLB system during the Service Hours specified in the foregoing sentence;
- **Counter-Transaction (Reverse Transaction)** - a transaction having Parameters identical to those of the Transaction to which it relates, but one effected in the opposite direction. Agreeing on a Counter-Transaction results in closing the position opened by the Transaction;
- **Inward Remittance within the meaning of Section 197 of the PSA or also referred to as an Incoming Payment** - a payment credited to the Client to their IPA from another account;
- **Payment Order Acceptance** - the time when AKCENTA receives the relevant payment order directly from the Client during the Service Hours. In the event that the Payment Order Acceptance Time occurs outside the Service Hours, the relevant payment order shall be deemed to have been received at the beginning of the Service Hours on the following Trading Day. AKCENTA and the Client have agreed that payment orders received by AKCENTA 30 minutes prior to the closure of the Service Hours on a Trading Day shall be

nevyužívají platební účet u poskytovatele plátce (služba dle § 3 písm. f) ZPS);

(vii) bezhotovostní obchod s cizí měnou<sup>31</sup>;

poskytované AKCENTOU Klientovi na základě Smlouvy dle jeho Příkazů;

- **Pokyn** - požadavek Klienta k provedení Obchodu; Pevná objednávka je specifickou formou Pokynu;
- **Politicky exponovaná osoba** - osoba uvedená v ustanovení § 4 odst. 5 AML zákona, zejména: prezident, předseda vlády, ministr, náměstek ministra, státní tajemník, poslanec a senátor, člen řídicího orgánu politické strany, starosta, primátor, hejtman (ale už nikoli člen zastupitelstva obce či kraje), soudce Nejvyššího soudu, Nejvyššího správního soudu nebo Ústavního soudu, člen bankovní rady České národní banky, vysoký armádní či policejní důstojník, člen statutárního orgánu obchodní korporace ve vlastnictví státu (případně zástupce právnické osoby v této funkci), velvyslanec a chargé d'affaire a jejich osoby blízké popř. osoby v blízkém podnikatelském vztahu;
- **Porucha trhu** - případ, kdy dojde k manipulaci s finančním trhem či narušení jeho průhlednosti nebo omezení obchodování na něm nebo jiná nepředvídatelná událost mající za následek, že AKCENTA nebude schopná i přes veškerou odbornou péči uskutečňovat obchody na finančních trzích na základě Smlouvy;
- **Poskytovatel platební služby** - subjekt uvedený v ustanovení § 5 ZPS (např. banka, zahraniční banka a zahraniční finanční instituce za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost bank; spořitelna a úvěrní družstvo);
- **Použitelný zůstatek na IPÚ** - zůstatek IPÚ snížený o všechny vypořádané Příkazy k úhradě, Finanční zajištění, Požadovanou hodnotu zajištění ve smyslu čl. III odst. 4 těchto VOP, Úvěrový rámec/nevyčerpaný Úvěrový rámec, Chybějící částky stržené za účelem provedení Příkazu k úhradě s využitím Úvěru, kdy výše částky uvedené v Příkazu k úhradě překračuje rozsah Úvěrového rámce, a pohledávky AKCENTY za Klientem. Zůstatek IPÚ nesnižují doposud nevypořádané platební Příkazy k úhradě;
- **Povinnost clearingů** - povinnost provádět clearing OTC derivátů vyplývajících z čl. 4 odst. 1 a čl. 10 odst. 1 písm. b) EMIR prostřednictvím ústřední protistrany. Clearingem se rozumí proces určování pozic, včetně výpočtu čistých závazků, a zajišťování toho, aby k zajištění expozic vyplývajících z těchto pozic byly k dispozici investiční nástroje, peněžní prostředky nebo obojí;
- **Požadovaná hodnota zajištění** - hodnota zajištění, vypočtená jako procentní podíl nominálního hodnoty Termínového obchodu se zohledněním Tržní hodnoty Termínového obchodu. Tuto hodnotu stanovuje AKCENTA průběžně každý Obchodní den
  - (i) **Počáteční požadovaná hodnota zajištění** - Požadovaná hodnota zajištění stanovená AKCENTOU při uzavření Termínového obchodu. Klient je o její výši informován při uzavření Termínového obchodu;
  - (ii) **Celková požadovaná hodnota zajištění** - suma Požadovaných hodnot zajištění ze všech Termínových obchodů, které AKCENTA uzavřela s klientem, a které k počátku běžného Obchodního dne nebyly vypořádané. Tuto hodnotu stanovuje AKCENTA průběžně každý Obchodní den;
  - (iii) **Aktuální hodnota zajištění** - tržní hodnota zajištění poskytnutého Klientem. Tuto hodnotu stanovuje AKCENTA průběžně každý Obchodní den.
- **Provozní doba** - část Obchodního dne, kdy AKCENTA obvykle vykonává činnosti potřebné k provedení Služby. Časové vymezení Provozní doby je zveřejněno na Internetových stránkách AKCENTY. Klient má přístup do OLB zpravidla 24 hodin denně, Pokyny/Příkazy k úhradě k provedení Platební služby zadané Klientem v OLB budou však AKCENTOU provedeny v Provozní době podle předchozí věty;
- **Protiobchod (opačný obchod)** - Obchod se stejnými Parametry obchodu jako Obchod, ke kterému se tento váže avšak opačného směru. Sjednáním Protiobchodu se uzavírá pozice otevřená Obchodem;
- **Příchozí úhrada ve smyslu § 197 ZPS nebo též Příchozí platba** - Úhrada připisovaná Klientovi na jeho IPÚ z jiného účtu;
- **Přijetí Příkazu k úhradě (nebo též přijetí platebního příkazu)** - okamžik, kdy AKCENTA obdrží Příkaz k úhradě přímo od Klienta v rámci Provozní doby. Případně-li okamžik přijetí Příkazu k úhradě na dobu, která není Provozní dobou, platí, že Příkaz k úhradě byl přijat na začátku Provozní doby následujícího Obchodního dne. V případě Příkazu k úhradě, který AKCENTA obdrží 30 minut před koncem Provozní doby Obchodního dne, se AKCENTA s Klientem dohodla, že takový Příkaz k úhradě se považuje za přijatý na

<sup>31</sup> Unless such activity is one which is classified as an investment service within the meaning of the CMUA.

<sup>31</sup> Pokud nejde o činnost, která je investiční službou dle ZPKT.

deemed to have been received at the beginning of the Service Hours on the following Trading Day;

- **Order (Payment Order)** - a request from the Client seeking the making of a payment transaction within the meaning of the provision of Section 2(3)© of the PSA;
- **Zero Collateral Framework** - financial amount specified by AKCENTA in CZK [or any other currency agreed with the Client], up to which amount the Client is not required, in AKCENTA's sole discretion, to deposit the Requested Collateral Value. The determination of and changes in the Zero Collateral Framework are decided upon by AKCENTA; no legal claim exists for the provision of the Zero Collateral Framework;
- **Trade Repository** - a legal entity registered or recognized under EMIR, charged with the central collection and keeping records of trading in financial derivatives, which legal entity was selected by AKCENTA to comply with the reporting obligation under EMIR. 'Trade Repository' shall also mean one or more systems or services operated by such legal entity;
- **Claims Policy** - a document disclosed to Clients on AKCENTA's Websites, and informing Clients of the scope, terms and conditions and the manner of claiming responsibility for any defects affecting Services, including information on where claims may be made;
- **RTS** - regulatory technical standards accepted by the European Commission which standards more particularly define certain duties specified in EMIR; in particular, Commission Delegated Regulation (EU) No. 149/2013 supplementing Regulation (EU) No. 648/2012 of the European Parliament and Council in view of the regulatory technical standards concerning indirect clearing arrangements, clearing obligation, public repository, access to trading systems, non-financial contracting parties, and the techniques used to mitigate risk for OTC financial derivative agreements for which no clearing is effected by the central counterparty;
- **Pricelist** - actual pricelist for services published by AKCENTA attached to the Agreement and made an inseparable part thereof, which Pricelist is disclosed on AKCENTA's Websites;
- **Service** - provision of any Payment and/or Investment Service agreed between AKCENTA and the Client in the Agreement;
- **Exchange Rate** - exchange rate at which one currency is exchanged for another, which exchange rate is usually derived from the actual conditions prevailing in the financial market;
- **Contracting Parties** - AKCENTA and the Client who executed the Agreement;
- **Common Trading Day** - a day which is simultaneously a Trading Day in the jurisdictions in which the registered address of each of the Contracting Parties to the Transaction is located;
- **Spot Transaction** - a cashless foreign currency transaction within the meaning of the provision of Section 2(1)(e) of the PSA; i.e., purchase or sale of monetary funds in the Czech currency or a foreign currency for monetary funds in another currency effected by means of a cashless transfer of monetary funds, at an exchange rate agreed at the time when the given payment transaction is made; provided that the payment by the Client of monetary funds is made without any delay, and the transaction is settled by AKCENTA without any delay after it has received the monetary funds from the Client, in any case no later than within four Trading Days following the date on which agreement is reached on the trade concerned (D+4);
- **Swap/Swap Transaction** - a firmly agreed foreign currency transaction comprised of two parties involving the purchase or sale of monetary funds in one currency for a specified amount of monetary funds in another currency within the period of time of up to D+2 and, simultaneously, the purchase or sale of monetary funds in one currency for a specified amount of monetary funds in another currency as of a specifically agreed future Trading Day, all at a swap exchange rate agreed at the time when the given trade is made;
- **Derivative Transaction** - means a Swap and Forward Transaction, an Option;
- **Market Value** - a value determined by AKCENTA using the Mark-to-Market - determination of the value of a Trade previously agreed by AKCENTA as of the actual date and on the terms and subject to the conditions actually prevailing in the market;
- **Market Exchange Rate** - actual exchange rate prevailing in the financial market which is available via generally recognized sources (exchange rate quoted by market makers);
- **U.S. Person** - a) a citizen of the USA or natural person being resident in the USA b) a personal corporation or trading company founded in the USA or established according to legislation in the USA or one of its states c) a trust fund, if (i) a court in the USA is entitled, according to valid legislation, to issue orders or judgments concerning all significant matters of administration of the trust fund, and (ii) One or more American persons have the right to control all significant decisions regarding the trust fund or the property of a deceased person who is a citizen or resident of the USA.
- **Credit** - a monetary amount provided by AKCENTA to the Client in order to execute an Order for the execution of which the Client does not have sufficient monetary funds on its IPA;

začátku Provozní doby následujícího Obchodního dne;

- **Příkaz k úhradě / Úhrada (nebo též Platební příkaz)** - požadavek Klienta k provedení platební transakce ve smyslu ustanovení § 2 odst. 3 písm. c) ZPS;
- **Rámec nulového zajištění** - peněžitá částka stanovená AKCENTOU v CZK [nebo jiné s Klientem dohodnuté měně], do jejíž výše Klient podle rozhodnutí AKCENTY není povinen skládat Požadovanou hodnotu zajištění. O stanovení a změně Rámce nulového zajištění rozhoduje AKCENTA a na jeho poskytnutí není právní nárok;
- **Registr obchodních údajů** - právnická osoba registrovaná nebo uznaná vsouhlasu s EMIR, která centrálně sbírá a vede záznamy o derivátových obchodech, a která byla vybrána AKCENTOU pro plnění oznamovací povinnosti dle EMIR. Registrem obchodních údajů se rozumí také jeden či více systémů či služeb, které taková právnická osoba provozuje;
- **Reklamační řád** - dokument, který je Klientům zpřístupněn na Internetových stránkách AKCENTY, informující Klienta o rozsahu, podmínkách a způsobu uplatnění odpovědnosti za vady Služeb včetně údajů o tom, kde lze reklamaci uplatnit;
- **RTN** - Regulační technické normy přijaté Evropskou komisí, které blíže určují některé povinnosti stanovené Nařízením EMIR; zejména Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 149/2013, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 s ohledem na regulační technické normy týkající se ujednání o nepřímém clearing, povinnosti clearing, veřejného rejstříku, přístupu k obchodním systémům, nefinančních smluvních stran a technik zmírňování rizika pro OTC derivátové smlouvy, u nichž ústřední protistrana neprovádí clearing;
- **Sazebník** - AKCENTOU uveřejňovaný aktuální ceník služeb, který tvoří nedílnou součást Smlouvy, přístupný na Internetových stránkách AKCENTY;
- **Služba** - jakákoliv Platební a/nebo Investiční služba, na jejímž poskytování se AKCENTA a Klient dohodli ve Smlouvě;
- **Směnný kurz** - kurz, za který dojde ke směně jedné měny za druhou, který se zpravidla odvozuje od aktuální situace na finančním trhu;
- **Smluvní strany** - AKCENTA a Klient, který uzavřel Smlouvu;
- **Společný obchodní den** - den, který je Obchodním dnem zároveň v obou jurisdikcích Smluvních stran Obchodu;
- **Spotový obchod** - bezhotovostní obchod s cizími měnami ve smyslu ustanovení § 2 odst. 1 písm. e) ZPS; tj. nákup nebo prodej peněžních prostředků v české nebo cizí měně za peněžní prostředky v jiné měně, který se uskutečňuje bezhotovostním převodem peněžních prostředků, a to za sjednaný kurz v okamžiku uzavření dané platební transakce, přičemž zaplacení peněžních prostředků Klientem proběhne bezodkladně a vypořádání AKCENTOU neprodleně po obdržení peněžních prostředků od Klienta, nejpozději však do čtyř Obchodních dnů od sjednání obchodu (D+4);
- **Swap/Swapový obchod** - Pevně sjednaný obchod s cizími měnami, který je složen ze dvou částí, při kterém dochází k nákupu nebo prodeji peněžních prostředků v jedné měně za určité množství peněžních prostředků v jiné měně se lhůtou až D+2, a zároveň k určitému smluvnému budoucímu Obchodnímu dni nákupu nebo prodeji peněžních prostředků v jedné měně za určité množství peněžních prostředků v jiné měně při swapovém kurzu dohodnutém v době uzavření daného obchodu;
- **Termínový obchod** - rozumí se Swapový a Forwardový obchod, Opce;
- **Tržní hodnota** - hodnota stanovená AKCENTOU Metodou Mark-to-Market (MTM) - určení hodnoty již sjednaného Obchodu AKCENTOU k aktuálnímu datu a za současných podmínek na trhu;
- **Tržní kurz** - aktuální kurz na finančním trhu, který je dostupný prostřednictvím všeobecně uznaných zdrojů (kurz kótovaný tvůrci trhu);
- **U.S. Person** - a) občan Spojených států amerických (dále jen "Spojené státy") nebo fyzická osoba, která je rezidentem ve Spojených státech, b) osobní společnost nebo obchodní společnost založená ve Spojených státech nebo zřízená podle právních předpisů Spojených států nebo některého z jejich států, c), - svěřenský fond (trust), jestliže (i) s o u d v e Spojených státech byl podle platného právního předpisu oprávněn vydávat příkazy nebo rozsudky týkající se všech podstatných záležitostí správy svěřenského fondu a (ii) jedna nebo více amerických osob mají oprávnění kontrolovat všechna podstatná rozhodnutí ohledně svěřenského fondu nebo majetku zesnulého, který je občanem nebo rezidentem Spojených států;
- **Úvěr** - peněžitá částka poskytnutá AKCENTOU Klientovi pro účely provedení Příkazu k úhradě, pro jehož provedení Klient nedisponuje dostatkem peněžních prostředků na svém IPÚ;

- **Line of Credit** – the total approved volume of monetary funds up to the value of which AKCENTA is authorized to provide the Client with Credit for the purpose of executing Orders;
- **Settlement Date D+5** – means a compounded settlement comprised of Settlement Date D+1, i.e., the term within which the Client shall transfer monetary funds necessary to financially cover the requested Services to the Tied Payment Account, and Settlement Date D+4, i.e., the term within which AKCENTA shall perform the Service requested by the Client if the monetary funds on the Tied Payment Account are sufficient to execute the Service requested by the Client;
- **Tied Payment Account** - AKCENTA's payment account maintained with a bank and/or savings and credit association designated for making payment transactions between the Client and AKCENTA;
- **Banking Act** - Act No. 21/1992 Coll., on banks, as amended;
- **Financial Collateral Act** - Act No. 408/2010 Coll., on financial collateral, as amended;
- **Bankruptcy and Settlement Act** - Act No. 182/2006 Coll., on bankruptcy and settlement (Insolvency Act), as amended;
- **Final Settlement** - arrangement within the meaning of Section 193 of the CMUA pursuant to which arrangement, upon the occurrence of an agreed circumstance, all of the not yet due and payable or, as appropriate, due and payable claims of a particular Contracting Party shall be set off so as to constitute one single claim of that Contracting Party and the obligation of the other Contracting Party to pay the resulting amount corresponding thereto;
- **CMUA** - Act No. 256/2004 Coll., on undertakings on capital market, as amended;
- **Mediated Client Identification** - accepted identification within the meaning of Section 11 of AML;
- **PSA** - Act No. 370/2017 Coll., on the payment system, as amended;
- **Drawing Request** – the request to draw Credit submitted in connection to placing an Order that is to be executed using Credit.
- **Úvěrový rámec** – celkový schválený objem peněžních prostředků, do jehož výše je AKCENTA oprávněna poskytovat Klientovi Úvěr za účelem provádění Příkazů k úhradě;
- **Valuta vypořádání D+5** – se rozumí složená valuta skládající se z valuty D+1, tj. lhůty, ve které je Klient povinen převést peněžních prostředky k finančnímu krytí požadované Služby na Vázaný platební účet, a valuty D+4, tj. lhůty, ve které je AKCENTA povinna, pokud jsou na Vázaném platebním účtu připsány peněžní prostředky k provedení Klientem požadované Služby, provést Klientem požadovanou Službu;
- **Vázaný platební účet** – platební účet AKCENTY vedený u banky anebo spořitelního a úvěrního družstva, určený k provádění platebních transakcí mezi Klientem a AKCENTOU;
- **Zákon o bankách** – zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění;
- **Zákon o finančním zajištění** – zákon č. 408/2010 Sb., o finančním zajištění, v platném znění;
- **Zákon o úpadku** – zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon) v platném znění;
- **Závěrečné vyrovnání** – ujednání ve smyslu § 193 ZPKT, podle kterého v případě, že nastane dohodnutá skutečnost, dojde k započtení dosud nesplacených, popřípadě i splatných, pohledávek jednotlivých smluvních stran tak, že výsledkem bude jediná pohledávka jedné smluvní strany a jí odpovídající dluh druhé smluvní strany uhradit výslednou částku;
- **ZPKT** – zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění;
- **Zprostředkovanou identifikací Klienta** – převzatá identifikace ve smyslu § 10 AML zákona;
- **ZPS** – zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku, v platném znění;
- **Žádost o čerpání** – žádost o čerpání Úvěru podaná Klientem v souvislosti se zadáním Příkazu k úhradě, který má být proveden s využitím Úvěru.

### Art. III.

#### General Provisions

##### 1. Rights and Obligations

1. In performing Services pursuant to the Agreement, AKCENTA shall act in a competent, honest and just fashion, with the necessary professional care, as effectively as possible and in the Client's best interests.
2. The Contracting Parties shall provide each other with any and all mutual cooperation as may be necessary to achieve the purpose and subject of the Agreement. Should it turn out that any additional contractual document must be executed between the Contracting Parties in connection with the achievement of the purpose and subject-matter of the Agreement, the Contracting Parties shall execute such document without unnecessary delay. Failure by the Client to provide the necessary cooperation will be considered as a material breach of the Agreement resulting in AKCENTA's right to terminate the Agreement with immediate effect.
3. AKCENTA may refuse to provide any services to the Client if the Client breaches any of its obligations under the Agreement or the other agreements executed by and between the Client and AKCENTA and, in particular, if the Client fails to comply, in a due and timely fashion, with its obligation to provide to AKCENTA the monetary funds necessary to financially cover the requested Service to be performed by AKCENTA in the requested amount and manner and within the time set therefor.
4. AKCENTA may refuse to provide the requested Services to the Client if such provision of services by AKCENTA might result in a breach of applicable legal regulations.
5. AKCENTA shall provide to the Client only those services the provision of which has been agreed upon in the Agreement. Client shall pay to AKCENTA a consideration for the performance of the requested Services; AKCENTA may otherwise refuse to perform the requested Service for the Client.
6. In accordance with the Agreement, AKCENTA may make audio recordings of phone calls with the Client and process such calls, and keep them in its files in order to preserve the ability of objectively assessing obligations of the Contracting Parties in connection with any Services provided and performed. By executing the Agreement, the Client confirms its express consent to the preparation of the above specified audio recording and the possible further processing, uses and filing thereof.
7. Under the Agreement, AKCENTA may also prepare records of Client's activities in the OLB system, process such records and keep them in its files. By executing the Agreement, the Client confirms its express consent to the preparation of such records of its activities in the OLB system and the possible further processing, uses and filing thereof.
8. AKCENTA is under no obligation to provide the Client with audio recordings of phone calls with the Client or records of Client's activities in the OLB system, unless otherwise provided by law.
9. AKCENTA shall advise the Client about any Orders, Instructions and Drawing Requests placed or given in an incorrect or incomplete fashion or, as appropriate, about any failed transactions, refused Orders, Instructions or Drawing Requests, and shall do so without undue delay; and, in the case of an Order, no later than within the deadlines for the execution of a Payment

### Čl. III.

#### Obecná ustanovení

##### 1. Práva a povinnosti

1. AKCENTA je při poskytování Služeb dle Smlouvy povinna jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě, s potřebnou odbornou péčí, co nejefektivněji a v nejlepším zájmu Klienta.
2. Smluvní strany jsou povinny poskytnout si veškerou vzájemnou součinnost nezbytnou ke splnění účelu a předmětu Smlouvy. Pokud se ukáže, že je v souvislosti se splněním účelu a předmětu Smlouvy nezbytné uzavřít mezi Smluvními stranami jakýkoli další smluvní dokument, jsou Smluvní strany povinny uzavřít tento dokument bez zbytečného odkladu. Neposkytnutí potřebné součinnosti ze strany Klienta se považuje za podstatné porušení této Smlouvy, v důsledku čehož bude AKCENTA oprávněna od Smlouvy s okamžitou účinností odstoupit.
3. AKCENTA je oprávněna odmítnout Klientovi poskytnutí jakékoli služby, pokud Klient poruší jakýkoli svůj závazek plynoucí ze Smlouvy či ostatních smluv, které uzavřel s AKCENTOU, a to především pokud Klient nesplní řádně a včas svoji povinnost poskytnout AKCENTĚ ve stanovené lhůtě, výši a stanoveným způsobem peněžní prostředky potřebné k finančnímu krytí požadované Služby, jež má být AKCENTOU provedena.
4. AKCENTA může odmítnout Klientovi poskytnutí požadované Služby, pokud by tím ze strany AKCENTY mohlo dojít k porušení platných právních předpisů.
5. AKCENTA je povinna Klientovi poskytovat pouze ty služby, jejichž poskytování bylo ve Smlouvě sjednáno. Klient je povinen uhradit AKCENTĚ úplatu za provedení Služby, v opačném případě je AKCENTA oprávněna odmítnout provedení Klientem požadované Služby.
6. AKCENTA je na základě Smlouvy oprávněna pořizovat zvukové záznamy telefonních hovorů s Klientem a tyto dále zpracovávat a archivovat v zájmu zachování možnosti objektivního posouzení povinností Smluvních stran v souvislosti s poskytovanými a prováděnými Službami. Klient podpisem Smlouvy stvrzuje, že s pořízením výše uvedeného zvukového záznamu a jeho případným dalším zpracováním, užitím a archivací výslovně souhlasí.
7. AKCENTA je na základě Smlouvy dále oprávněna pořizovat záznamy o činnosti Klienta v OLB a tyto záznamy dále zpracovávat a archivovat. Klient podpisem Smlouvy stvrzuje, že s pořizováním záznamů o své činnosti v OLB a s jejich případným dalším zpracováním, užitím a archivací výslovně souhlasí.
8. AKCENTA není povinna poskytnout Klientovi pořízené zvukové záznamy telefonních hovorů s Klientem, ani záznamy o činnosti Klienta v OLB, nestanoví-li zákon jinak.
9. AKCENTA je povinna upozornit Klienta na nesprávně či neúplně podané Příkazy k úhradě, Pokyny a Žádosti o čerpání, případně na neprovedené transakce, odmítnuté Příkazy k úhradě, Pokyny a Žádosti o čerpání, a to bez zbytečného odkladu, v případě Příkazu k úhradě nejpozději ve lhůtách pro provedení Platební služby stanovených v § 168, § 169, § 171 a § 173 ZPS, v

Service as set out in Sections 168, 169, 171 and 173 of the PSA; in the case of an Instruction, no later than prior to the fulfillment of the client's obligation to transfer Payment Transaction Coverage to AKCENTA's Tied Payment Account; and, in the case of a Drawing Request, no later than within the deadline for the evaluation of the Drawing Request as set out in the Agreement.<sup>4)</sup>

10. In performing its duties under the Agreement, AKCENTA may retain other (third- party) persons (e.g., banks, savings and credit associations, other payment institutions, securities brokers-dealers), unless such retaining results in a breach of the terms and conditions governing the provision of payment and investment services in accordance with the applicable legal regulations or the Agreement. None of AKCENTA's action establishes any Client rights or duties vis-à-vis third parties. However, the Client may request a third party to perform an obligation in the event that AKCENTA is unable to do so due to circumstances relating to it.
11. If a person with whom AKCENTA executed an agreement for the provision of a Service breaches its obligations, AKCENTA shall be obliged to enforce the performance of such obligations on the Client's account.
12. If AKCENTA uses a third party to perform its obligation under the Agreement, it shall be responsible to the Client, as if it had taken charge of that matter itself.
13. Prior to providing any Service, AKCENTA may in compliance with applicable law request that the Client or a person authorized thereby provide a proof of its identity in the manner requested by AKCENTA. In particular, AKCENTA may request the provision of proof of the Client's or an Authorized Person's identity by means of an agreed password. If doubts exist as to the identity of the Client and/or that of another person acting on Client's behalf, AKCENTA may refuse to provide the requested Service.
14. The Client shall communicate to AKCENTA without unnecessary delay any and all information that might affect the performance by AKCENTA of its obligations under the Agreement. The Client shall also promptly inform AKCENTA about any circumstances that might affect the provision of the requested Service and/or affecting the Client's ability to discharge its obligations under the Agreement. AKCENTA is, at any time, also entitled to request from the client the provision of additional information to the Instructions or Orders, especially for reasons specified by the AML law. In the absence of provision of such information to AKCENTA, the client acknowledges that AKCENTA is obliged and entitled to restrict the provision of the Service to the Client or to terminate the Agreement with immediate effect.
15. In respect of either of the Contracting Parties, if any circumstances emerge (in particular, risks involved in the relevant Service) which might have a material effect on the performance of the Agreement, the affected Contracting Party shall promptly inform the other Contracting Party by phone and, subsequently, mail a written notice containing detailed information about the circumstances emerged to the other Contracting Party to the address for deliveries specified thereby.
16. The Client expressly consents to the provision of information on a permanent data carrier in a manner that allows remote access by means of AKCENTA's Websites, in a format that allows preservation and reproduction of information in unchanged form (in the PDF format) for a period of time commensurate to its purpose. Should the Client insist on being informed by written messages mailed to its address for deliveries notified to AKCENTA, it shall submit a written request or, as appropriate, mail same to AKCENTA's address.
17. AKCENTA may refuse to provide a particular Service, if:
  - (i) the Contracting Parties fail to agree upon all terms and conditions for its provision;
  - (ii) the Client fails to provide AKCENTA, in a due and timely fashion, with all information and materials necessary for the proper performance of the requested Services; or
  - (iii) if so required by applicable law.
18. AKCENTA is not obliged to accept any document it considers doubtful as regards its authenticity, completeness or correctness, and which it deems necessary for the proper performance of the Service requested by the Client and, in such case, AKCENTA may request the provision by the Client of additional information and papers it deems necessary for proving the authenticity, completeness or correctness of the subject information or document. AKCENTA may request that the signature of the Client or any person authorized thereby be legalized. In such case, the Client shall satisfy AKCENTA's request.
19. AKCENTA will perform only those of Client's Orders, Instructions, Drawing Requests and requests which are complete, correct, definite, intelligible and placed in compliance with the terms and conditions specified in the Agreement and the applicable legal regulations.
20. Without AKCENTA's prior written consent, the Client may not transfer, assign, pledge or otherwise encumber any of its rights or obligations under the Agreement. AKCENTA may assign its claims against the Client under the Agreement to a third party on the condition that it first demonstrably

případě Pokynu nejpozději před splněním závazku klienta převést na Vázaný platební účet AKCENTY Krytí platební transakce a v případě Žádosti o čerpání nejpozději ve lhůtě pro vyhodnocení Žádosti o čerpání stanovené ve Smlouvě.<sup>4)</sup>

10. AKCENTA je oprávněna použít ke splnění svých závazků ze Smlouvy jiné (třetí) osoby (např. banky, spořitelního a úvěrního družstva, jiné platební instituce, obchodníky s cennými papíry), pokud tím nedojde k porušení podmínek poskytování platebních a investičních služeb dle platných právních předpisů či Smlouvy. Klientovi z jednání AKCENTY nevznikají vůči třetím osobám ani práva, ani povinnosti. Klient však může na třetí osobě požadovat plnění závazku, jestliže tak nemůže učinit AKCENTA pro okolnosti, které se týkají její osoby.
11. Pokud osoba, se kterou AKCENTA uzavřela příslušnou smlouvu, jejímž předmětem bylo obstarání Služby, poruší své závazky, je AKCENTA povinna na účet Klienta splnění těchto závazků vymáhat.
12. Použije-li AKCENTA ke splnění svého závazku dle Smlouvy třetí osobu, odpovídá Klientovi, jakoby příslušnou záležitost obstarávala sama.
13. AKCENTA je před poskytnutím jakékoli Služby oprávněna v souladu se zákonem požadovat, aby Klient nebo jím zmocněná osoba prokázali způsobem požadovaným AKCENTOU svou totožnost. AKCENTA je zejména oprávněna požadovat prokázání totožnosti Klienta nebo Oprávněné osoby prostřednictvím dohodnutého hesla. AKCENTA je oprávněna v případě existence pochybností o totožnosti Klienta a/nebo totožnosti jiné osoby jednajícím jménem Klienta poskytnutí požadované Služby odmítnout.
14. Klient je povinen sdělit AKCENTĚ bez zbytečného odkladu veškeré informace, které by mohly mít vliv na plnění povinností AKCENTY dle Smlouvy. Klient je rovněž povinen informovat AKCENTU bez zbytečného odkladu o jakýchkoli skutečnostech způsobících ovlivnit poskytnutí požadované Služby anebo majících vliv na schopnost Klienta dostat svým závazkům vyplývajícím ze Smlouvy. AKCENTA je rovněž kdykoliv oprávněna požadovat od klienta poskytnutí dodatečných informací k Pokynům nebo Příkazům k úhradě, a to zejména z důvodů stanovených AML zákonem. Nebudou-li tyto informace AKCENTĚ poskytnuty, bere na vědomí, že je AKCENTA povinna a oprávněna omezit Klientovi poskytování Služeb nebo vypovědět Smlouvu s okamžitou účinností.
15. Dojde-li u kterékoli ze Smluvních stran ke vzniku takových skutečností (zejména rizik souvisejících s příslušnou Službou), které by mohly mít podstatný vliv na plnění této Smlouvy, je o nich dotčená Smluvní strana povinna bez zbytečného odkladu telefonicky informovat druhou Smluvní stranu a následně jí na uvedenou doručovací adresu zaslat písemné sdělení obsahující podrobné informace o nastalých skutečnostech.
16. Klient výslovně souhlasí s poskytováním informací na trvalém nosiči dat způsobem umožňujícím dálkový přístup prostřednictvím Internetových stránek AKCENTY, a to ve formátu umožňujícím uchování a reprodukci informací po dobu přiměřenou jejich účelu v nezměněné podobě (ve formátu PDF). Pokud Klient trvá na tom, že bude informován zasíláním písemných zpráv na doručovací adresu sdělenou AKCENTĚ, předloží písemnou žádost, případně ji zašle na adresu AKCENTY.
17. AKCENTA je oprávněna odmítnout poskytnutí konkrétní Služby, pokud:
  - (i) se Smluvní strany neshodnou na všech podmínkách jejího poskytnutí;
  - (ii) Klient AKCENTĚ nedodá řádně a včas všechny informace a podklady nezbytné pro řádné provedení požadované Služby;
  - (iii) pokud tak stanoví právní předpis.
18. AKCENTA není povinna přijmout dokument, o jehož pravosti, úplnosti či správnosti má pochybnosti a který považuje za nezbytný k řádnému provedení Klientem požadované Služby, a je v takovém případě oprávněna žádat Klienta o poskytnutí dalších informací a dokladů, které považuje za potřebné pro prokázání pravosti, úplnosti či správnosti předmětné informace či dokumentu. AKCENTA je oprávněna požadovat ověření podpisu Klienta nebo jím zmocněné osoby. Klient je v takovém případě žádosti AKCENTY povinen vyhovět.
19. AKCENTA provede jen takové Příkazy k úhradě, Pokyny, Žádosti o čerpání a požadavky Klienta, které jsou úplné, správné, určité, srozumitelné a učiněné v souladu s podmínkami stanovenými Smlouvou a právními předpisy.
20. Klient není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu AKCENTY převést, postoupit, zastavit nebo jinak zatížit jakákoli práva nebo závazky vyplývající pro něj ze Smlouvy. AKCENTA je oprávněna postoupit své pohledávky vůči Klientovi podle Smlouvy třetí osobě s podmínkou, že o tom

<sup>4)</sup> Art. IV.3 of the amendment to the Framework Agreement on the Provision of Payment Services by AKCENTA, if AKCENTA is providing the Client with the transferred monetary funds as credit.

<sup>4)</sup> Čl. IV.3 dodatku k rámcové smlouvě upravujícího poskytování Platební služby AKCENTOU, jestliže AKCENTA poskytuje Klientovi převáděné peněžní prostředky jako úvěr.



informs the Client of such assignment.

21. AKCENTA may transfer its rights and obligations under the Agreement or any parts thereof to a third party that has been granted a license under which it is authorized to provide the Payment Services to which the transferred rights and obligations under the Agreement pertain. The Client hereby grants its express consent to such transfer by AKCENTA. Any assignment of the Agreement shall become effective vis-à-vis the Client upon delivery by AKCENTA to the Client of a notice of assignment of the Agreement or at such time as the third-party assignee provides proof of assignment of the Agreement to the Client. AKCENTA and the Client have agreed that the provision of Section 1899 of the Civil Code permitting the Client to request from AKCENTA satisfaction of any obligation in assignee's stead, should the assignee fail to comply with any obligation assumed thereby, shall not apply.
22. Failure to exercise any right under the Agreement or to use any Trade/Payment Service, or any delay in the exercise of such right by any of the Contracting Parties shall not be construed as a waiver thereof, unless it follows from the nature of the service or Trade concerned.
23. AKCENTA may request the Client to provide commensurate hedging by means of, for example, issuing a bill of exchange in favour of AKCENTA, transfer of monetary funds or creation of a pledge which may take the form of Financial Collateral if so agreed between the Contracting Parties or, as appropriate, an increase in the existing hedging of AKCENTA's claims, existing and future, against the Client, including an increase in the course of the provision of any Service. Failure by the Client to provide such hedging or the requested increase in hedging constitutes a material breach of the Agreement by the Client and, in such case, AKCENTA may refuse the placed Order, Instruction or received Drawing Request, early terminate any agreed Transactions/Payment Services, the provision of any other services incl. immediate payability of Credit and withdraw from the Agreement. However, AKCENTA may not make deductions from the payment transaction amount without the previous consent of the Client.
24. Client shall not assume any debts (unsecured and unsubordinated) whose lenders rank higher than AKCENTA measured by obligations of the Client arisen under the Agreement. Failure to comply with this obligation is deemed a material breach of the Agreement by the Client and, in such case, AKCENTA may refuse the placed Order, Instruction or received Drawing Request, terminate/refuse to provide any Service and, in particular, terminate a particular Trade/Payment Service or the Agreement itself.
25. AKCENTA and Client have expressly agreed upon the method applicable to the determination of the term provided for effecting fund transfers. The term is set in accordance with the relevant provisions of the PSA and is specified in the Confirmation of the relevant transfer. If the Client fails to comply with its duties under the Agreement and these GBTC, AKCENTA is not obliged to observe the term provided for remitting monetary funds.
26. AKCENTA will deduct an amount corresponding to the applicable tax duty from the Services performed under the Agreement, if so required by the applicable legal regulations. In the event that the Client is covered by a Double Taxation Avoidance Treaty, it shall inform AKCENTA of such fact when negotiating the Service.
27. The Client shall file a complaint of the data specified in any documents received from AKCENTA without unnecessary delay after receipt, and no later than prior to the fulfillment of the client's obligation to transfer Payment Transaction Coverage to AKCENTA's Tied Payment Account upon the receipt of the Order, and, in other cases, within 30 Trading Days of receipt. Failure by the Client to do so will be construed as its agreement with all data specified in the relevant documents.
28. Unless expressly provided in the Agreement to the contrary and/or otherwise agreed upon between the Contracting Parties, the provision of a Service may be agreed upon, or a Service provided, exclusively on Trading Days. Actual Service Hours are published on AKCENTA's Websites.
29. Upon the occurrence of the Market Failure or another event attributable to force majeure which event affects the performance of the Agreement, the Contracting Parties acting in good faith shall agree either (i) to terminate the Service affected by such Market Failure or another event attributable to force majeure, and/or (ii) to continue such Service on the terms and conditions formerly agreed upon or on other terms and conditions.
30. If an agreement on final settlement has been entered into and if the occurrence of Client's payment failure occurs,<sup>5)</sup> AKCENTA is not authorised to carry out any limited payments or no payments at all to the estate of the Client. In the event of payment failure of AKCENTA, the Client is not authorized to carry out any limited or no payments at all to the estate of AKCENTA.

## 2. Representations of AKCENTA

1. AKCENTA represents that:
  - (i) The authority charged with exercising supervision over AKCENTA's activities in the field of the provision of payment and investment services is: The Czech National Bank, with a registered address at Prague

prokazatelně předem uvědomí Klienta.

21. AKCENTA je oprávněna převést práva a povinnosti ze Smlouvy nebo její části na třetí osobu, jíž bylo uděleno povolení, na jehož základě je oprávněna poskytovat Platební služby, k nimž se vztahují převáděná práva a povinnosti ze Smlouvy. K takovému převodu uděluje Klient tímto AKCENTĚ výslovný souhlas. Postoupení Smlouvy je vůči Klientovi účinné okamžikem doručení oznámení o postoupení Smlouvy AKCENTOU Klientovi nebo okamžikem, kdy třetí osoba Klientovi postoupení Smlouvy prokáže. AKCENTA a Klient se dohodli, že ustanovení § 1899 Občanského zákoníku o tom, že v případě neplnění převzaté povinnosti postupníkem může Klient po AKCENTĚ požadovat, aby tuto povinnost splnil místo postupníka, se nepoužije.
22. Nevyužití jakéhokoliv práva ze Smlouvy či Obchodu/Platební služby nebo prodlení s využitím takového práva kteroukoliv Smluvní stranou nebude vykládáno jako vzdání se takového práva, pokud to nevyplývá z charakteru služby nebo Obchodu.
23. AKCENTA je oprávněna žádat od Klienta poskytnutí přiměřeného zajištění např. vystavením směnky ve prospěch AKCENTY, prostřednictvím převodu peněžních prostředků či zřízením zástavního práva, které může být zřízeno ve formě Finančního zajištění, pokud se na tom Smluvní strany dohodnou, resp. navýšení takového zajištění stávajících i budoucích pohledávek AKCENTY za Klientem, a to i v průběhu poskytování jakékoli Služby. Neposkytnutí takového zajištění či požadovaného navýšení zajištění ze strany Klienta je podstatným porušením Smlouvy Klientem a AKCENTA má v takovém případě právo odmítnout zadaný Příkaz k úhradě, Pokyn nebo obdrženou Žádost o čerpání, předčasně ukončit sjednané Obchody/Platební služby, poskytování jakékoliv další služby vč. okamžitého zesplatnění Úvěru a odstoupit od Smlouvy. AKCENTA však není oprávněna bez předchozího souhlasu Klienta provádět srážky z částky platební transakce.
24. Klient je povinen nepřijímat (nezajištěné a nepodřízené) dluhy, jejichž věřitelé mají lepší postavení, než jaké je postavení AKCENTY na základě závazků Klienta vzniklých ze Smlouvy. Nesplnění tohoto závazku je považováno za podstatné porušení Smlouvy Klientem a AKCENTA má v takovém případě právo odmítnout zadaný Příkaz k úhradě, Pokyn nebo obdrženou Žádost o čerpání, ukončit/odmítnout poskytování kterékoliv služby, zejména pak právo odstoupit od Obchodu/Platební služby či Smlouvy samotné.
25. AKCENTA a Klient se výslovně dohodli na způsobu stanovení lhůty pro provádění převodu peněžních prostředků. Tato lhůta je stanovena v souladu s příslušnými ustanoveními ZPS a je uvedena na Konfirmaci příslušného převodu. Pokud Klient nesplní své povinnosti dle Smlouvy a VOP, AKCENTA není povinna lhůtu pro odesílání peněžních prostředků dodržet.
26. AKCENTA srazí ze Služeb prováděných na základě Smlouvy částku odpovídající příslušné daňové povinnosti, pokud tak stanoví platné právní předpisy. Vztahují-li se na Klienta smlouvy o zamezení dvojího zdanění, je Klient povinen na takovou skutečnost AKCENTU upozornit při sjednávání Služby.
27. Klient je povinen reklamovat údaje uvedené v jakýchkoliv dokumentech přijatých od AKCENTY bez zbytečného odkladu po jejich obdržení, nejpozději před splněním závazku klienta převést na Vázaný platební účet AKCENTY Krytí platební transakce po přijetí Příkazu k úhradě, v jiných případech do 30 Obchodních dnů, po jejich obdržení. Pokud tak neučiní, má se za to, že Klient se všemi údaji uvedenými v daných dokumentech souhlasí.
28. Není-li ve Smlouvě výslovně uvedeno anebo mezi Smluvními stranami Smlouvy sjednáno jinak, lze poskytnutí Služby sjednat nebo Službu poskytnout výlučně v Obchodní dny. Aktuální Provozní doba je zveřejněna na Internetových stránkách AKCENTY.
29. V případě, že nastane Porucha trhu nebo dojde k jiné události přičitatelné vyšší moci mající vliv na plnění Smlouvy, jsou Smluvní strany povinny dohodnout se v dobré víře buď na (i) ukončení Služby dotčené Poruchou trhu či událostí přičitatelnou vyšší moci, anebo na (ii) pokračování takové Služby za dříve sjednaných či jiných podmínek.
30. Pokud je sjednána dohoda o závěrečném vyrovnání a dojde-li k platebnímu selhání Klienta<sup>5)</sup> není AKCENTA oprávněna provádět platby do majetkové podstaty Klienta. V případě platebního selhání AKCENTY není Klient oprávněn provádět platby do majetkové podstaty AKCENTY.

## 2. Prohlášení AKCENTY

1. AKCENTA prohlašuje, že:
  - (i) orgánem dohledu nad činností AKCENTY v oblasti poskytování platebních a investičních služeb je: Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, Česká republika, jakožto ústřední

<sup>5)</sup> These are cases in which the Client fails to fulfill its debt according to the Agreement or the GBTC in a due and timely manner, including cases of insolvency according to Act No. 182/2006 Coll., on bankruptcy and settlement (Insolvency Act), as amended, as defined in the agreement on financial collateral and final settlement, which comprises Schedule No. 3 to the Agreement.

<sup>5)</sup> Jedná se o případy, kdy Klient nesplní svůj dluh podle Smlouvy anebo VOP řádně a včas, včetně případů platební neschopnosti dle zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon) v platném znění tak, je definováno v dohodě o finančním zajištění a závěrečném vyrovnání, která tvoří přílohu č. 3 Smlouvy.

- 1, Na Příkopě 28, Postcode 115 03, Czech Republic, in its capacity as the Central Bank of the Czech Republic and the authority exercising supervision over financial market;
- (ii) It is authorized to provide the Services pursuant to a license to act as payment institution and a license to act as investment firm;
  - (iii) It is eligible and authorised to conclude this Agreement and to perform any of its obligations thereunder;
  - (iv) Conclusion by AKCENTA of the Agreement, performance of its obligations and the exercise of its rights thereunder shall not violate the applicable legal regulations, any of its organizational documents or internal by-laws, or any obligations to which it is a party;
  - (v) No circumstances exist or threaten such as AKCENTA's bankruptcy, the filing of a petition seeking the institution of insolvency proceedings against AKCENTA, judicial, arbitral or administrative proceedings, forced administration, liquidation, etc., which might prevent AKCENTA from the performance of its obligations under the Agreement or have or might have a material adverse effect on AKCENTA's ability to perform its obligations under the Agreement and/or its financial results or economic situation;
  - (vi) The Agreement has been executed in compliance with its organizational documents, the generally applicable legal regulations and internal by-laws which regulate the decision-making process and the manner of acting on behalf of AKCENTA in its capacity as a joint-stock company;
  - (vii) It is not aware of any facts which might impair the provision of Services to the Client under the Agreement;
  - (viii) Any and all information provided by it to the Client in connection with the conclusion and performance of the Agreement is complete, accurate, correct, and it is not false or misleading;
  - (ix) In accordance with the provisions of the PSA and the CMUA, AKCENTA has maintained records of the Client's monetary funds and assets entrusted to AKCENTA by the Client in connection with the performance of the requested Services separately from the records of the monetary funds and assets of AKCENTA and the other Clients of AKCENTA. Accordingly, monetary funds of Clients are kept in a separate account with a bank or a savings and credit association which is a member of an insurance system for claims against deposits pursuant to the applicable legal regulation in force in the relevant country. Information about such accounts and the respective banks or savings and credit associations was disclosed to the Client in AKCENTA's Information Brochure.

### 3. Contractual Fee

1. The Client acknowledges and expressly agrees that any and all Services provided by AKCENTA under the Agreement are subject to the payment of a fee pursuant to AKCENTA's Pricelist as published on AKCENTA's Websites. The Client agrees to pay any and all fees and charges for the Services provided as specified in the Agreement or AKCENTA's Pricelist. AKCENTA may unilaterally modify the Pricelist. The fees and charges specified in the Pricelist may be applied at any time after the expiration of two months from the date on which the amended Pricelist is published on AKCENTA's Websites. The provisions of Art. VII.8 of these GBTC shall accordingly apply to any changes in the Pricelist.
2. The Client agrees to pay to AKCENTA any and all reasonable costs that AKCENTA may incur in connection with enforcement and protection of its rights relating to the Agreement as a consequence of the breach by the Client of its obligations under the Agreement.
3. AKCENTA may charge to the Client any other expenses, costs, late charges or contractual penalties that it incurs in the performance of its obligations under the Agreement or these GBTC as a result of a breach of obligation on the part of the Client.<sup>6)</sup> The Client and AKCENTA have hereby expressly agreed that such other expenses, costs, late charges or contractual penalties will be charged to the Client in an invoice issued by AKCENTA. However, AKCENTA may not make deductions from the payment transaction amount without the previous consent of the Client.<sup>6)</sup> Specific other expenses, late charges or contractual penalties, etc. are specified in the Agreement and in the amendments thereto.
4. AKCENTA may directly set off an amount equal to the fees and charges pursuant to the foregoing paragraph of these GBTC, and the amount payable in respect of the costs, late charges or contractual penalties against the balance held on the Client's IPA; however, AKCENTA may not make deductions from the payment transaction amount without the previous consent of the Client. In the event that the IPA is maintained in a currency other than that of the payment charged, AKCENTA may set off the relevant amount against the balance held on such IPA maintained in another currency converted at CNB's exchange rate "foreign exchange rate mean" prevailing on the date when the claims became capable of being set off. The foregoing arrangement shall apply to all kinds of services and Trades whose provision and conclusion was agreed upon between the Client and AKCENTA in the Agreement.
5. In compliance with the provision of Section 1991 of the Civil Code, AKCENTA

<sup>6)</sup> Specific other expenses, late charges or contractual penalties, etc. are specified in the Agreement and in the amendments thereto.

banka České republiky a orgán vykonávající dohled nad finančním trhem;

- (ii) je oprávněna poskytovat Služby, a to na základě povolení k činnosti platební instituce a povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry;
- (iii) je způsobilá k uzavření této Smlouvy a plnění závazků z ní vyplývajících;
- (iv) uzavřením této Smlouvy, plněním povinností a výkonem práv z ní vyplývajících neporušuje právní předpisy, ani svoje zakladatelské dokumenty nebo interní předpisy, ani jakékoli závazky, jejichž je stranou;
- (v) neexistují, ani nehrozí žádné okolnosti, jako např. úpadek AKCENTY, podání návrhu na zahájení insolvenčního řízení vůči AKCENTĚ, soudní, rozhodčí nebo správní řízení, nucená správa, likvidace apod., které by zabránily AKCENTĚ v plnění jejich závazků ze Smlouvy nebo měly nebo by mohly mít podstatný negativní vliv na schopnost AKCENTY plnit závazky dle Smlouvy a/nebo její finanční či hospodářskou situaci;
- (vi) k uzavření Smlouvy došlo v souladu s jejími zakladatelskými dokumenty, obecně platnými právními předpisy a interními předpisy upravujícími proces přijímání rozhodnutí a jednání za AKCENTU, jakožto akciovou společností;
- (vii) nejsou jí známy žádné skutečnosti, které by bránily poskytování Služeb Klientovi dle Smlouvy;
- (viii) veškeré informace, které poskytla v souvislosti s uzavřením a plněním této Smlouvy Klientovi, jsou úplné, přesné, správné a nejsou zavádějící či klamavé;
- (ix) v souladu s požadavky ZPS a ZPKT vede AKCENTA oddělenou evidenci peněžních prostředků a majetku Klienta svěřeného AKCENTĚ Klientem v souvislosti s provedením požadované Služby, a peněžních prostředků a majetku AKCENTY a ostatních Klientů AKCENTY. Prostředky Klientů jsou takto vedeny na samostatném účtu u banky nebo spořitelního a úvěrního družstva, které se účastní systému pojištění pohledávek z vkladů dle platné právní úpravy v příslušném státě. Informace o těchto účtech a příslušných bankách či spořitelních a úvěrních družstvech, byly Klientovi poskytnuty v Informační brožuře AKCENTY.

### 3. Smluvní odměna

1. Klient bere na vědomí a výslovně souhlasí s tím, že veškeré Služby poskytované AKCENTOU na základě Smlouvy jsou zpoplatněny dle aktuálně platného Sazebníku AKCENTY, který je zveřejněn na Internetových stránkách AKCENTY. Klient se zavazuje, že zaplatí veškeré poplatky stanovené Smlouvou nebo Sazebníkem AKCENTY za poskytnuté Služby. AKCENTA je oprávněna Sazebník jednostranně změnit. Jím stanovené poplatky je oprávněna uplatnit vždy po uplynutí dvou měsíců od zveřejnění nového Sazebníku na Internetových stránkách AKCENTY. Pro změnu Sazebníku se budou obdobně aplikovat ustanovení čl. VII odst. 8 VOP.
2. Klient se zavazuje uhradit AKCENTĚ veškeré účelně vynaložené náklady, které AKCENTĚ vzniknou při vymáhání a ochraně jejich práv v souvislosti se Smlouvou, v důsledku porušení povinností dle Smlouvy Klientem.
3. AKCENTA je oprávněna vyúčtovat Klientovi k úhradě i případné další výdaje, náklady, úroky z prodlení či smluvní pokuty, které jí vzniknou na základě Smlouvy nebo těchto VOP v důsledku porušení povinnosti ze strany Klienta.<sup>6)</sup> Klient a AKCENTA se tímto výslovně dohodli, že budou Klientovi vyúčtovány k úhradě na základě faktury vystavené AKCENTOU. AKCENTA však není oprávněna bez předchozího souhlasu Klienta provádět srážky z částky platební transakce.
4. AKCENTA je oprávněna započíst částku ve výši úplaty dle předchozího bodu těchto VOP, úhradu nákladů, úroky z prodlení či smluvní pokuty přímo oproti zůstatku na IPÚ Klienta. AKCENTA však není oprávněna bez předchozího souhlasu Klienta provádět srážky z částky platební transakce. V případě, že je IPÚ veden v jiné měně, než je vyúčtovaná úhrada, může AKCENTA započíst tyto částky z IPÚ vedeného v jiné měně, přepočítané kurzem ČNB devizy střed platným v den, kdy se pohledávky staly způsobilými k zaplacení. Toto ujednání platí pro všechny druhy služeb a Obchodů, jejichž poskytování a uzavření bylo mezi Klientem a AKCENTOU Smlouvou sjednáno.
5. AKCENTA je oprávněna v souladu s ustanovením § 1991 Občanského

<sup>6)</sup> Konkrétní další výdaje, úroky z prodlení či smluvní pokuty atp. jsou specifikovány ve Smlouvě a v jejích dodatcích.

may set off the consideration for any Services provided and Trades made and all of the other claims under the Agreement against the Client's IPA account balance.

#### 4 Contractual Penalties

1. In the event that the Client is in delay with the performance of any of its obligations under a Service provided, the Client shall pay to AKCENTA a contractual penalty in the amount of 25% p.a. of the value of the relevant Service until such obligation has been fully complied with; provided, however, that such amount shall not be less than EUR 54.
2. In the event that AKCENTA is in delay with the performance of any of its obligations under a Service provided, AKCENTA shall pay to the Client a contractual penalty in the amount 25% p.a. of the value of the relevant Service until such obligation has been fully complied with; provided, however, that such amount shall not be less than EUR 54. In the event that AKCENTA is in delay with the performance of any of its obligations under a Payment Service as a consequence of a delay by the Client in the performance of, or its failure to comply with, any of its obligations under the Agreement or these GBTC, the Contracting Parties have agreed that the Client shall not be entitled to claim contractual penalties pursuant to this provision of these GBTC.
3. If AKCENTA breaches any of its obligations under a Derivative Transaction in a material manner, it will be required to return to the Client the hedging provided by the Client and to pay a lump-sum contractual penalty in the amount of [25%] of the absolute Market value of the Derivative Transaction.
4. If the Client breaches any of its obligations under a Derivative Transaction in a material manner, AKCENTA will have the right to claim the payment by the Client of a contractual penalty in the amount equal to the market value of the Derivative Transaction concerned plus 1% of the nominal value of such Derivative Transaction; provided, however, that such amount shall not be less than EUR 54. For the purposes of the determination of the contractual penalty amount, the Contracting Parties agree that the market value of the Derivative Transaction which serves as the basis for the calculation of the contractual penalty shall be determined as of the date on which such material breach by the Client of its obligation under the Derivative Transaction concerned occurs.
5. The procedure pursuant to the foregoing paragraph 4 shall not apply in the event that the Contracting Parties agree upon a reverse/new Derivative Transaction under these GBTC. In such case, the procedure under Art. V.3 shall apply.
6. The Contracting Party obliged to pay to the other Contracting Party a contractual penalty in accordance with this Art. III.4 shall pay such contractual penalty to the other Contracting Party within 20 days following delivery of the relevant invoice. Payment of the contractual penalty shall not affect the right to claim compensation for losses in the amount exceeding the contractual penalty amount.
7. The relevant contractual penalty statement shall contain the data that will allow for the revision of the contractual penalty amount charged.
8. In accordance with Section 2048 of the Civil Code, the Contracting Party which is not in delay or breach of its obligations within the meaning paragraphs 1 to 4 above may claim the contractual penalty notwithstanding whether or not it has suffered any loss as a consequence of the subject delay or breach of obligations.
9. The Contracting Parties have agreed that Section 2050 of the Civil Code shall not apply, and that the Contracting Party which is not in delay or breach of its obligations within the meaning of paragraphs 1 to 4 above shall have the right to claim compensation for losses suffered as a consequence of a breach of the obligation to which breach the contractual penalty relates.

#### 5. Claim Complaints

1. Each Client may lodge a claim complaint. Clients may lodge claim complaints in writing at AKCENTA's registered office or place of business or sent by e-mail to its address at: [info@akcenta.eu](mailto:info@akcenta.eu) or using the online form at the address: <http://www.akcenta.com/claims-form.html>.
2. Claims proceedings are commenced at the Client's petition which contains:
  - (i) Client identification (including the identification of persons authorized to represent the Client, Client Id. No., number of Agreement);
  - (ii) Client's contact data (phone number, fax number, e-mail address);
  - (iii) Identification of the Instruction/Order to which the given claim relates;
  - (iv) A complete and intelligible description of the relevant facts;
  - (v) Means of evidence or specification of evidence;
  - (vi) Any other facts that may affect assessment of the justice of the claim lodged;
  - (vii) Date and signature of the Client.
3. The Client shall prepare the petition intended to claim services provided and mail it without unnecessary delay after the occurrence of the circumstance giving rise to Client's assumption that the terms and conditions of the Agreement, these GBTC and/or the applicable legal regulations were breached; provided, however, that such petition shall be mailed within the applicable terms of prescription or preclusive terms specified in the applicable legal regulations.

zákoníku započíst úplaty za poskytnuté Služby a uzavřené Obchody a všechny ostatní nároky podle Smlouvy proti zůstatku Klienta na IPÚ.

#### 4. Smluvní pokuty

1. Bude-li Klient v prodlení se splněním závazku z poskytované Služby, je povinen zaplatit AKCENTĚ smluvní pokutu ve výši 25% p. a. z hodnoty poskytované Služby, až do splnění závazku, nejméně však 54 EUR.
2. Bude-li AKCENTA v prodlení se splněním závazku z poskytované Služby, je povinna zaplatit Klientovi smluvní pokutu ve výši 25% p. a. z hodnoty poskytované Služby, až do splnění závazku, nejméně však 54 EUR Smluvní strany se dohodly, že bude-li AKCENTA v prodlení se splněním závazku z poskytované Platební služby v důsledku prodlení Klienta či nesplnění některé povinnosti Klienta vyplývající ze Smlouvy či těchto VOP, nemá Klient nárok na úhradu smluvní pokuty dle tohoto ustanovení VOP.
3. Poruší-li AKCENTA podstatným způsobem svůj závazek z Termínového obchodu, je povinna vrátit Klientovi poskytnuté zajištění a zaplatit jednorázovou smluvní pokutu ve výši 25% z absolutní Tržní hodnoty Termínového obchodu.
4. Poruší-li Klient podstatným způsobem svůj závazek z Termínového obchodu, má AKCENTA nárok na zaplacení smluvní pokuty ze strany Klienta ve výši tržní hodnoty Termínového obchodu a dále 1% z nominální hodnoty Termínového obchodu, minimálně však 54 EUR Pro účely stanovení výše smluvní pokuty se tržní hodnota Termínového obchodu, ze které bude smluvní pokuta vypočtena, stanoví ke dni podstatného porušení závazku Klientem z Termínového obchodu.
5. Postup podle odstavce 4 nebude aplikován v případě, že se Smluvní strany dohodnou na opačném /novém Termínovém obchodu podle těchto VOP. V takovém případě se uplatní postup podle čl. V. 3.
6. Smluvní strana, která je povinna uhradit druhé Smluvní straně smluvní pokutu dle tohoto článku III. 4, je povinna uhradit druhé Smluvní straně předmětnou smluvní pokutu ve lhůtě do 20 dnů od doručení faktury. Zaplacením smluvní pokuty není dotčeno právo požadovat náhradu újmy ve výši přesahující smluvní pokutu.
7. Vyúčtování smluvní pokuty musí obsahovat údaje umožňující přezkoumání vyúčtované smluvní pokuty.
8. Ve smyslu § 2048 Občanského zákoníku může Smluvní strana, která není v prodlení nebo neporušila svůj závazek ve smyslu odstavců 1 až 4, požadovat smluvní pokutu bez zřetele k tomu, zda jí předmětným prodlením či porušením závazku vznikla škoda.
9. Smluvní strany se dohodly na vyloučení aplikace § 2050 Občanského zákoníku a Smluvní strana, která není v prodlení nebo neporušila svůj závazek ve smyslu odstavců 1 až 4, má nárok náhradu škody vzniklé z porušení povinnosti, ke kterému se smluvní pokuta vztahuje.

#### 5. Reklamační řízení

1. Reklamační řízení může podat každý Klient. Reklamační řízení může Klient uplatnit písemně na adresu sídla nebo provozovny AKCENTY nebo e-mailem na adresu: [info@akcenta.eu](mailto:info@akcenta.eu) nebo prostřednictvím online formuláře na adrese: <http://www.akcenta.com/claims-form.html>.
2. Reklamační řízení se zahajuje na návrh Klienta, který obsahuje:
  - (i) identifikaci Klienta (včetně osob oprávněných zastupovat Klienta, IČ Klienta, čísla Smlouvy);
  - (ii) kontaktní údaje Klienta (telefonní číslo, faxové číslo, e-mailová adresa);
  - (iii) identifikaci Pokynu/Příkazu k úhradě, ke kterému se daná reklamační vztahuje;
  - (iv) úplné a srozumitelné vylíčení rozhodných skutečností;
  - (v) důkazní prostředky nebo označení důkazů;
  - (vi) další skutečnosti, které mohou mít vliv na posuzování oprávněnosti reklamační;
  - (vii) datum a podpis Klienta.
3. Klient je povinen vyhotovit návrh na reklamační poskytnuté služby a odeslat jej bez zbytečného odkladu po vzniku skutečnosti, která zakládá domněnku Klienta, že došlo k porušení podmínek Smlouvy, VOP a/nebo platných právních předpisů, nejpozději však v promlčecích nebo prekluzivních lhůtách stanovených právními předpisy.

4. In the event that the claim petition lacks any information necessary for the proper assessment of the claim, AKCENTA will promptly inform the Client by an e-mail sent to the Client's e-mail address specified for that purpose and request it to furnish the lacking information or, as appropriate, documents.
  5. The term within which the decision with respect to the settlement of the relevant claim must be made commences to run from the day on which the completed claim petition is delivered to AKCENTA. The Client will be informed by an e-mail about the acceptance of the claim or, as appropriate, the completeness of the claim petition.
  6. AKCENTA is obliged to respond to the Client's claim or complaint within 15 days from the date of commencement of the relevant claims proceedings pursuant to the foregoing paragraph 5. The term may be reasonably extended, if so required for the proper settlement of the claim.
  7. AKCENTA will inform the Client of the result of the claims proceedings by means of a written counterpart of the decision on the claim including the grounds therefor. For detailed information concerning claims please refer to the Claims Policy published on AKCENTA's Websites.
  8. Should the Client disagree with AKCENTA's decision on the claim, it may file a petition seeking the revision of the matter in proceedings before court in compliance with Art. VII.3 of these GBTC. The Client may also address its complaint concerning AKCENTA's conduct to the CNB and, in case of a complaint concerning the provision of Payment Services, also to the Financial Arbitrator (Financial Arbitrator of the Czech Republic, with a registered address at Legerova 69/1581, Prague 1, Postcode 110 00, Czech Republic, e-mail: arbitr@finarbitr.cz, Phone: + 420 257 042 094, databox ID: qr9ab9x).
- 6. Manner of Communication and Deliveries**
1. In connection with the performance of the Agreement, the Contracting Parties shall communicate by phone, fax, electronic ways of communication (e-mail, OLB), in writing or otherwise, if so agreed between the Contracting Parties. The foregoing shall not affect the provisions of Art. III. 1.15 and 16 of these GBTC.
  2. To ensure the performance of their obligations under the foregoing paragraph, the Contracting Parties shall inform one another of any changes relating to their respective contact data. In addition, the Contracting Parties shall inform one another of any changes relating to the Agreement and any information contained therein (including identification data of the Client and identification and contact data of its Authorized Persons), as well as of any material changes that may affect their contractual relationship. No amendment to the Agreement needs to be prepared for the above purposes unless a change in the number of accounts of the Client or a change in the Authorized Persons representing the Client in negotiations with AKCENTA is concerned.
  3. Written notices mailed by one Contracting Party shall be deemed delivered on the date when taken over by the addressee Contracting Party. In the event that a notice sent by registered mail is returned to the sender as undelivered, it shall be deemed delivered five (5) days after the day on which dispatched to the addressee.
  4. Notices delivered by means of fax shall be deemed delivered at such time when the sender's fax machine generates a message confirming the successful dispatch of the notice.
  5. Any messages/documents delivered by e-mail or via OLB shall be deemed delivered as of the date on which the relevant message/document was dispatched to the intended beneficiary.
- 7. IPA Opening and Keeping**
1. Upon the conclusion of the Agreement, AKCENTA will open an IPA for the Client. For the purpose of performing Client's Instructions and Orders under the Agreement, AKCENTA will keep records of the monetary funds deposited on such IPA (and their flows) for the entire duration of the Agreement. AKCENTA shall dispose of any balances on the IPA as part of the Tied Payment Accounts in compliance with the rules applicable to disposals of the Client's cash, the PSA and the CMUA, and in accordance with the requirements of the Client as specified in its Orders and Instructions.
  2. To ensure a higher level of safety, AKCENTA will assign to the Client a password. The Client must keep the password secret and avoid its disclosure to any third party. The employee in charge may at any time during telephone contact request the disclosure by the Client of the password. If the Client rejects the disclosure of the password to the employee in charge or, if it provides such person with an incorrect password, AKCENTA's employee in charge will terminate the phone call, and will subsequently proceed as requested by the applicable legal regulations. The Client will receive the number of its IPA, detailed information concerning its IPA and the password by registered mail with personal delivery within 14 days after the Service has been agreed upon.
  3. By signing the Agreement, the Client expresses its agreement with the mailing of a statement of movements and balances on its IPA in the manner agreed for communication, and/or via OLB. The Client agrees to check the correctness of such statement without unnecessary delay after its receipt and, should it find any discrepancy, to notify such discrepancy to AKCENTA via the OLB Service within 7 days following the delivery of the statement. If
4. V případě, že návrh na reklamaci neobsahuje informace nezbytné pro řádné posouzení reklamace, AKCENTA Klienta neprodleně e-mailem na Klientem sdělenou e-mailovou adresu vyzve k doplnění chybějících informací, příp. dokumentů.
  5. Lhůta pro rozhodnutí o vyřízení reklamace počíná běžet až ode dne, kdy byl AKCENTĚ doručen úplný návrh na reklamaci. O přijetí reklamace, resp. o úplnosti návrhu bude Klient informován e-mailem.
  6. AKCENTA je povinna odpovědět Klientovi na jeho stížnost nebo reklamaci do 15 dnů ode dne zahájení reklamačního řízení dle odstavce 5. Uvedená lhůta může být přiměřeně prodloužena, pokud je to nezbytné k řádnému vyřízení reklamace.
  7. O výsledku reklamačního řízení AKCENTA Klienta informuje zasláním písemného vyhotovení rozhodnutí o reklamaci s uvedením odůvodnění. Bližší informace týkající se reklamace jsou uvedeny v Reklamačním řádu, který je zveřejněn na Internetových stránkách AKCENTY.
  8. Pokud Klient s rozhodnutím AKCENTY o reklamaci nesouhlasí, je oprávněn podat návrh na přezkoumání věci v řízení před soudem v souladu s čl. VII. 3 VOP. Klient je rovněž oprávněn obrátit se se svou stížností na jednání AKCENTY na ČNB a v případě stížnosti týkající se poskytování Platebních služeb rovněž na Finančního arbitra (Finanční arbitř České republiky, se sídlem Praha 1, Legerova 69/1581, PSČ 110 00, Česká republika, e-mail: arbitr@finarbitr.cz, tel.: + 420 257 042 094, ID datové schránky: qr9ab9x).
- 6. Způsoby komunikace a doručování**
1. Smluvní strany budou v souvislosti s plněním Smlouvy komunikovat prostřednictvím telefonu, faxu, elektronickou formou komunikace (e-mail, OLB) písemně nebo jinak pokud se na formě domluví obě strany. Tím není dotčeno ustanovení čl. III. 1 odst. 15 a 16 VOP.
  2. Smluvní strany jsou povinny se vzájemně informovat o změnách týkajících se kontaktních údajů pro účely plnění povinnosti dle předchozího odstavce. Smluvní strany jsou rovněž povinny se vzájemně informovat o změnách týkajících se Smlouvy a údajů v ní obsažených (včetně identifikačních údajů Klienta a identifikačních a kontaktních údajů Oprávněných osob), a dále o podstatných změnách, které mohou mít vliv na smluvní vztah. Pro uvedené účely není třeba sepsávat dodatek ke Smlouvě, pokud se nejedná o změnu v číslech účtů Klienta nebo o změnu v Oprávněných osobách, zastupujících Klienta při jednáních s AKCENTOU.
  3. Má se za to, že písemná zásilka došla dnem, kdy ji druhá Smluvní strana převzala. Pokud se doporučená zásilka vrátí jejímu odesílateli jako nedoručená, má se za to, že došla pátého (5) dne po dni odeslání zásilky adresátovi.
  4. Zásilky doručované faxem se považují za doručené okamžikem, kdy faxový přístroj odesílatele vygeneruje zprávu o úspěšném odeslání zásilky.
  5. Zprávy/dokumenty doručované prostřednictvím e-mailu nebo OLB se považují za doručené dnem odeslání zprávy/dokumentu příjemci.
- 7. Založení a vedení IPÚ**
1. AKCENTA zřídí Klientovi IPÚ při uzavření Smlouvy. Na IPÚ bude AKCENTA po celou dobu trvání Smlouvy evidovat peněžní prostředky (a jejich toky) pro účely plnění Pokynů a Příkazů k úhradě Klienta vyplývajících ze Smlouvy. AKCENTA je povinna nakládat se zůstatky na IPÚ v rámci Vázaných platebních účtů v souladu s pravidly nakládání s peněžními prostředky Klienta a v souladu se ZPS a ZPKT a podle požadavků Klienta uvedených v jeho Příkazech k úhradě a Pokynech.
  2. Pro zajištění vyšší bezpečnosti přidělí AKCENTA Klientovi heslo, které je Klient povinen zachovávat v tajnosti a zabránit jeho vyřazení třetí osobě. Při telefonickém kontaktu je pověřený zaměstnanec oprávněn kdykoli požádat Klienta o sdělení tohoto hesla. Pokud Klient odmítne heslo pověřenému zaměstnanci sdělit, či sdělí-li taková osoba heslo nesprávně, pověřený zaměstnanec AKCENTY daný telefonický hovor ukončí a postupuje dále v souladu s požadavky právních předpisů. Číslo IPÚ, bližší údaje týkající se IPÚ a heslo obdrží Klient doporučenou zásilkou do vlastních rukou do 14 dnů od sjednání této služby.
  3. Klient podpisem Smlouvy vyjadřuje svůj souhlas se zasláním výpisu obrátu a zůstatku na svém IPÚ způsobem dohodnutým ke komunikaci, anebo prostřednictvím OLB. Klient se zavazuje kontrolovat správnost výpisu bez zbytečného odkladu po jeho obdržení a v případě, že zjistí jakoukoliv nesrovnalost, oznámit takovou nesrovnalost AKCENTĚ, a to nejpozději do 7 dnů ode dne doručení výpisu prostřednictvím služby OLB. Pokud Klient v

the Client fails to notify to AKCENTA the discrepancies found thereby within the time set therefor, any data and information contained in the statement shall be deemed approved by the Client as flawless.

- IPAs of the particular Clients are identified by the number of the relevant Agreement and a specific number assigned by AKCENTA to the Client.
- Any and all operations with the Client's cash on the IPA may be performed only by the Client or an Authorized Person. The foregoing shall not affect AKCENTA's right to collect contractual penalties, fees and charges, losses from transactions, compensation for losses and any other of AKCENTA's claims against the Client which relate to the provision of the Services to the Client, to realize the accepted hedging or, as appropriate, to effect the relevant set-off.
- Clients will be informed of the current amount of Available Balance on IPA by AKCENTA over the phone, on a phone number specified by the Client, after access password has been verified. The amount of Available Balance on IPA can also be checked through OLB.
- Both AKCENTA and the Client in order to avoid doubt state that the owner of the funds in IPA is the Client. Passing funds to the IPA does not result in AKCENTA acquiring any ownership rights of the funds in IPA.

#### **Art. IV. Payment Services**

##### **1. Terms and Conditions Governing Performance of Payment Services**

- As part of the provision of the Payment Services, the Client may authorise AKCENTA to make fund transfers (this service corresponds to the uniform designation of Outgoing Remittance within the meaning of Art. 197 of the PSA), or to accept monetary funds on the Client's behalf (this service corresponds to the uniform designation of Incoming Remittance within the meaning of Art. 197 of the PSA). For that purpose, the Client must give AKCENTA accurate and detailed instructions in accordance with the PSA.
- AKCENTA may request from the Client the disclosure of additional data or submission of supplemental documents if so required by the proper performance and/or settlement of the relevant payment transaction or the applicable legal regulations.
- Each Payment Service will be performed without unnecessary delay after the monetary funds intended for completing the requested Payment Service have been transferred by the Client to its IPA or AKCENTA's Tied Payment Account, or after receiving Advice in the case of providing payment services consisting of the transfer of monetary funds provided as Credit. Client agrees to pay the entire amount of its obligation under the relevant Payment Service no later than on the Trading Day (D+1) following the date on which the relevant Payment Service has been agreed upon, or to deliver the Advice at least 30 minutes before the end of the Trading Day on which the Drawing Request was approved. Failure by the Client to comply with the aforementioned obligation will establish AKCENTA's right to terminate the provision of the Payment Service concerned and to apply sanctions or, as appropriate, to charge any losses suffered by it to the Client.
- Following satisfaction by the Client of its obligation under paragraph 3 of this Section, AKCENTA shall perform the requested Payment Service without unnecessary delay and within the periods specified in the PSA.
- The foregoing does not affect the Client's obligation in the case of Credit provision to pay the amount of Credit to AKCENTA's Tied Payment Account at latest within two Trading Days (D+2), or provided that the condition of Section 169 paragraph 3 of the PSA is fulfilled, within four business days (D + 4) from the date of its provision. The Client's failure to fulfill this obligation establishes AKCENTA's right to rescind from this Payment Service, make some or all of the provided Credit payable and apply sanctions or claim incurred damages.

##### **2. Acceptance of Payment**

- By signing the Agreement, the Contracting Parties have agreed that AKCENTA will accept for the Client, at the Client's request, monetary funds from incoming payment transactions.
- The Client will provide AKCENTA with a completed Bank Contact Establishment Questionnaire the sample of which is available on AKCENTA's Websites (for the sample, please see: [www.akcenta.com](http://www.akcenta.com), in Section "Samples of Documents") including the following data:
  - Business name, title or name and surname and the address of the registered office or residential address of the person placing the order;
  - Name of bank of the ordering person;
  - SWIFT Code;
  - Identification of currency by means of the ISO Code;
  - Business name, title or name and surname and the address of the registered office or residential address of the Client;
  - the manner in which the Client will be providing AKCENTA with further instructions in the event of the incorrect execution of a payment transaction to which the Order is being given by the Client or by the party placing the order by way of the Client;
  - or, as appropriate, any other instructions.
- After it has received the relevant request, AKCENTA will provide the Client

uvedené lhůtě AKCENTĚ neoznámí zjištěné nesrovnalosti, platí, že údaje ve výpisu schválil jako bezvadné.

- IPÚ jednotlivých Klientů jsou identifikovány číslem Smlouvy a specifickým číslem, které přidělí AKCENTA Klientovi.
- Veškeré operace s peněžními prostředky Klienta na IPÚ je oprávněn provádět pouze Klient nebo Oprávněná osoba. Tím není dotčeno oprávnění AKCENTY inkasovat smluvní pokuty, poplatky, ztráty z obchodů, náhradu újmy a jakýchkoliv jiných pohledávek AKCENTY za Klientem, které souvisejí s poskytováním Služeb Klientovi, realizovat přijaté zajištění, případně provádět příslušné započtení.
- Aktuální výši Použitelného zůstatku na IPÚ sdělí AKCENTA Klientovi telefonicky z Klientem určeného telefonu po ověření přístupového hesla. Výši Použitelného zůstatku na IPÚ lze zjistit též prostřednictvím OLB.
- AKCENTA a Klient pro vyloučení pochybností prohlašují, že vlastníkem peněžních prostředků na IPÚ je Klient. Složením peněžních prostředků na IPÚ nepřechází na AKCENTU vlastnické právo k peněžním prostředkům na IPÚ.

#### **Čl. IV. Platební služby**

##### **1. Podmínky provádění Platebních služeb**

- V rámci poskytování Platebních služeb může Klient pověřit AKCENTU, aby provedla převod peněžních prostředků (tato služba odpovídá jednotnému označení Odchozí úhrada ve smyslu § 197 ZPS) nebo přijala peněžní prostředky za Klienta (tato služba odpovídá jednotnému označení Příchozí úhrada ve smyslu § 197 ZPS). K tomu Klient musí vydat AKCENTĚ přesné a detailní instrukce ve smyslu ZPS.
  - AKCENTA je od Klienta oprávněna vyžadovat uvedení dalších údajů nebo předložení dalších dokumentů, pokud je to nutné pro řádné provedení platební transakce a/nebo zúčtování nebo pokud je k tomu povinna podle platných právních předpisů.
  - Platební služba bude poskytnuta bez zbytečného odkladu po připsání peněžních prostředků určených k provedení Platební služby od Klienta na Vázaný platební účet AKCENTY, nebo po obdržení Avíza v případě poskytování platební služby spočívající v převodu peněžních prostředků poskytnutých jako Úvěr. Klient se zavazuje k úhradě celého svého závazku z Platební služby nejpozději následující Obchodní den (D+1) po sjednání příslušné Platební služby, nebo k doručení Avíza nejpozději do 30 minut před koncem Obchodního dne, kdy byla schválena Žádost o čerpání. Nesplnění této povinnosti Klientem zakládá právo AKCENTY odstoupit od této Platební služby a uplatnit sankce, případně vyúčtovat vzniklou újmu.
  - Poté, co Klient splní svůj závazek dle odstavce 3 tohoto článku, je AKCENTA povinna provést požadovanou Platební službu, a to bez zbytečného odkladu ve lhůtách stanovených ZPS.
  - Výše uvedeným není dotčena povinnost Klienta v případě poskytnutí Úvěru uhradit částku Úvěru na Vázaný platební účet AKCENTY nejpozději do dvou Obchodních dnů (D+2), popř. pokud je splněna podmínka § 169 odst. 3 ZPS do čtyř Obchodních dnů (D+4) od jeho poskytnutí. Nesplnění této povinnosti Klientem zakládá právo AKCENTY odstoupit od této Platební služby, zesplatnit některé nebo všechny poskytnuté Úvěry a uplatnit sankce, případně vyúčtovat vzniklou újmu.
- ##### **2. Přijetí platby**
- Podpisem Smlouvy se Smluvní strany dohodly, že AKCENTA na žádost Klienta přijme peněžní prostředky z Příchozí úhrady pro Klienta.
  - Klient poskytne AKCENTĚ vyplněný Dotazník pro vystavení bankovního spojení, jehož vzor je dostupný na Internetových stránkách AKCENTY (viz vzor: [www.akcenta.com](http://www.akcenta.com), v sekci „Vzory dokumentů“), který bude obsahovat následující údaje:
    - obchodní firmu, název nebo jméno a příjmení a sídlo či bydliště příkazce;
    - název banky příkazce;
    - SWIFT kód;
    - označení měny kódem ISO;
    - obchodní firmu, název nebo jméno a příjmení a sídlo či bydliště Klienta;
    - způsob, jakým Klient předá AKCENTĚ další pokyny v případě, že dojde k nesprávnému provedení platební transakce, k níž dává Příkaz k úhradě Klient nebo příkazce prostřednictvím Klienta;
    - případně další instrukce.
  - Po obdržení žádosti sdělí AKCENTA Klientovi bankovní spojení poskytnutím

with bank details by providing it with the document titled "Bank Contact Details for Payment" the sample of which is available on AKCENTA's Websites (for the sample, please see: [www.akcenta.com](http://www.akcenta.com), in Section "Samples of Documents").

4. The Client shall promptly inform the ordering person of the payment transaction details in accordance with the data disclosed in "Bank Contact Details for Payment".
5. If, after the monetary funds from the incoming payment transaction have been credited to AKCENTA's Tied Payment Account, AKCENTA is unable to properly identify the payment transaction concerned for reasons such as insufficient identification of the transaction by the ordering person, AKCENTA will call upon the Client to provide additional identification. In the event that the payment transaction will not be able of being identified despite such additional identification, or the beneficiary of the payment cannot be found, AKCENTA will return the relevant monetary funds to the ordering person. That shall not affect the provisions of Art. VI.1.8.
6. The fee payable by the Client in respect of these services will be increased by any amounts that may be charged by the ordering person's bank, and bank fees and charges connected with crediting the incoming monetary funds under payment transactions to AKCENTA's Tied Payment Account, as well as any charges that may be connected with crediting the relevant amount to the Client's IPA.

### 3. Conclusion of Payment Transactions and provision of Credit

#### 3.1 Conclusion of Payment Transactions

1. By signing the Agreement, the Contracting Parties have agreed that AKCENTA will ensure for the Client, at the Client's request, the conclusion of a payment transaction involving the transfer of monetary funds deposited in the account of the Client or a third party, pursuant to the relevant Order.
2. In proceeding in accordance with paragraph 1 above, the Client will place with AKCENTA, by phone or via OLB, an Order for performing a monetary funds transfer no less than one Trading Day prior to the requested settlement date, except in the case of a payment transaction in Czech currency performed between accounts maintained by AKCENTA. The order shall contain data pursuant to the PSA, in particular:
  - (i) Business name, title or name and surname and the address of the registered office or residential address of the beneficiary;
  - (ii) Name of bank, registered office and country of bank of the beneficiary;
  - (iii) Number of account of the beneficiary;
  - (iv) SWIFT Code;
  - (v) Name and address of the registered office or residential address of the beneficiary;
  - (vi) Amount and currency identified with the applicable ISO Code;
  - (vii) Type of charge (OUR/BEN/SHA);
  - (viii) Maturity date;
  - (ix) Other instructions (as applicable);
  - (x) Signature of Client or Authorized Person;
  - (xi) Reason for payment (Variable Symbol).
3. AKCENTA is bound by the Order only if all of the following prerequisites are cumulatively complied with:
  - (i) The Client has remitted the requested monetary funds including the applicable charges to AKCENTA's Tied Payment Account no less than 1 day prior to the requested maturity of the given Order, or the Client is provided with Credit [in an amount sufficient to execute the Order];
  - (ii) In case of a transfer of monetary funds from the Client's IPA, the balance of monetary funds on the IPA must be sufficient to cover the conclusion of the requested payment transaction (transfer from IPA including the applicable charges (sufficient available balance);
  - (iii) The relevant Order for executing the requested payment transaction has been completed in compliance with the applicable provisions of the Agreement;
  - (iv) The Order is not inconsistent with the applicable legal regulations.
4. AKCENTA's obligation to execute the requested payment transaction is satisfied when the applicable amount of monetary funds in the requested currency is debited from the Client's IPA or the value of the provided Credit is deducted from AKCENTA's Tied Payment Account. AKCENTA shall remit the monetary funds under the Order within the periods specified in the provisions of Sections 168, 169, 171, 173 of the PSA.
5. In accordance with the PSA, AKCENTA may increase the fee payable in respect of the relevant Payment Service by the fees charged by another payment services provider in connection with the Payment Service concerned.
6. In connection with payment transactions executed thereby, AKCENTA may, with the previous consent of the Client, reduce the amount of the payment transaction concerned in comparison with the amount indicated in the Client Order, in case of a payment transaction
  - (i) from or to a country which is not a Member of the European Economic Space; or
  - (ii) in currencies other than a currency of country pertaining to the European Economic Space.
7. AKCENTA shall advise the Client of any Orders placed in an incorrect or

dokumentu Bankovní spojení pro platby, jehož vzor je dostupný na Internetových stránkách AKCENTY (viz vzor: [www.akcenta.com](http://www.akcenta.com), v sekci „Vzory dokumentů“).

4. Klient bude příkazce neprodleně informovat o náležitostech platební transakce dle sdělených údajů v Bankovním spojení pro platby.
5. V případě, že po připsání peněžních prostředků z Příchozí úhrady na Vázaný platební účet AKCENTY nebude AKCENTA schopna danou platební transakci řádně identifikovat, např. z důvodu jejího nedostatečného označení příkazcem, vyzve AKCENTA Klienta k její dodatečné identifikaci. V případě, že platební transakci nebude možné dostatečně identifikovat ani poté, nebo nebude zjištěn příjemce platby, AKCENTA odešle příslušné peněžní prostředky příkazci zpět. Tím není dotčeno ustanovení čl.VI.1.8.
6. Poplatek za tyto služby bude Klientovi navýšen o bankovní poplatky případně účtované bankou příkazce a o bankovní poplatky spojené s Příchozí úhradou na Vázaný platební účet AKCENTY a dále o případné poplatky spojené s poukázáním připsané částky na IPÚ Klienta.

### 3. Provedení platební transakce a poskytnutí Úvěru

#### 3.1 Provedení platební transakce

1. Podpisem Smlouvy se Smluvní strany dohodly, že AKCENTA na žádost Klienta zajistí pro Klienta provedení platební transakce spočívající v převodu peněžních prostředků na účet Klienta nebo třetí osoby, a to na základě Příkazu k úhradě.
2. Při postupu dle odstavce 1 Klient zadá AKCENTĚ telefonicky nebo prostřednictvím OLB Příkaz k úhradě k provedení převodu peněžních prostředků nejméně jeden Obchodní den před požadovaným termínem vypořádání, nejedná-li se o platební transakci v české měně prováděnou mezi účty vedenými AKCENTOU, který bude obsahovat údaje dle ZPS zejména:
  - (i) obchodní firmu, název nebo jméno a příjmení a sídlo či bydliště příjemce;
  - (ii) název, sídlo a stát banky příjemce;
  - (iii) číslo účtu příjemce;
  - (iv) SWIFT kód;
  - (v) název příjemce a sídlo či bydliště příjemce, stát;
  - (vi) částku a měnu označenou kódem ISO;
  - (vii) typ poplatku (OUR/BEN/SHA);
  - (viii) datum splatnosti;
  - (ix) případně další instrukce;
  - (x) podpis Klienta nebo Oprávněné osoby;
  - (xi) důvod platby (variabilní symbol).
3. AKCENTA je vázána Příkazem k úhradě pouze v případě kumulativního splnění následujících podmínek:
  - (i) Klient poukázal požadované peněžní prostředky včetně příslušných poplatků na Vázaný platební účet AKCENTY nejméně 1 den před požadovanou splatností daného Příkazu k úhradě, nebo je Klientovi poskytnut Úvěr [ve výši dostatečné k provedení Příkazu k úhradě];
  - (ii) Pokud se jedná o převod peněžních prostředků z IPÚ Klienta, pak je podmínkou dostatek peněžních prostředků včetně příslušných poplatků na IPÚ k provedení požadované platební transakce z IPÚ (dostatečný použitelný zůstatek);
  - (iii) Příkaz k úhradě k provedení platební transakce byl vyplněn v souladu s příslušnými ustanoveními Smlouvy;
  - (iv) Příkaz k úhradě není v rozporu s platnými právními předpisy.
4. Závazek AKCENTY k provedení platební transakce je splněn odepsáním příslušné částky peněžních prostředků v požadované měně z IPÚ Klienta nebo odepsáním částky poskytnutého Úvěru z Vázaného platebního účtu AKCENTY. AKCENTA je povinna odeslat peněžní prostředky dle Příkazu k úhradě v souladu s lhůtami stanovenými v ustanovení § 168, § 169, § 171 a § 173 ZPS.
5. Poplatek za Platební službu je AKCENTA oprávněna navýšit o poplatky účtované v souvislosti s touto Platební službou jiným poskytovatelem platebních služeb dle ZPS.
6. U prováděných platebních transakcí AKCENTA může s předchozím souhlasem Klienta snížit částku platební transakce oproti Příkazu k úhradě Klienta, v případě platební transakce
  - (i) z nebo do státu, který není členem Evropského hospodářského prostoru, nebo
  - (ii) v měnách, které nejsou měnou státu Evropského hospodářského prostoru.
7. AKCENTA je povinna upozornit Klienta na nesprávně či neúplně podané

incomplete fashion or, as appropriate, payments that have not been effected, and shall do so without undue delay, no later than within the deadlines for the execution of an Order as set out in the PSA.

- AKCENTA may refuse to execute the relevant Order, without undue delay, no later than within the deadlines for the execution of an Order as set out in the PSA, in case that the data furnished thereto is incorrect, misleading or incomplete, or in cases set out in Art. III.I.23 and Art. III.I.24 of these GBTC.

### 3.2 Provision of Credit

- AKCENTA is authorized based on the Agreement to provide the Client with Credit in the scope of the approved Line of Credit for the purpose of executing Orders consisting of the transfer of monetary funds to the account of the Client or third party.
- The Client is authorized to draw such number of Credits for the purpose of executing Orders, until the total value of monetary funds from the provided Credits does not exceed the value of the approved Line of Credit and the Client meets the conditions for providing Credit pursuant to the Agreement.
- In exceptional cases, the Client is authorized to draw Credit in an amount exceeding the approved scope of the Line of Credit, if AKCENTA approves such drawing and the Client meets the conditions for providing Credit exceeding the Line of Credit pursuant to the Agreement, in particular by providing AKCENTA with the required hedging.

## 4. Conclusion of Agreements on the Provision of Payment Services

### 4.1 Conclusion of Agreements on the Provision of Payment Services by Phone

- Conclusion of Agreements on the Provision of Payment Services is performed via the phone lines designated by AKCENTA; it being provided that the provision of more than one Payment Services may be agreed upon, and more than one Order placed, during a single phone call. The standard procedure is as follows:
  - Client calls the phone line designated by AKCENTA and AKCENTA's employee in charge verifies the Client's identity;
  - Client communicates to the employee in charge Parameters of the requested Payment Service, or the conditions of providing Credit;
  - Broker offers to the Client the actual exchange rate at which an Agreement on the Provision of Payment Services may be concluded at that time. Due to market fluctuations, AKCENTA reserves the right to change the offered exchange rate until such time as the Client grants its binding consent to the Combined Parameters;
  - Broker repeats the Parameters. The Client either accepts the offered Parameters in a binding fashion, or refuses same in an express and distinct fashion that leaves no room for doubt. The relevant Agreement on the Provision of Payment Services is concluded upon acceptance of the Parameters by the Client.
- Without unnecessary delay after the conclusion of the Agreement on the Provision of Payment Services, AKCENTA will prepare a Confirmation and mail it in the electronic form by e-mail or fax to the Client's address specified for that purpose. The Client will check the correctness of the delivered Confirmation. The Client shall promptly contact AKCENTA in case of any discrepancies.
- Neither the change in the data contained in the Confirmation by the Client, erroneous specification of the Combined Parameters in the Confirmation, failure to deliver the Confirmation to the Client, nor the failure to deliver the Confirmation to AKCENTA shall have any effects, legal or otherwise, and shall have no influence on the given Payment Service as the Confirmation is intended to serve only as an evidence of entering into the Agreement on the Provision of Payment Services. For the avoidance of any doubts, it is further expressly provided that the facts set forth in the foregoing sentence shall not constitute acceptance of AKCENTA's offer with an amendment, deviation or another change within the meaning of the provision of Section 1740 paragraph 3 of the Civil Code.

### 4.2 Conclusion of Agreements on the Provision of Payment Services via OLB

- The provision of a Payment Service via OLB may be realized on each Trading Day during the Service Hours. No minimum amount tradable via OLB is specified.
- The procedure applicable to the provision of Payment Services via OLB is specified in the OLB Handbook.
- For maintenance reasons, AKCENTA reserves the right to temporarily discontinue the operation of the OLB system for a short time, as may be required, usually from 10:00 p.m. to 6:00 a.m. CET. In case of a planned OLB downtime, Clients will be advised of such fact in advance on AKCENTA's Websites.
- By signing the Agreement, the Client acknowledges that the submission of its request for the provision of a Payment Service via OLB constitutes its consent to the provision of the requested Payment Service.
- In case of an outage of the OLB system in the course of the Service Hours, a Payment Service may be concluded with AKCENTA's employee in charge by means of the relevant phone line.

Příkazy k úhradě, případně na neprovedené platby, a to bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtách pro provedení Příkazu k úhradě stanovených v ZPS.

- V případě předání nesprávných, zavádějících nebo neúplných údajů nebo v případech uvedených v čl. III.I.23. a čl. III.I.24. těchto VOP je AKCENTA oprávněna provedení předmětného Příkazu k úhradě odmítnout, a to bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtách pro provedení Příkazu k úhradě stanovených v ZPS.

### 3.2 Poskytování Úvěrů

- AKCENTA je oprávněna na základě Smlouvy poskytovat Klientovi v rozsahu schváleného Úvěrového rámce Úvěry pro účely provádění Příkazů k úhradě spočívajících v převodu peněžních prostředků na účet Klienta nebo třetí osoby.
- Klient je oprávněn čerpat takové množství Úvěrů pro účely provádění Příkazů k úhradě, dokud celková výše peněžních prostředků z poskytnutých Úvěrů nepřekročí výši schváleného Úvěrového rámce a pokud Klient splňuje podmínky pro poskytování Úvěrů podle Smlouvy.
- Ve výjimečných případech je Klient oprávněn čerpat Úvěr ve výši překračující rozsah schváleného Úvěrového rámce, pokud AKCENTA takové čerpání schválí a Klient splní podmínky pro poskytnutí Úvěru nad výši Úvěrového rámce podle Smlouvy, zejména poskytne AKCENTĚ požadované zajištění.

## 4. Uzavírání dohod o poskytnutí Platební služby

### 4.1 Uzavření dohody o poskytnutí Platební služby prostřednictvím telefonu

- Uzavírání dohod o poskytnutí Platebních služeb probíhá prostřednictvím telefonních linek určených AKCENTOU, přičemž během jednoho telefonního hovoru může být sjednáno poskytnutí více Platebních služeb a podání více Příkazů k úhradě. Standardní postup je následující:
  - Klient zavolá na určenou telefonní linku AKCENTY a pověřený zaměstnanec AKCENTY provede ověření totožnosti Klienta;
  - Klient sdělí pověřenému zaměstnanci Parametry požadované Platební služby, případně podmínky poskytnutí Úvěru;
  - Obchodník nabídne Klientovi aktuální směnný kurz, za který může být v daném okamžiku dohoda o Platební službě uzavřena. AKCENTA si vyhrazuje právo do okamžiku závazného odsouhlasení Celkových Parametrů Klientem, nabídnutý směnný kurz v souvislosti se změnou na trhu měnit;
  - Obchodník zopakuje Parametry. Klient nabízené Parametry buď závazně přijme, nebo odmítne, a to výslovně, zřetelně, nepochybnitelným způsobem. Přijetím Parametrů Klientem je dohoda o poskytnutí Platební služby uzavřena.
- Bez zbytečného odkladu po uzavření dohody o poskytnutí Platební služby AKCENTA vyhotoví Konfirmaci, kterou zašle Klientovi v elektronické podobě na Klientem určenou e-mailovou adresu nebo faxem. Klient zkontroluje správnost doručené Konfirmace. V případě jakýchkoliv nesrovnalostí je Klient povinen AKCENTU neprodleně kontaktovat.
- Změna údajů na Konfirmaci Klientem, chybné uvedení Celkových Parametrů v Konfirmaci, nedoručení Konfirmace Klientovi či nedoručení Konfirmace AKCENTĚ nezakládá žádné právní či jiné účinky a nemá na danou Platební službu žádný vliv, neboť Konfirmace slouží pouze jako evidenční doklad již uzavřené dohody o poskytnutí Platební služby. Pro vyloučení pochybností se rovněž výslovně stanoví, že skutečnosti uvedené v předchozí větě nejsou přijetím nabídky AKCENTOU s dodatkem, odchylkou či, jinou změnou ve smyslu ustanovení § 1740 odst. 3 Občanského zákoníku.

### 4.2 Uzavření dohody o poskytnutí Platební služby prostřednictvím OLB

- Poskytnutí Platební služby prostřednictvím OLB lze realizovat každý Obchodní den v Provozní době. Minimální obchodovatelná částka prostřednictvím OLB není stanovena.
- Postup pro poskytnutí Platební služby prostřednictvím OLB je uveden v Manuálu k OLB.
- AKCENTA si vyhrazuje právo na dočasné, krátkodobé přerušování provozu OLB z důvodu údržby, a to dle potřeby, obvykle v době od 22:00 hodin do 06:00 hodin SEČ. V případě plánované odstávky OLB bude Klient na tuto skutečnost v předstihu upozorněn, a to na Internetových stránkách AKCENTY.
- Klient uzavřením Smlouvy bere na vědomí, že zadáním požadavku na poskytnutí Platební služby přes OLB uděluje svůj souhlas k poskytnutí požadované Platební služby.
- V případě výpadku OLB v průběhu Provozní doby je možné Platební službu uzavřít s pověřeným zaměstnancem AKCENTY prostřednictvím příslušné telefonní linky.

6. The OLB system does not allow for giving Instructions to execute Derivative Transactions.

#### 5. OLB SMS

1. If the Client has designated more than one Authorized Person as a user of the OLB service, a one-time authentication code, which is a prerequisite to logging-in to OLB for the purposes of placing Instructions and Payment Orders, will be sent in the form of a SMS to each such Authorized Person's designated phone number specified in the Agreement for any such Authorized Person.
2. The Client shall notify to AKCENTA in writing any change in the phone number to which the authentication code is to be sent no later than within 7 days before the date on which such change becomes effective.
3. The Client must protect the authentication code, keep it in safe custody and avoid third-party access to the code.
4. In the event that the authentication code is disclosed to any unauthorized third party or the mobile phone, to which authentication codes are to be sent, is lost, the Client shall promptly notify such fact to AKCENTA, either by phone to number +420 498 777 770, or by e-mail to the following address: info@akcenta.eu. In such case AKCENTA shall without undue delay block access to the OLB system no later than by the end of the Service Hours on the Trading Day following after the date of notice of the authentication code leakage or loss of the mobile phone loss which authentication codes are to be sent. AKCENTA shall provide the Client with a written notice informing it about the blocking of access to the OLB system. In such notice, AKCENTA shall specify the exact date and time when access to the OLB system was blocked.
5. After blocking the access, AKCENTA shall record, at the Client's written request, and after performing authentication, another Client phone number to which authentication codes will be sent.

#### Art. V. Derivative Transactions

##### 1. Terms and Conditions Applicable to the Making of Derivative Transactions

1. The Client shall have an IPA opened and maintained in the currencies traded by AKCENTA, and shall have paid the Requested Collateral Value, if agreed upon. On the maturity date for the Derivative Transaction, the Client must dispose of an Available IPA Balance in such amount so as to enable AKCENTA to settle the Derivative Transaction in accordance with the agreed Combined Parameters.
2. The Settlement Date for the Derivative Transaction shall be determined by the Client, provided that the Settlement Date must not be a day other than a Trading Day. As of the specified Trading Day, AKCENTA shall ensure for the Client the requested amount of the specified currency at an exchange rate agreed in advance.
3. The minimum tradable amount is determined by AKCENTA, provided that the Contracting Parties may agree upon the acceptance of a lower amount for the Derivative Transaction.
4. Derivative Transactions usually have a maximum maturity period of one year. AKCENTA may at any time change the above maximum maturity period in view of the liquidity of the relevant investment tool on the financial market.
5. If the Client is threatened with payment delays, or if a payment delay has already occurred, the Client shall contact AKCENTA without unnecessary delay and try to agree with AKCENTA upon a method designed to address the given situation. Delayed payment by the Client may be deemed by AKCENTA a material breach of the Agreement. In such case AKCENTA may, at its sole discretion,
  - (i) withdraw from the Derivative Transaction concerned; and/or
  - (ii) terminate the Agreement.
6. In case of payment delay by the Client, AKCENTA may suggest to the Client to close the position resulting from the Derivative Transaction concerned by making a new Transaction with the relevant Parameters. The offer of the exchange rate for a new Derivative Transaction cancelling the original Derivative Transaction shall be agreed at the actual exchange rate notified by AKCENTA to the Client by phone. In the event that the Client accepts the new Combined Parameters for a new Derivative Transaction, a new Derivative Transaction is made.
7. The Client and AKCENTA must agree upon the Combined Parameters for the new Derivative Transaction not later than at 12:00 p.m. on the Settlement Date for the applicable Derivative Transaction unless AKCENTA expressly accepts a later date and/or time. In the event that the Parties are unable to reach agreement on the Combined Parameters for the Derivative Transaction (e.g., the Client fails to accept the new market exchange rate offered), AKCENTA may terminate the subject Derivative Transaction; provided that AKCENTA must inform the Client of such termination.
8. In the event that AKCENTA suffers a loss from the making of a new Derivative Transaction under paragraph 6 above, or the termination of the Derivative Transaction under paragraph 7 above, AKCENTA may collect the applicable cash amount from any IPA of the Client or the Tied Account, or set off such

6. Prostřednictvím OLB nelze zadávat Pokyny k Termínovým obchodům.

#### 5. OLB SMS

1. Pokud Klient určil pro užívání služby OLB více Oprávněných osob, každé takové Oprávněné osobě bude na její telefonní číslo, které je u ní uvedeno ve Smlouvě, zasílán formou SMS jednorázový autentizační kód, který je nezbytnou podmínkou pro přihlášení do OLB pro zadávání pokynů a platebních Příkazů k úhradě.
2. Změnu telefonního čísla, na které má být autentizační kód zasílán, je Klient povinen oznámit písemně AKCENTĚ nejpozději 7 dnů přede dnem účinnosti takové změny.
3. Klient je povinen autentizační kód chránit, uchovávat jej na bezpečném místě a neumožnit k němu přístup třetím osobám.
4. V případě, že dojde k vyzrazení autentizačního kódu jakékoli třetí osobě nebo ke ztrátě mobilního telefonu, na něž jsou autentizační kódy zasílány, je Klient povinen tuto skutečnost neprodleně oznámit AKCENTĚ, a to buď telefonicky na číslo +420 498 777 770 nebo e-mailem na adresu: info@akcenta.eu. AKCENTA je v tomto případě povinna bez odkladu, nejpozději však do konce Provozní doby v Obchodní den oznámení vyzrazení autentizačního kódu nebo ztráty mobilního telefonu, na který jsou autentizační kódy zasílány, zablokovat přístup do systému OLB. O provedení blokace přístupu do systému OLB AKCENTA Klienta písemně informuje, a to s uvedením přesného dne a hodiny, kdy byla blokace přístupu do systému OLB provedena.
5. Po provedení blokace AKCENTA dle písemného požadavku Klienta zaeviduje, po provedení autentizace, jiné telefonní číslo Klienta, na které budou autentizační kódy nově zasílány.

#### Čl. v. Termínové obchody

##### 1. Podmínky pro uzavření Termínových obchodů

1. Klient musí mít otevřený IPÚ v obchodovaných měnách vedené u AKCENTY a uhradit Požadovanou hodnotu zajištění, bylo-li sjednáno. V den splatnosti Termínového obchodu je Klient povinen mít použitelný zůstatek na IPÚ v takové výši, aby AKCENTA mohla provést vypořádání Termínového obchodu dle sjednaných Celkových Parametrů.
2. Den vypořádání Termínového obchodu určí Klient, přičemž se může jednat výhradně o Obchodní den. K uvedenému Obchodnímu dni AKCENTA zajistí pro Klienta požadované množství určené měny za předem dohodnutý směnný kurz.
3. Minimální obchodovatelná částka je stanovena AKCENTOU, která může akceptovat nižší částku Termínového obchodu dle dohody smluvních stran.
4. Maximální doba splatnosti Termínových obchodů je obvykle jeden rok. AKCENTA má právo tuto maximální dobu splatnosti kdykoliv měnit s ohledem na likviditu investičního nástroje na finančním trhu.
5. Pokud hrozí prodlení Klienta s úhradou nebo pokud se již Klient do takového prodlení dostane, je Klient bez zbytečného odkladu povinen kontaktovat AKCENTU a pokusit se s ní dohodnout na způsobu řešení dané situace. Prodlení Klienta s úhradou může být AKCENTOU považováno za podstatné porušení Smlouvy. V takovém případě je AKCENTA dle svého uvážení oprávněna
  - (i) odstoupit od Termínového obchodu a/nebo
  - (ii) ukončit Smlouvu.
6. V případě prodlení Klienta s úhradou AKCENTA může navrhnout Klientovi uzavření pozice vzniklé z Termínového obchodu uskutečněním nového Obchodu s příslušnými Parametry. Nabídka směnného kurzu u nového Termínového obchodu rušící původní Termínový obchod se sjedná za aktuální směnný kurz, který AKCENTA oznámí Klientovi telefonicky. Akceptuje-li Klient nové Celkové Parametry pro nový Termínový obchod, dojde k uzavření nového Termínového obchodu.
7. Na Celkových Parametrech nového Termínového obchodu se Klient musí s AKCENTOU dohodnout nejpozději do 12:00 hodin v Den vypořádání příslušného Termínového obchodu, ledaže AKCENTA výslovně akceptuje pozdější termín. V případě, že do této doby nedojde k dohodě o Celkových Parametrech Termínového obchodu (např. Klient neakceptuje nabízený nový tržní kurz), je AKCENTA oprávněna předmětný Termínový obchod ukončit, o čemž musí být Klient informován.
8. Pokud vznikne AKCENTĚ z uzavření nového Termínového obchodu podle odstavce 6 nebo ukončení Termínového obchodu podle odstavce 7 ztráta, je AKCENTA oprávněna inkasovat příslušnou peněžní částku z kteréhokoliv IPÚ Klienta nebo Vázaného účtu nebo započíst tuto částku proti pohledávce



amount against any claims that the Client may have against AKCENTA. If the Available Balance on the Client's IPA is insufficient to cover the loss suffered, AKCENTA shall deliver to the Client a notice requesting it to cover such loss. The Client shall pay the loss incurred within 5 Trading Days from the day on which AKCENTA has sent such notice to the Client by fax and/or e-mail.

## 2. Conclusion of Derivative Transactions

1. Derivative Transactions are made via the phone lines designated by AKCENTA, in the same manner and on terms and conditions identical to those applicable to the conclusion of Agreements on the Provision of Payment Services as specified in Art. IV.4. In case of a Derivative Transaction, in addition to the actual exchange rate, the Broker shall also communicate to the Client the Requested Collateral Value amount.
2. The Contracting Parties shall ensure that each Derivative Transaction be confirmed as soon as possible, in each case no later than by the end of the second Common Trading Day following the day on which the Derivative Transaction was made.
3. If the Derivative Transaction is made after 4 p.m. CET, or if it is made with a Client located in another time zone and such circumstance renders the confirmation within the time specified in paragraph 2 above impossible, the confirmation must take place as soon as possible and in each case no later than one Common Trading Day after the expiration of the term specified in the foregoing paragraph.

## 3. Derivative Transaction Hedging

1. AKCENTA may request from the Client
  - (i) upon agreeing a Service and, in particular, upon the making of a Derivative Transaction, the provision of hedging in an amount which is not less than the amount of the Initial Requested Collateral Value; and
  - (ii) during the course of the provision of a Service and, in particular, during the course of a Derivative Transaction, an increase in hedging up to the levels equal to the Requested Collateral Value, if so required by the nature of the given Derivative Transaction.

The Client shall provide hedging in the requested amount without unnecessary delay after agreeing on a Service and, in particular, after the making of a Derivative Transaction, and/or after a request asking for replenishing the hedging in accordance with paragraph 8, in each case no later than within 2 Trading Days from the day on which the subject Transaction was made or request dispatched. The Client agrees with the creation of a pledge over the monetary funds held on the IPA in the levels of the Initial Requested Collateral Value or, as appropriate, the Requested Collateral Value. Client obligation to deposit the hedging is satisfied when the monetary funds are credited to the Client's IPA and a pledge over the relevant amount held on the IPA created, as subsequently confirmed by Blocking. In specifying the request for the amount of the hedging provided, AKCENTA has the right, but not the obligation, to take account of the amount of the Zero Collateral Framework notified to the Client.

2. Collateral provided by the Client under paragraph 1 above is intended to secure:
  - (i) AKCENTA's claims, existing or future, against the Client for the payment of charges and fees for services provided by AKCENTA to the Client under the Agreement, charged in accordance with the Pricelist or the Individual Pricing Program, arisen previously or which will arise after the date of signing of the Agreement;
  - (ii) AKCENTA's future claims against the Client for the payment of any and all losses suffered by AKCENTA under any future Derivative Transactions agreed under the Agreement and, in particular, as a consequence of the failure to realize Derivative Transactions agreed after the date of signing of the Agreement;
  - (iii) AKCENTA's future claims against the Client for the payment of any reasonable costs incurred by it, including legal, administrative and other charges, costs incurred in connection with legal representation in case of enforcement and protection of AKCENTA's rights arising under the Agreement, costs incurred in connection with the payment of bank and similar charges, and any other costs that AKCENTA may incur in connection with the provision of services to the Client under the Agreement, in connection with the payment of contractual penalties, future claims arising by virtue of AKCENTA's right to claim from the Client compensation for losses and any other future claims that AKCENTA may have against the Client under the Agreement, which claims will arise after the date of signing of the Agreement;
  - (iv) Any other future claims that AKCENTA may have against the Client arisen under the Agreement and, in particular, any claims relating to the payment of contractual penalties in case of breach by the Client of its obligations, and claims relating to compensation for any losses suffered by AKCENTA as a consequence of a breach by the Client of its obligations after the date of signing of the Agreement, up to the amount equal to the Total Requested Collateral Value.
3. Failure by the Client to provide hedging within the time and in the amount specified in paragraph 1 above constitutes a material breach of the Agreement by the Client and, in such case AKCENTA may withdraw from the

Klienta za AKCENTOU. Pokud Klient na svých IPÚ nedisponuje dostatečným Použitelným zůstatkem ke krytí vzniklé ztráty, vystaví AKCENTA Klientovi výzvu k uhrazení vzniklé ztráty. Vzniklou ztrátu je Klient povinen uhradit do 5 Obchodních dnů ode dne, kdy AKCENTA tuto výzvu odešle faxem anebo prostřednictvím e-mailu Klientovi.

## 2. Uzavírání Termínových obchodů

1. Uzavírání Termínových obchodů probíhá prostřednictvím telefonních linek určených AKCENTOU, a to stejným způsobem a za stejných podmínek jako v případě uzavírání dohod o poskytnutí platební služby uvedených v čl. IV. 4. V případě Termínového obchodu Obchodník kromě aktuálního směnného kurzu sdělí Klientovi také výši Požadované hodnoty zajištění.
2. Smluvní strany zajistí, aby každý Termínový obchod byl potvrzen co nejdříve, nejpozději však do konce druhého Společného obchodního dne následujícího po dni provedení Termínového obchodu.
3. Pokud je Termínový obchod uzavřen po 16:00 CET nebo je uzavřen s Klientem, který se nachází v jiném časovém pásmu a tato skutečnost znemožňuje potvrzení ve lhůtě dle odstavce 2, musí k potvrzení dojít co nejdříve a nejpozději jeden Společný obchodní den po uplynutí lhůty stanovené v předchozím odstavci.

## 3. Zajištění Termínových obchodů

1. AKCENTA je oprávněna požadovat od Klienta
  - (i) při sjednání Služby, zejména při uzavření Termínového obchodu, poskytnutí zajištění nejméně ve výši Počáteční požadované hodnoty zajištění, a
  - (ii) v průběhu poskytování Služby, zejména v době trvání Termínového obchodu, navýšení zajištění nejméně na úroveň Požadované hodnoty zajištění, pokud to povaha daného Termínového obchodu vyžaduje,

Klient je povinen poskytnout zajištění v požadované výši bez zbytečného odkladu po sjednání Služby, zejména po uzavření Termínového obchodu, anebo po odeslání výzvy k doplnění zajištění dle odstavce 8, nejpozději však do 2 Obchodních dnů ode dne, kdy byl předmětný Obchod uzavřen nebo výzva odeslána. Klient souhlasí se zřízením zástavního práva k peněžním prostředkům na IPÚ v rozsahu Počáteční požadované hodnoty zajištění, resp. Požadované hodnoty zajištění. Závazek Klienta ke složení zajištění je splněn připsáním peněžních prostředků na IPÚ Klienta a zřízením zástavního práva k příslušné částce na IPÚ, které je následně potvrzeno formou Blokace. Při stanovení požadavku na objem poskytnutého zajištění je AKCENTA oprávněna, nikoliv však povinna, zohlednit výši Rámce nulového zajištění sděleného Klientovi.

2. Zajištění poskytnuté Klientem dle odstavce 1 slouží k zajištění:

- (i) existujících či budoucích pohledávek AKCENTY za Klientem na zaplacení poplatků a odměn za služby poskytnuté AKCENTOU Klientovi na základě Smlouvy, vyměřených dle Sazebníku nebo Individuálního cenového programu, které již vznikly či vzniknou ode dne podpisu Smlouvy;
- (ii) budoucích pohledávek AKCENTY za Klientem na zaplacení veškeré újmy jí vzniklé z budoucích sjednaných Termínových obchodů dle Smlouvy, zejména v důsledku nerealizace sjednaných Termínových obchodů, které budou dohodnuty ode dne podpisu Smlouvy;
- (iii) budoucí pohledávky AKCENTA za Klientem na zaplacení účelně vynaložených nákladů, soudních, správních a jiných poplatků a nákladů na zaplacení právního zastoupení v případě vymáhání a ochrany práv AKCENTY vzniklých na základě Smlouvy, na zaplacení bankovních a obdobných poplatků a případných jiných nákladů, které AKCENTĚ vzniknou při poskytování služeb Klientovi na základě Smlouvy, na zaplacení smluvní pokuty, budoucí pohledávky vzniklé z titulu nároku AKCENTY za Klientem na náhradu újmy a další budoucí pohledávky AKCENTY za Klientem na základě Smlouvy, které vzniknou ode dne podpisu Smlouvy;
- (iv) jiné budoucí pohledávky AKCENTY za Klientem vzniklé na základě Smlouvy, zejména pohledávky na zaplacení smluvní pokuty v případě porušení závazků Klienta a pohledávky na náhradu újmy vzniklé AKCENTĚ porušením závazků Klientem, které vzniknou ode dne podpisu Smlouvy, a to až do částky odpovídající Celkové požadované hodnotě zajištění.

3. Neposkytnutí zajištění ve lhůtě a výši dle odstavce 1 ze strany Klienta je podstatným porušením Smlouvy Klientem a AKCENTA má v takovém případě právo odstoupit od sjednaných Termínových obchodů, poskytování

agreed Derivative Transactions, the provision of any other Service, and rescind the Agreement.

4. In the event of exercise by AKCENTA of its right under paragraph 1 above and AKCENTA's request for the provision of hedging or an increase in hedging, it is agreed and understood, that the hedging is intended to serve the purpose of hedging AKCENTA's claims under all Derivative Transactions made with the Client under the Agreement.
5. The Client shall pay the Requested Collateral Value in the currency of the relevant Derivative Transaction or in any other currency traded by AKCENTA, including CZK. If the Requested Collateral Value is not deposited in the currency specified for the concluded Derivative Transaction, an equivalent to the amount deposited by the Client in another currency shall be calculated based on the actual exchange rate specified by AKCENTA.
6. The Client shall be informed via OLB about the Blocking, creation of a pledge, amount of the monetary funds on Client's IPA and of all related changes.
7. During the time between the making and the settlement of the particular Derivative Transactions, AKCENTA will determine their Market Value on a continuous basis taking account of all of their characteristic features using the "Mark-to-Market (MTM)" methodology. AKCENTA shall compare, on a continuous basis, the aggregate Market Value of unsettled Derivative Transactions with the amount of the Actual Collateral Value. In specifying the Actual Collateral Value, AKCENTA has the right, but not the obligation, take account of the Zero Collateral Framework amount.
8. If, as of a normal Trading Day, the Market Value of all unsettled Transactions is negative from the Client's perspective in view of the actual revaluation and, at the same time, its absolute value reaches:
  - (i) 85% of the Actual Collateral Value, AKCENTA may, in its sole discretion, request the Client to increase the hedging, and the Client shall satisfy AKCENTA's request. The request will be notified to the Client by phone on the phone number specified by the Client, and subsequently sent to the applicable e-mail address of the Client or sent by means of fax. Depending on the development in the Market Exchange Rate, AKCENTA may request that the hedging be increased repeatedly. The Client shall increase the hedging by an amount which is not less than that requested by AKCENTA.
  - (ii) 95% of the Actual Collateral Value, AKCENTA may early terminate one or more Derivative Transactions so as to increase the Actual Collateral Value to levels not lower than those specified by AKCENTA, which increase will reflect residual maturity of the Transaction or Transactions in currency pairs. AKCENTA will early terminate a Derivative Transaction in accordance with the foregoing sentence by making a Counter-Transaction as of a settlement date identical to that as of which the original Transaction at the actual Market Exchange Rate was made. The Client shall compensate AKCENTA for the obligation arisen (including exchange rate losses) under the terminated Derivative Transaction. In satisfying such obligation, AKCENTA may apply the full hedging amount provided by the Client. The foregoing shall not affect the right of AKCENTA to claim the payment of the full amount of claims against the Client including damages.
  - (iii) In the event that no Counter-Transaction in accordance with point (ii) above is made with the Client, AKCENTA may withdraw from the subject Transaction, provided that AKCENTA shall inform the Client of such withdrawal. If such withdrawal results in a loss for AKCENTA, it may recover the relevant loss from any IPA of the Client, or set off such loss against any claim that the Client may have against AKCENTA. If the Available Balance on the Client's IPA is insufficient to cover the loss suffered, AKCENTA may deliver to the Client a notice requesting it to cover such loss. The Client shall pay the loss incurred within 5 Trading Days from the day on which AKCENTA has sent such notice to the Client by fax and/or e-mail.
9. The Client shall replenish the hedging within the meaning of paragraph 8 above within 2 Trading Days from the date on which AKCENTA has dispatched its notice to that effect. Delay by the Client in transferring monetary funds required for the provision of or an increase in hedging to the Client's IPA in answer to the relevant request may be considered by AKCENTA as a material breach of the Agreement. In such case AKCENTA may withdraw from the Derivative Transaction concerned and/or the Agreement.
10. After the settlement of a Derivative Transaction, the Blocking on the Client's IPA may be lifted to the applicable extent; the foregoing will result in releasing the pledge over the monetary funds held in the Client's IPA in the relevant amount corresponding to the Derivative Transaction settled, and the Client will have the right to freely dispose of such monetary funds. Simultaneously with the above, AKCENTA will issue a certificate of settlement and send it to the Client by e-mail or by fax.
11. The Client may during the course of a Derivative Transaction request that the pledge be released. AKCENTA shall consider such request and inform the Client whether or not it agrees with releasing the pledge or any part thereof.

#### 4. Compliance with reporting obligation under EMIR

1. In accordance with EMIR, AKCENTA is required to report to the Trade

kteřekoliv další Služby a odstoupit od Smlouvy.

4. V případě, že AKCENTA využije svého oprávnění dle odstavce 1 a bude požadovat poskytnutí zajištění nebo navýšení zajištění, má se za to, že zajištění slouží k zajištění pohledávek AKCENTY ze všech Termínových obchodů uzavřených s Klientem na základě Smlouvy.
5. Požadovanou hodnotu zajištění je Klient povinen uhradit v měně uzavřeného Termínového obchodu nebo v libovolné jiné měně, která je AKCENTOU obchodována včetně CZK. Pokud nebude Požadovaná hodnota zajištění složená v některé měně uzavřeného Termínového obchodu, bude stanoven ekvivalent částky složené Klientem v jiné měně podle aktuálního směnného kurzu stanoveného AKCENTOU.
6. O Blokadě, zřízení zástavního práva, rozsahu zástavy peněžních prostředků klienta na IPU a o všech s tím souvisejících změnách, je Klient informován v OLB.
7. V době mezi uzavřením a vypořádáním jednotlivých Termínových obchodů AKCENTA průběžně stanovuje jejich Tržní hodnotu se zohledněním všech jejich charakteristik, a to na základě metody „Mark-to-Market“ (MTM). Souhrn Tržní hodnoty nevypořádaných Termínových obchodů AKCENTA průběžně porovnává s výší Aktuální hodnoty zajištění. Při stanovení aktuální hodnoty zajištění je AKCENTA oprávněna, nikoliv však povinna, zohlednit výši Rámce nulového zajištění.
8. Pokud je k běžnému Obchodnímu dni Tržní hodnota všech nevypořádaných Obchodů z pohledu Klienta záporná, s ohledem na aktuální přecenění, a zároveň její absolutní hodnota dosáhne:
  - (i) 85 % Aktuální hodnoty zajištění, je AKCENTA dle svého uvážení oprávněna vyzvat Klienta k navýšení zajištění a Klient je povinen žádosti AKCENTY vyhovět. Výzva bude Klientovi sdělena telefonicky na Klientem určené telefonní číslo a následně zaslána na příslušnou e-mailovou adresu Klienta či prostřednictvím faxu. AKCENTA je oprávněna v závislosti na vývoji Tržního kurzu požadovat navýšení zajištění opakovaně. Klient je povinen navýšení zajištění provést nejméně ve výši požadované AKCENTOU.
  - (ii) 95 % Aktuální hodnoty zajištění, je AKCENTA oprávněna předčasně ukončit jeden nebo více Termínových obchodů tak, aby došlo ke zvýšení Aktuální hodnoty zajištění nejméně na úroveň stanovenou AKCENTOU, které zohledňuje zbytkovou splatnost Obchodu nebo Obchodů v měnových párech. Předčasné ukončení Termínového obchodu dle předchozí věty AKCENTA realizuje formou uzavření Protiobchodu se stejným dnem vypořádání, na který byl uzavřen původní Obchod za aktuální Tržní kurz. Klient je povinen vzniklý závazek (včetně kurzové ztráty) z ukončeného Termínového obchodu AKCENTĚ uhradit. AKCENTA má právo k úhradě takovýchto závazků použít veškeré Klientem poskytnuté zajištění. Tím není dotčeno právo AKCENTY na úhradu celé hodnoty pohledávky za Klientem a náhradu škody,
  - (iii) V případě, že s Klientem k uzavření Protiobchodu podle bodu (ii) nedojde, je AKCENTA oprávněna odstoupit od předmětného Obchodu, o čemž bude Klient informován. Pokud tím vznikne AKCENTĚ ztráta, je AKCENTA oprávněna inkasovat příslušnou ztrátu z kterékoliv IPÚ Klienta nebo započíst tuto částku proti pohledávce Klienta za AKCENTOU. Pokud Klient na svých IPÚ nedispонуje dostatečným zůstatkem ke krytí vzniklé ztráty, je AKCENTA oprávněna vystavit Klientovi výzvu k uhrazení vzniklé ztráty. Vzniklou ztrátu je Klient povinen uhradit do 5 Obchodních dnů ode dne, kdy AKCENTA výzvu odešle faxem nebo prostřednictvím e-mailu.
9. Doplnění zajištění podle odstavce 8 je Klient povinen provést ve lhůtě do 2 Obchodních dnů ode dne zaslání výzvy AKCENTY. Prodlení Klienta s převodem peněžních prostředků na úhradu či navýšení zajištění na IPÚ Klienta na základě výzvy může být AKCENTOU považováno za podstatné porušení Smlouvy. V takovém případě je AKCENTA oprávněna od Termínového obchodu a/nebo Smlouvy odstoupit.
10. Po vypořádání Termínového obchodu může být v příslušném rozsahu zrušena Blokadě na IPÚ Klienta, tím dojde k uvolnění zástavy váznoucí na peněžních prostředcích Klienta na IPU v příslušném rozsahu odpovídajícím vypořádanému termínovému obchodu a Klient bude oprávněn s peněžními prostředky volně nakládat. Zároveň s tím AKCENTA vystaví doklad o vypořádání, který odešle Klientovi e-mailem nebo faxem.
11. Během trvání Termínových obchodů může Klient požádat o uvolnění zástavy. Tento požadavek AKCENTA posoudí a sdělí Klientovi, zda s uvolněním zástavy nebo její části souhlasí či nikoliv.

#### 4. Plnění oznamovací povinnosti podle nařízení EMIR

1. AKCENTA je povinna na základě EMIR oznámit údaje o uzavření, změně nebo

Repository, no later than on the Common Trading Day following after the conclusion, modification or termination of each Derivative Transaction, details of the conclusion, modification or termination of each Derivative Transaction to which it is a party.

2. The Client may charge AKCENTA with reporting the details of the conclusion, modification or termination of a Derivative Transaction concluded between the Client and AKCENTA to the Trade Repository. The foregoing authorization may exclusively be granted in relation to all Derivative Transactions concluded between the Client and AKCENTA after the relevant authorization has become effective. Selection of the Trade Repository towards which AKCENTA complies with reporting obligation under EMIR lies in the exclusive competence of AKCENTA. If the Client charges AKCENTA with reporting obligation under paragraph 2, the Contracting Parties shall proceed in accordance with paragraphs 4 to 18 of this Article V.4.
3. The Client shall refrain from reporting Derivative Transactions to the Trade Repository, directly or indirectly, other than using the procedure specified in paragraph 9 below.
4. For the purposes of compliance with reporting obligation under paragraph 2 above, the Client shall provide AKCENTA with information necessary to perform reporting obligation within the periods specified by AKCENTA.
5. The Client represents that, at the time of the provision thereof, any information provided by it to AKCENTA for the discharge of reporting obligation under paragraph 1 is true, accurate, complete and not misleading in any material respects.
6. The Client agrees to grant to AKCENTA any and all necessary authorization and other documents necessary for reporting in accordance with paragraph 1.
7. In consideration for its performance of reporting obligation under paragraph 1 above on the Client's account, AKCENTA shall have the right to reimbursement by the Client for fees and charges in compliance with the Pricelist and the Individual Pricing Program. The Client agrees to pay to AKCENTA charges and costs under this paragraph in compliance with Art. VII.
8. The Client acknowledges and agrees as follows:
  - (i) in relation to each Derivative Transaction reported to Trade Repository, the party generating the UTI (Unique Trade Identifier) will be AKCENTA;
  - (ii) as soon as it is practicable, AKCENTA shall periodically provide the Client with a compilation of Derivative Transactions reported on the Client's account;
  - (iii) in relation to performance of reporting obligation under paragraph 2 above, the Client and AKCENTA will approve the relevant data for each Derivative transaction in due time;
  - (iv) in connection with performance of reporting obligation under paragraph 2, AKCENTA provides no assurance or guarantee that the performance of reporting obligation and the related services will guarantee the satisfaction of reporting obligation under paragraph 2 in all cases,
  - (v) performance of reporting obligation under paragraph 2 through AKCENTA shall not relieve the Client from any liability that it may have for the proper performance of reporting obligation under EMIR or other applicable legal regulations, including the proper performance of the duty under paragraph 9, and its liability for all information and data provided by it to AKCENTA being correct.
9. In the event that the performance by AKCENTA of reporting obligation under paragraph 2 is made impossible by any Client action or omission to act, AKCENTA shall notify such fact to the Client. The Client shall subsequently report such Derivative Transaction to the Trade Repository itself and shall accordingly inform AKCENTA including all details relating to such reporting. In such case, the Client may not claim against AKCENTA any rights or claims for breach of a duty, contractual or other.
10. To ensure the performance of reporting obligation, the Contracting Parties are obliged to cooperate with each other, and to mutually provide each other with any and all information necessary for the performance of reporting obligation without unnecessary delay.
11. Each Client who is not an individual must obtain the legal entity identifier ("LEI"), temporary or permanent, and provide such LEI to AKCENTA to ensure the performance of reporting obligation under paragraph 2.
12. The Contracting Parties are required to preserve information about each Derivative Transaction made between them as well as information about each modification for a period of no less than five years following settlement of the Derivative Transaction.
13. To ensure the performance of reporting obligation under paragraph 2 above and other reporting duties under EMIR (in particular, the reporting of any outstanding disputes and unconfirmed Derivative Transactions), the Client acknowledges the provision of personal data and additional information related to reporting obligation to the extent requested or permitted in compliance with the reporting obligation, regulations or directives under EMIR or any related law, regulation, directive or other standard relating to EMIR or any other regulation which imposes reporting obligation and the obligation to preserve information about Derivative Transactions or any similar information notwithstanding the supervisory authority issuing

ukončení každého Termínového obchodu, jehož je smluvní stranou, Registru obchodních údajů nejpozději ve Společný obchodní den následující po uzavření, změně nebo ukončení každého Termínového obchodu.

2. Klient může pověřit AKCENTU oznamováním údaje o uzavření, změně nebo ukončení Termínového obchodu, který s ní uzavřel, vůči Registru obchodních údajů. Toto pověření lze udělit výhradně ve vztahu ke všem Termínovým obchodům uzavřeným mezi Klientem a AKCENTOU od účinnosti pověření. Výběr Registru obchodních údajů, vůči kterému AKCENTA plní oznamovací povinnost dle EMIR, je ve výhradní kompetenci AKCENTY. Pokud Klient pověří AKCENTU podle odstavce 2, Smluvní strany postupují podle odstavců 4 až 18 tohoto článku V. 4.
3. Klient je povinen zdržet se oznamování Termínových obchodů, vůči Registru obchodních údajů, a to přímo nebo nepřímo, s výjimkou postupu uvedeného v odstavci 9.
4. Pro účely plnění oznamovací povinnosti dle odstavce 2 je Klient povinen poskytnout AKCENTĚ informace nezbytné pro plnění oznamovací povinnosti ve lhůtách stanovených AKCENTOU.
5. Klient prohlašuje, že informace, které AKCENTĚ poskytne pro účely plnění oznamovací povinnosti dle odstavce 1, jsou v době poskytnutí ve všech podstatných ohledech pravdivé, přesné, úplné a nejsou zavádějící.
6. Klient se zavazuje AKCENTĚ poskytnout veškeré nezbytné pověření a další dokumenty nezbytné k provedení oznámení podle odstavce 1.
7. AKCENTA má za plnění oznamovací povinnosti dle odstavce 1 na účet Klienta právo na úhradu poplatků od Klienta v souladu se Sazebníkem a Individuálním cenovým programem. Klient se zavazuje AKCENTĚ uhradit poplatky a náklady dle tohoto odstavce v souladu s čl. VII.
8. Klient bere na vědomí a souhlasí s následujícím:
  - (i) ve vztahu ke každému Termínovému obchodu oznamovanému Registru obchodních údajů bude stranou generující UTI (Unique Trade Identifier) AKCENTA,
  - (ii) AKCENTA poskytne Klientovi pravidelný přehled Termínových obchodů oznamovaných na účet Klienta, jakmile to bude prakticky možné,
  - (iii) ve vztahu k plnění oznamovací povinnosti dle odstavce 2 pro každý Termínový obchod Klient odsouhlasí s AKCENTOU včas příslušné údaje,
  - (iv) AKCENTA neposkytuje v souvislosti s plněním oznamovací povinnosti dle odstavce 2 jakékoli ujištění či záruku, že plnění oznamovací povinností a související služby zaručí splnění oznamovací povinnosti dle odstavce 2 ve všech případech,
  - (v) plněním oznamovací povinnosti dle odstavce 2 prostřednictvím AKCENTY se nezbavuje své odpovědnosti za řádné plnění oznamovacích povinností podle EMIR nebo jiných právních předpisů, včetně plnění povinností dle odstavce 9, a odpovědnosti za správnost všech informací a údajů, které AKCENTĚ poskytne.
9. V případě, že plnění oznamovací povinnosti dle odstavce 2 AKCENTOU je znemožněno jednáním či nečinností Klienta, AKCENTA o této skutečnosti Klienta informuje. Klient je následně povinen takový Termínový obchod oznámit Registru obchodních údajů sám a informuje o tom AKCENTU včetně sdělení všech detailů vztahujících se k takovému oznámení. Klient v takovém případě není oprávněn uplatňovat vůči AKCENTĚ jakákoli práva či nároky z porušení smluvní nebo jiné povinnosti.
10. Smluvní strany jsou pro účely plnění oznamovací povinnosti povinny si navzájem poskytnout součinnost a bez zbytečného odkladu si vzájemně poskytnout veškeré informace nezbytné pro plnění oznamovací povinnosti.
11. Klient, který není fyzickou osobou, je povinen získat dočasný či trvalý identifikátor právního subjektu (tzv. legal entity identifier – dále jen „LEI“) a tento identifikátor poskytne AKCENTĚ pro účely plnění oznamovací povinnosti dle odstavce 2.
12. Smluvní strany jsou povinny uchovávat údaje o každém Termínovém obchodu, který uzavřely, a každé změně nejméně pět let po vypořádání Termínového obchodu.
13. Za účelem plnění oznamovací povinnosti dle odstavce 2 a dalších oznamovacích povinností dle EMIR (zejména oznamování nevyřešených sporů a nepotvrzených Termínových obchodů) Klient bere na vědomí poskytnutí osobních údajů a dalších informací souvisejících s oznamovací povinností v rozsahu požadovaném či povoleném v souladu s oznamovací povinností, předpisy či směrnicemi vyplývajícími z EMIR nebo jakéhokoli souvisejícího právního předpisu, nařízení, směrnice nebo jiné normy navazující na EMIR nebo jakéhokoli jiného předpisu, který pověřuje k oznamování a uchovávaní informací o Termínových obchodech či jakýchkoli obdobných informací bez ohledu na orgán dohledu, který je vydal a kterými

same, and which the other Contracting Party is required or accustomed to comply with. Such information may also be shared with persons that provide services to AKCENTA; in each case subject to the reporting obligation under this paragraph. Any reporting made in compliance with this Article V.4 may include, among other things, provision of information relating to Derivative Transactions, including information about the identity of a Contracting Party or prices, to any Trade Repository, one or more systems or services operated by any Trade Repository, to any supervisory authority including ESMA, and to national supervisory authorities in the countries of the European Union, and such reporting may result in information and data relating to Derivative Transactions and prices being available to such supervisory authorities and the public.

14. To the extent that the applicable laws regulating the protection of personal data, confidentiality obligation, protection of data, bank secret, etc. and/or other legal regulations impose the obligation refrain from disclosing Information about Derivative Transactions or similar requested information subject to the reporting obligation under this Art. V.4, and such legal regulations permit a Contracting Party to agree with the provision of such information, the consent of the Contracting Party will be additionally requested for the purposes of these applicable legal regulations.
15. Each Contracting Party declares that any third party in relation to whom such Contracting Party is required to comply with confidentiality obligation, or whose consent and permission must be obtained to the potential disclosure of information subject to confidentiality obligation by such Contracting Party to the other Party, agreed with the disclosure of such information or provided the relevant permission.
16. The Contracting Parties acknowledge and agree as follows:
  - (i) Any announcement made as part of reporting obligation in accordance with this Art. V.4 may be also made to beneficiaries within a jurisdiction other than that in which the other Contracting Party is located, including a jurisdiction in which an identical or similar level of securing the protection of personal data need not necessarily be provided as it is provided within the jurisdiction in which such other Contracting Party is located;
  - (ii) To ensure the performance of reporting obligation under this Article V.4, the other Contracting Party may use third-party services for the purpose of transmitting Information about Derivative Transactions to the Trade Repository and, the Trade Repository may also use the services of a global Trade Repository subject to one or more supervisory authorities.
17. Any agreement between the Contracting Parties regarding the confidentiality of facts specified in the Agreement or any other agreement entered into by and between the Contracting Parties and relating to Derivative Transactions shall be applied to the extent that such agreement is not inconsistent with the provision of information in connection with reporting obligation in accordance with this Art. V.4.

## 5. Reconciliation of Unsettled Derivative Transactions

1. For the purposes of reconciliation of unsettled Derivative Transactions under RTS 149/2013, AKCENTA shall provide the Client on the date scheduled for the reconciliation of Derivative Transaction(s) the following:
  - (i) Details of the relevant unsettled Derivative Transactions and their value determined in compliance with EMIR requirements; and
  - (ii) The expected date of completion of the reconciliation process in relation to the unsettled Derivative Transactions concerned, which date will be set in compliance with the applicable requirement relating to the frequency of completing reconciliation of unsettled Derivative Transactions with a view to the given Client.
2. The Client shall promptly compare the details pursuant to clause (i) of this paragraph with its details relating to the subject Derivative Transaction. If no discrepancy is informed of by the Client to AKCENTA by the fifth Common Trading Day following receipt of a petition seeking reconciliation of an unsettled Derivative Transaction delivered by AKCENTA in accordance with the foregoing paragraph, the Client shall be deemed to have approved such details as correct.
3. If the Client finds that the details provided to it are inconsistent with those in its possession or if the Client disagrees with the value of the Derivative Transaction informed to it, the Client shall promptly notify such fact to AKCENTA. Any disputes that may arise from the circumstance specified in the foregoing sentence shall be resolved using the procedure specified in paragraph 2 of Art. VII.3.

## Art. VI. reporting obligation

### 1. Information Furnished to Clients upon Provision of Payment Services

1. During the course of the Agreement, AKCENTA is required under the provisions of Section 132 et seq. of the PSA to provide the Client with the following information:
  - (i) Business name of AKCENTA in its capacity as Payment Services Provider;
  - (ii) Address of AKCENTA's registered office or, as appropriate, other addresses, including addresses of electronic mail of relevance to communication between the Client and AKCENTA;

je druhá Smluvní strana povinna nebo zvyklá se řídit. Tyto informace mohou být dále sdíleny s osobami, které AKCENTĚ poskytují služby, vždy však v souvislosti s oznamovací povinností dle tohoto odstavce. Veškerá oznámení učiněná v souladu s tímto článkem V. 4 mohou, mimo jiné, zahrnovat poskytnutí informací týkajících se Termínových obchodů včetně identity Smluvní strany či cen jakémukoli Registru obchodních údajů, jednomu nebo více systémům či službám, které jakýkoli Registr obchodních údajů provozuje, jakémukoli orgánu dohledu včetně ESMA a národním orgánům dohledu v zemích Evropské unie a taková oznámení mohou vyústit v dostupnost údajů týkajících se Termínových obchodů a cen takovým orgánům dohledu a veřejnosti.

14. Pokud příslušné právní předpisy upravující ochranu osobních údajů, povinnost mlčenlivosti, ochranu dat, bankovní tajemství aj. nebo jiné právní předpisy ukládají povinnost neposkytovat informace o Termínových obchodech nebo podobné požadované informace, které podléhají oznamovací povinnosti dle tohoto článku V. 4, a tyto právní předpisy dovolují Smluvní straně souhlasit s poskytnutím takových informací, bude dodatečně vyžádán souhlas dotčené Smluvní strany pro účely těchto právních předpisů.
15. Každá Smluvní strana prohlašuje, že jakákoliv třetí strana, vůči které je tato Smluvní strana povinna dodržet povinnost mlčenlivosti, nebo jejíž souhlas a povolení je nutné získat k tomu, aby informace podléhající povinnosti mlčenlivosti mohla být touto Smluvní stranou sdělena druhé straně, souhlasila s jejím poskytnutím nebo poskytla příslušné povolení.
16. Smluvní strany berou na vědomí a souhlasí s tím, že:
  - (i) Oznámení prováděné v rámci oznamovací povinnosti dle tohoto článku V. 4 může být provedeno i příjemcům v rámci odlišné jurisdikce než je jurisdikce druhé Smluvní strany a to včetně jurisdikce, která nemusí nutně poskytovat stejnou či obdobnou úroveň zajištění ochrany osobních údajů jako jurisdikce takové druhé Smluvní strany;
  - (ii) Za účelem plnění oznamovací povinnosti dle tohoto článku V. 4 může druhá Smluvní strana využít služeb třetího subjektu za účelem převodu informací o Termínových obchodech Registru obchodních údajů a dále, že Registr obchodních údajů může využít služby globálního registru obchodních údajů podléhajícího jednomu či více orgánům dohledu.
17. Jakákoliv dohoda mezi Smluvními stranami o mlčenlivosti o skutečnostech uvedených ve Smlouvě nebo jiné smlouvě uzavřené mezi Smluvními stranami a související s Termínovými obchody se bude aplikovat v rozsahu, v jakém není tato dohoda v rozporu s poskytnutím informace v souvislosti s oznamovací povinností dle tohoto článku V. 4.

## 5. Sesouhlasení nevypořádaných Termínových obchodů (rekoncilie)

1. Pro účely sesouhlasení nevypořádaných Termínových obchodů podle RTN 149/2013 předá AKCENTA Klientovi v den sesouhlasení Termínového obchodu
  - (i) údaje o nevypořádaných Termínových obchodech a jejich hodnotě stanovené v souladu s požadavky EMIR, a
  - (ii) předpokládané datum procesu sesouhlasení nevypořádaných Termínových obchodů, které bude určeno v souladu s příslušným požadavkem četnosti provedení takového sesouhlasení nevypořádaných Termínových obchodů s ohledem na daného Klienta.
2. Klient je povinen údaje dle bodu 1. tohoto odstavce neprodleně porovnat se svými údaji týkajícími se předmětného Termínového obchodu. V případě, že Klient do pátého Společného obchodního dne následujícího po obdržení návrhu na sesouhlasení nevypořádaného Termínového obchodu oznámeného AKCENTOU dle předchozího bodu neoznámí AKCENTĚ nesrovnalosti, platí, že Klient správnost údajů odsouhlasil.
3. Pokud Klient zjistí, že předané údaje nesouhlasí s jeho údaji nebo pokud Klient nesouhlasí s předaným údajem o hodnotě Termínového obchodu, neprodleně tuto skutečnost oznámí AKCENTĚ. Pro řešení rozporů dle předchozí věty se použije postup uvedený v čl. VII. 3 odstavce 2.

## Čl. VI. Informační povinnost

### 1. Informace poskytované Klientovi při poskytování Platebních služeb

1. AKCENTA je ve smyslu ustanovení § 132 a násl. ZPS povinna během trvání Smlouvy poskytnout Klientovi následující informace:
  - (i) obchodní firmu AKCENTY jakožto Poskytovatele platebních služeb;
  - (ii) sídlo AKCENTY, popřípadě jiné adresy, včetně adresy elektronické, které mají význam pro komunikaci Klienta s AKCENTOU;

- (iii) Address of AKCENTA's business representative or branch abroad from which the relevant Payment Service is provided through their intermediary;
  - (iv) Information on whether AKCENTA is entered in a List or Register of Payment Institutions, its registration number or any other information that allows for its identification in such List or Register;
  - (v) Name and registered office of the relevant supervisory authority charged with supervision over operations of AKCENTA in its capacity as provider in the field of payment services;
  - (vi) Information about the Payment Service being provided, i.e., a description of such Payment Service; information or a unique identifier whose provision constitutes a prerequisite to the proper performance of the relevant Order, the form and procedure applicable to granting consent to the performance of the payment transaction requested, and withdrawal of such consent in accordance with the provision of Section 160 of the PSA (Order Irrevocability);
  - (vii) Details of the Order Acceptance Time and the time close to the end of Working Hours, if agreed;
  - (viii) The maximum period of time provided for the performance of the requested Payment Service;
  - (ix) Information about the ceiling of the total amount of payment transactions;
  - (x) Details of the consideration payable by the Client to AKCENTA and, where the consideration for Payment Services provided is comprised of several separate items, a description of the particular items;
  - (xi) If appropriate, information concerning the applicable interest rates and exchange rates, or details of the method for the calculation of interest or currency conversion;
  - (xii) Information about AKCENTA's right to unilaterally modify at any time and without prior notice, the agreement between the Contracting Parties' with respect to interest rates and exchange rates;
  - (xiii) If applicable, details of the means of communication between the Contracting Parties and technical requirements regarding the Client's equipment facilitating such communication;
  - (xiv) Details of the manner of, and the terms and conditions for, the provision or disclosure of information;
  - (xv) Details of the language of the Agreement concluded, and the language for the communication between AKCENTA and the Client during the course of the Agreement;
  - (xvi) Information about the Client's right to obtain, at its request, information and the contractual terms and conditions of the Agreement;
  - (xvii) Information that AKCENTA's proposal to amend the Agreement will be considered accepted on the terms and conditions specified in Section 152 par. (3) of the PSA, if so agreed;
  - (xviii) Information about the term of the Agreement;
  - (xix) Information about the Client's right to terminate the Agreement, and the terms, conditions and consequences of termination by the Client;
  - (xx) Information concerning the governing law applicable to the Agreement and court jurisdiction, if determined by agreement between the Contracting Parties;
  - (xxi) Information on the manner of amicable (out-of-court) resolution of disputes between AKCENTA and the Client, and the Client's right to lodge a complaint with the CNB in its capacity as the applicable supervisory authority;
  - (xxii) If applicable, information on the bank or savings and credit association or foreign bank (if any) maintaining a separate account to which AKCENTA transfers or deposits, in accordance with Section 22(1)(b) of the PSA, monetary funds entrusted thereto for the purpose of executing payment transactions, and details of the insurance system applicable to claims against deposits in which the bank, savings and credit association or foreign bank maintaining such account is a participant;
  - (xxiii) Where a payment instrument is to be issued to the Client under the Agreement, (1) a description of the measures the Client is required to accept for the protection of its personalized security elements, and Information about the procedure to be applied by the Client in notifying loss, theft, misuse or unauthorized use of the payment instrument concerned; and (2) the terms and conditions on which AKCENTA may block such payment instrument, if so agreed;
  - (xxiv) Details of the terms and conditions on which the payer covers losses incurred under an unauthorized payment transaction, including Information about the maximum amount of such coverage;
  - (xxv) Information about the manner of, and term for, the notification to AKCENTA of an unauthorized or incorrectly performed payment transaction;
  - (xxvi) Information about AKCENTA's liability for unauthorized payment transactions;
  - (xxvii) Information about AKCENTA's liability for incorrect performance of payment transactions;
  - (xxviii) Information about the terms and conditions applicable to the refund of the amount of an authorized payment transaction performed at the beneficiary's instance;
- (iii) adresu Obchodního zástupce nebo pobočky AKCENTY v zahraničí, je-li Platební služba poskytována jejich prostřednictvím;
  - (iv) údaj o tom, zda je AKCENTA zapsána v seznamu nebo registru platebních institucí, její registrační číslo nebo jiný údaj umožňující její identifikaci v takovém seznamu nebo registru;
  - (v) název a sídlo orgánu dohledu nad činností AKCENTY jakožto poskytovatele v oblasti poskytování platebních služeb;
  - (vi) informace o poskytované Platební službě, tj. popis Platební služby; údaj nebo jedinečný identifikátor, jehož poskytnutí je podmínkou řádného provedení Příkazu k úhradě, forma a postup předání souhlasu s provedením platební transakce a odvolání takového souhlasu podle ustanovení § 160 ZPS (neodvolatelnost Příkazu k úhradě);
  - (vii) údaj o okamžiku přijetí Příkazu k úhradě a o okamžiku blízko konce Pracovní doby, byl-li takový okamžik dohodnut;
  - (viii) maximální lhůta pro provedení požadované Platební služby;
  - (ix) údaj o omezení celkové částky platebních transakcí;
  - (x) údaj o úplatě, kterou je Klient povinen AKCENTĚ zaplatit, a je-li úplata za poskytnuté Platební služby složena z více samostatných položek, pak i rozpis těchto položek;
  - (xi) tam, kde to připadá v úvahu, údaj o úrokových sazbách a směnných kurzech, které mají být použity, nebo údaj o způsobu výpočtu úroku nebo přepočtu měn;
  - (xii) údaj o tom, že AKCENTA je oprávněna kdykoli jednostranně a bez předchozího oznámení změnit dohodu Smluvních stran o úrokových sazbách a směnných kurzech;
  - (xiii) tam, kde to připadá v úvahu, údaj o prostředcích komunikace mezi Smluvními stranami a o technických požadavcích na vybavení Klienta k této komunikaci;
  - (xiv) údaj o způsobu a lhůtách poskytování nebo zpřístupňování informací;
  - (xv) údaj o jazyce, v němž má být Smlouva uzavřena, a o jazyce, v němž bude během jejího trvání probíhat komunikace mezi AKCENTOU a Klientem;
  - (xvi) informace o právu Klienta získat na žádost informace a smluvní podmínky Smlouvy;
  - (xvii) informace o tom, že návrh AKCENTY na změnu Smlouvy se považuje za přijatý za podmínek uvedených v § 152 odst. 3 ZPS, bylo-li to dohodnuto;
  - (xviii) údaj o době trvání Smlouvy;
  - (xix) informace o právu Klienta vypovědět Smlouvu a o podmínkách a následcích její výpovědi;
  - (xx) informace o právním řádu, kterým se Smlouva řídí, a o pravomoci nebo příslušnosti soudů, pokud jsou tyto skutečnosti určeny dohodou smluvních stran;
  - (xxi) informace o způsobu mimosoudního řešení sporů mezi AKCENTOU a Klientem a o možnosti Klienta podat stížnost ČNB jakožto příslušného orgánu dohledu;
  - (xxii) tam, kde to připadá v úvahu, informace o tom, u které banky, spořitelního a úvěrního družstva nebo zahraniční banky je veden samostatný účet, na který AKCENTA podle § 22 odst. 1 písm. b) ZPS převádí nebo vkládá peněžní prostředky, které jí byly svěřeny k provedení platební transakce, a o systému pojištění pohledávek z vkladů, jehož se banka, spořitelna a úvěrní družstvo nebo zahraniční banka vedoucí tento účet účastní;
  - (xxiii) pokud má být podle Smlouvy vydán Klientovi platební prostředek, pak 1. popis opatření, která musí Klient přijmout na ochranu svých personalizovaných bezpečnostních prvků, a informace o způsobu, jímž má Klient oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku; 2. podmínky, za nichž může AKCENTA zablokovat platební prostředek, bylo-li to dohodnuto;
  - (xxiv) informace o podmínkách, za nichž nese plátce ztrátu vzniklou z neautorizované platební transakce, včetně informací o částce, do jejíž výše tuto ztrátu nese;
  - (xxv) informace o způsobu a lhůtě pro oznámení neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce AKCENTĚ;
  - (xxvi) informace o odpovědnosti AKCENTY za neautorizovanou platební transakci;
  - (xxvii) informace o odpovědnosti AKCENTY za nesprávné provedení platební transakce;
  - (xxviii) informace o podmínkách vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce;

(xxix) Information about the terms and conditions on which the beneficiary's provider may perform corrective settlement in accordance with the legislation governing banking activities or the legislation governing the activities of savings and credit associations.

2. AKCENTA shall provide the Client with the information according to paragraph 1 on a permanent data carrier in a manner that allows remote access by means of AKCENTA's Websites. Art. VI.2.4 shall apply accordingly.
3. Prior to performing a payment transaction under the Agreement at the Client's instance, AKCENTA shall furnish to the Client, at the Client's request, information on:
  - (i) The maximum period of time within which a payment transaction must be performed;
  - (ii) Details of the consideration payable by the Client to AKCENTA for the performance of the payment transaction and, where the consideration for the Payment Services provided is comprised of several separate items, a description of the particular items.
4. In the event that AKCENTA acts in its capacity as Payment Services Provider and the Client in its capacity as payer, AKCENTA shall furnish to the Client in a definite and intelligible fashion, in the official language of the country in which the Payment Service is offered, or in a language agreed between the Contracting Parties, without unnecessary delay after debiting the amount of the payment transaction governed by the Agreement to the Client's account or following receipt of the relevant Order, in the event that the payment transaction is not performed from the Client's account, the below information:
  - (i) Details facilitating the identification by the Client the requested payment transaction and, if applicable, information about the beneficiary;
  - (ii) Payment transaction amount in the currency in which debited to the Client's account or in the currency specified in the Order;
  - (iii) Details of the consideration payable by the Client to AKCENTA for the performance of the payment transaction and, where the consideration is comprised of several separate items, a description of the particular items;
  - (iv) If applicable, the exchange rate applied by AKCENTA, as provider of the Client, as payer, and the amount of the payment transaction concerned following the currency conversion;
  - (v) Settlement Date applicable to the amount debited to the Client's account or the date of acceptance of the Order,
5. The Contracting Parties may agree that information pursuant to Art. VI.1(3) of these GBTC will be furnished or disclosed to the Client, as payer, in regular intervals not to exceed one month so that the Client may store and copy such information in unchanged condition. AKCENTA and the Client have agreed that such information will be furnished on permanent data carriers in a manner that allows for remote access via AKCENTA's Websites. Art. VI.2(4) shall apply accordingly.
6. Without unnecessary delay after the performance of a payment transaction governed by the Agreement, AKCENTA shall furnish to the Client, in a definite and intelligible fashion, all information in the official language of the country in which the Payment Service is offered, or in a language agreed between the Contracting Parties, the below information:
  - (i) Details facilitating identification of the requested payment transaction by the Client and, if applicable, data of the payer and other data furnished in connection with the payment transaction;
  - (ii) Amount of the payment transaction in the currency in which the amount was credited to the Client's account;
  - (iii) Details of the consideration payable by the Client to AKCENTA for the performance of the payment transaction and, where the consideration is comprised of several separate items, a detailed description of the particular items;
  - (iv) If applicable, the exchange rate applied by AKCENTA, as provider of the Client, as beneficiary, and the amount of the payment transaction concerned prior to the currency conversion;
  - (v) Settlement Date for the amount credited to the Client's account.
7. The Contracting Parties may agree that information pursuant to paragraph 5 above will be furnished or disclosed to the Client, as beneficiary, in regular intervals not to exceed one month so that the Client may store and copy such information in a nonmodified condition. AKCENTA and the Client have agreed that such information will be furnished on permanent data carriers in a manner that allows for remote access via AKCENTA's Websites. Art. VI.2(4) shall apply accordingly.
8. Other reporting duties in performing payment transactions are defined in the provision of Section 148 of the PSA.

## 2. Information Furnished to Clients upon Provision of Investment Services

1. In providing investment services to the Client (upon the making of Derivative Transactions), AKCENTA, as investment firm, will use only clear, true, non-false and non-misleading information as mandated by the CMUA and other applicable legal regulations.

(xxix) informace o podmínkách, za nichž je poskytovatel příjemce oprávněn provést opravné zúčtování podle zákona upravujícího činnost bank nebo podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev.

2. Informace podle odstavce 1 AKCENTA poskytne Klientovi na trvalém nosiči dat způsobem umožňujícím dálkový přístup prostřednictvím Internetových stránek AKCENTY. Čl. VI. 2 odst. 4 platí přiměřeně.
3. AKCENTA je před provedením platební transakce z podnětu Klienta na základě Smlouvy povinna poskytnout Klientovi na jeho žádost informace o:
  - (i) maximální lhůtě pro provedení platební transakce;
  - (ii) údaj o úplatě, kterou je Klient povinen AKCENTĚ zaplatit za provedení platební transakce, a je-li úplata za poskytnuté Platební služby složena z více samostatných položek, pak i rozpis těchto položek.
4. V případě, že AKCENTA vystupuje jakožto poskytovatel Platebních služeb a Klient jakožto plátc, je AKCENTA povinna poskytnout Klientovi určité a srozumitelně v úředním jazyce státu, v němž je Platební služba nabízena, nebo v jazyce, na kterém se smluvní strany dohodnou, bez zbytečného odkladu po odesání částky platební transakce upravené Smlouvou z účtu Klienta nebo po obdržení Příkazu k úhradě, pokud se platební transakce neprovádí z účtu Klienta, tyto informace:
  - (i) údaj umožňující Klientovi identifikovat platební transakci, a pokud to připadá v úvahu, také údaje o příjemci;
  - (ii) částku platební transakce v měně, v níž byla odepsána z účtu Klienta, nebo v měně použité v Příkazu k úhradě;
  - (iii) údaj o úplatě, kterou je Klient povinen zaplatit AKCENTĚ za provedení platební transakce, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek;
  - (iv) tam, kde to připadá v úvahu, směnný kurz použitý AKCENTOU jakožto poskytovatele Klienta jakožto plátce a částku platební transakce po této směně měn;
  - (v) Den valuty částky odepsané z účtu Klienta nebo datum přijetí Příkazu k úhradě.
5. Smluvní strany se mohou dohodnout, že informace dle čl. VI. 1 odst. 3 těchto VOP budou poskytovány nebo zpřístupňovány Klientovi jakožto plátc v pravidelných intervalech, které nesmějí být delší než jeden měsíc, tak, aby Klient mohl tyto informace ukládat a kopírovat v nezměněném stavu. AKCENTA se s Klientem dohodla, že uvedené informace budou poskytovány na trvalém nosiči dat způsobem umožňujícím dálkový přístup prostřednictvím Internetových stránek AKCENTY. Čl. VI. 2 odst. 4 platí přiměřeně.
6. AKCENTA je povinna poskytnout Klientovi určitým a srozumitelným způsobem všechny informace v úředním jazyce státu, v němž je Platební služba nabízena, nebo v jazyce, na kterém se Smluvní strany dohodnou, bez zbytečného odkladu po provedení platební transakce upravené Smlouvou, tyto informace:
  - (i) údaj umožňující Klientovi identifikovat platební transakci, a pokud to připadá v úvahu, také údaje o plátc a další údaje předané v souvislosti s platební transakcí;
  - (ii) částku platební transakce v měně, v níž byla částka připsána na účet Klienta;
  - (iii) údaj o úplatě, kterou je Klient povinen zaplatit AKCENTĚ za provedení platební transakce, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek;
  - (iv) tam, kde to připadá v úvahu, směnný kurz použitý AKCENTOU jakožto poskytovatelem Klienta jakožto příjemce a částku platební transakce před touto směnou měn;
  - (v) den valuty částky připsané na účet Klienta.
7. Smluvní strany se mohou dohodnout, že informace dle odstavce 5 budou poskytovány nebo zpřístupňovány Klientovi jakožto příjemci v pravidelných intervalech, které nesmějí být delší než jeden měsíc, tak, aby Klient mohl tyto informace ukládat a kopírovat v nezměněném stavu. AKCENTA se s Klientem dohodla, že uvedené informace budou poskytovány na trvalém nosiči dat způsobem umožňujícím dálkový přístup prostřednictvím Internetových stránek AKCENTY. Čl. VI. 2 odst. 4 platí přiměřeně.
8. Další informační povinnosti při provádění platebních transakcí jsou vymezeny v ustanovení § 148 ZPS.

## 2. Informace poskytované Klientovi při poskytování Investičních služeb

1. AKCENTA jakožto obchodník s cennými papíry používá v případě poskytování Investičních služeb Klientovi (při provádění Termínových obchodů) pouze jasné, pravdivé, nezavádějící a neklamavé informace v souladu s požadavky ZPKT a dalších právních předpisů.

2. In providing information to the Client in connection with the making of Derivative Transactions, AKCENTA takes into account how an explanation, publicity and/or other information would be conceived by a person with an average intellectual level, and with cautiousness and distinguishing capability pertaining to a position identical or similar to that of the Client.
  3. Within the time stipulated therefor, AKCENTA shall furnish to the Client information about, or inform it of the following:
    - (i) Details of AKCENTA and basic information relating to Investment Services provided by it;
    - (ii) Investment Services provided by it;
    - (iii) Investment tools to be involved in the provision of the Investment Service requested by the Client;
    - (iv) Risk potentially involved in the requested Investment Service or investment tool, and the possible hedging against such risk;
    - (v) Total price for the Investment Service provided including all fees, charges and taxes paid through AKCENTA and other related costs, as well as any other (financial) obligations arising from the provision of the Investment Service; if it is impossible to accurately determine the total price, AKCENTA shall inform the Client of the method used in the calculation of the final price so as to enable the Client to check the final price;
    - (vi) Regime of protection of Client's assets and, in particular:
      - a. The fact that the accounts intended to hold or maintain investment tools or monetary funds are subject to the laws of a country other than a Member State of the European Union and, as a result, the rights to investment tools or monetary funds may differ;
      - b. Existence of any security claims and rights and rights of set-off AKCENTA may have, in its capacity as investment firm, in relation to investment tools or monetary funds of the Client, including the existence of any similar rights and claims on the part of the custodian, guardian or a person in a similar position;
      - c. Details of credit institutions, banks and/or savings institutions maintaining or intended to maintain the Client's monetary funds on an account;
    - (vii) Contents of legal obligations, including contractual terms and conditions relating to Investment Services requested by the Client;
    - (viii) Facts contained in Sections 2a to 2d of the CMUA, i.e. Information about Client categorization (professional Client, non-professional Client, qualified counterparty) based on evaluation of the Investment Questionnaire;
    - (ix) AKCENTA's rules governing the performance of Instructions applicable to executing Derivative Transactions;
    - (x) Any material change in the circumstances specified in clauses (i) to (ix) of this Article of these GBTC, if relevant to the Service provided by AKCENTA to the Client.
  4. In the event that the Client is not a professional Client, AKCENTA will ensure that the material parts of the Agreement and/or any reference to the material parts of the Agreement be held on a permanent data carrier which will facilitate the preservation by the Client of the given information so as to enable the use thereof for a period of time commensurate to its purpose, and which will facilitate its reproduction in unchanged form; all of the foregoing only if the provision of such material parts on the said permanent data carrier is commensurate with the practice introduced or elected to be introduced between AKCENTA and the Client. The condition of 'commensurate practice' of the provision of information on a permanent data carrier in the manner that allows for remote access introduced between AKCENTA and the Client is met particularly when the Client is informed of the way of provision of information on a permanent data carrier, if it may obtain the subject information in the manner that allows for remote access, and if the Client consented to the provision of the information on such permanent data carrier. The Client grants such consent in signing the Agreement.
  5. AKCENTA shall inform the Client, who is a professional Client, of the facts specified in paragraph 3 clause (iii) to (v), (viii) and (ix) of these GBTC, and of any material modification thereof, to the extent that such modification is of relevance to the Service provided by AKCENTA to the Client; AKCENTA shall inform the Client, who is a professional Client, of the other facts specified in paragraph 3 only if so required by the Client concerned.
  6. In providing investment services, AKCENTA shall request from the Client Information about its professional know-how and expertise in the field of investment to the extent that enables AKCENTA to evaluate whether or not the Client has adequate professional knowledge and experience in the field of investment as may be required to understand the related risk.
  7. In the event that AKCENTA finds that the Client lacks adequate professional know-how and expertise in the field of investment, AKCENTA shall advise the relevant Client about such lack of professional know-how and expertise.
  8. If the Client declines AKCENTA's request for the provision of information specified in paragraph 6 or if it fails to provide AKCENTA with information to the extent required, AKCENTA will advise the Client that such Client approach will make it impossible for AKCENTA to evaluate whether or not the provision of the respective investment service, or advice regarding an
2. AKCENTA při poskytování informací Klientovi v souvislosti s prováděním Termínových obchodů přihlíží k tomu, jak by vysvětlení, propagaci anebo jinou informací vnímala osoba s průměrnou intelektuální úrovní, obezřetností a rozpoznávací schopností v postavení Klienta.
  3. AKCENTA je povinna informovat ve stanovené lhůtě Klienta o:
    - (i) údajích o své osobě a základních informacích souvisejících s jí poskytovanými Investičními službami;
    - (ii) Investičních službách, které poskytuje;
    - (iii) investičních nástrojích, kterých se má Investiční služba, jejíž poskytnutí je Klientem požadováno, týkat;
    - (iv) možných rizicích, která mohou být spojena s požadovanou Investiční službou nebo investičním nástrojem, a o možných zajištěních proti nim; (v) celkové ceně poskytované Investiční služby včetně všech poplatků, daní placených prostřednictvím AKCENTY a jiných souvisejících nákladů, jakož i dalších (finančních) závazcích vyplývajících z poskytnutí Investiční služby; nelze-li přesnou celkovou cenu určit, je AKCENTA povinna informovat Klienta o způsobu výpočtu konečné ceny, umožňujícím Klientovi ověřit si konečnou cenu;
    - (vi) režimu ochrany majetku Klienta, zejména o:
      - a. tom, že účty, na kterých budou nebo jsou vedeny investiční nástroje nebo peněžní prostředky, podléhají právu státu, který není členským státem Evropské unie, a že práva k investičním nástrojům nebo peněžním prostředkům se mohou v důsledku toho lišit;
      - b. existenci všech zajišťovacích nároků a práv a práva na zápočet, které má AKCENTA jakožto obchodník s cennými papíry ve vztahu k investičním nástrojům nebo peněžním prostředkům Klienta, včetně existence podobných práv a nároků ze strany schovatele, opatrovatele nebo osoby v obdobném postavení;
      - c. tom, u kterých úvěrových institucí, bank nebo spořitelních družstev jsou nebo budou na účtu vedeny peněžní prostředky Klienta;
    - (vii) obsahu závazkového vztahu, včetně smluvních podmínek, týkajícího se Klientem požadované investiční služby;
    - (viii) skutečnostech obsažených v § 2a až 2d ZPKT, tj. informace o tom, do jaké kategorie (profesionální Klient, neprofesionální Klient, způsobilá protistrana) Klient patří, a to na základě vyhodnocení investičního dotazníku;
    - (ix) svých pravidlech pro provádění Pokynů k provedení Termínových obchodů;
    - (x) každé podstatné změně skutečností uvedených v bodech (i) až (ix) tohoto článku VOP, pokud má taková změna význam pro službu, kterou AKCENTA Klientovi poskytuje.
  4. AKCENTA zajistí, že podstatné části Smlouvy anebo odkaz na podstatné části Smlouvy budou, v případě, že Klient není profesionálním Klientem, zachyceny na trvalém nosiči dat, který umožní Klientovi uchování daných informací tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou jejich účelu, a který umožňuje jejich reprodukci v nezměněné podobě, a to pouze pokud je jejich poskytnutí na tomto trvalém nosiči dat přiměřené praxi, kterou mezi sebou AKCENTA a Klient zavedli nebo se rozhodli zavést. Podmínka přiměřené praxe zavedené mezi AKCENTOU a Klientem pro poskytování informací na trvalém nosiči dat způsobem umožňujícím dálkový přístup je splněna zejména tehdy, pokud je Klient informován o způsobu poskytování informací na trvalém nosiči dat, může předmětné informace získat způsobem umožňujícím dálkový přístup, a s jejich poskytnutím na takovém trvalém nosiči dat udělil Klient výslovný souhlas. Klient uděluje tento souhlas při podpisu Smlouvy.
  5. AKCENTA je povinna informovat Klienta, který je profesionálním Klientem, o skutečnostech uvedených v odstavci 3 bod (iii) až (v), (viii) a (ix) VOP a o jejich podstatné změně, pokud má taková změna význam pro službu, kterou AKCENTA Klientovi poskytuje. O ostatních skutečnostech uvedených v odstavci 3 informuje AKCENTA Klienta, který je profesionálním Klientem, jen v případě, že to daný Klient vyžaduje.
  6. Při poskytování Investičních služeb je AKCENTA povinna požádat Klienta o informace o jeho odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic, a to v rozsahu, který jí umožní vyhodnotit, zda má Klient odpovídající odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic, které jsou nezbytné pro pochopení souvisejících rizik.
  7. V případě, že AKCENTA zjistí, že Klient nemá odpovídající odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic, je AKCENTA povinna daného Klienta na toto zjištění upozornit.
  8. Pokud Klient odmítne AKCENTÉ informace uvedených v odstavci 6 poskytnout nebo je AKCENTÉ neposkytne v požadovaném rozsahu, AKCENTA jej poučí o tom, že takový postoj Klienta jí neumožní vyhodnotit, zda poskytnutí příslušné investiční služby, rady ohledně investičního nástroje nebo provedení Termínového obchodu s investičním nástrojem v rámci

investment tool or the execution of a Derivative Transaction with an investment tool as part of an investment service requested to be provided, corresponds to its professional know-how and/or expertise as may be required to understand the related risk.

9. AKCENTA may base on the reliability of information under paragraph 6 obtained from the Client unless AKCENTA knew and/or should have known that the information provided thereto by the Client was evidently incomplete, inaccurate or false.
10. Within the time set therefor, AKCENTA shall inform the Client of the execution of each Instruction and, at its request, also of the status of executing an Instruction not yet performed.
11. Within the time set therefor, AKCENTA shall inform the Client of the status of its monetary funds and investment tools which form part of the Client's assets.
12. AKCENTA shall furnish to the Client, who is not a professional Client, information specified in paragraph 3 clause (i) to (vi) of these GBTC in sufficient time before providing the investment service requested by the Client. AKCENTA shall furnish Information about the contents of the legal relationship to the Client other than a professional Client prior to the conclusion of the Agreement.
13. AKCENTA may supply information specified in paragraph 12 to the Client promptly after the provision of the investment service has commenced, if it was unable to meet the deadline specified in paragraph 12 due to the Agreement having been concluded, at the Client's request, at a distance and using means of remote communication which do not allow for the provision of information in compliance with paragraph 12.
14. If the Client is a professional Client, AKCENTA shall provide it, in sufficient time, with no information other than that specified under paragraph 3 clause (vii) of these GBTC.
15. In case of a planned downtime of the OLB system, AKCENTA shall inform Clients thereof no later than two Trading Days prior to the date scheduled for the planned downtime, and expressly advise the Client of limitations on AKCENTA's liability for losses under Art. IV(6) clause (v)(f) of the Agreement.

#### **Art. VII. Final Provisions**

##### **1. Identification and Protection of Personal Data, Client-Related Information**

1. In compliance with the AML, AKCENTA is obliged to perform the Identification of the Client. In performing the Identification, the Client shall provide AKCENTA with the necessary cooperation and, in particular, provide the relevant documents requested. By affixing its signature to the copy of its proof of identity, the Client grants its express consent to making copies of such document.
  - (i) In case of an individual, Identification is performed in his presence upon production of a proof of identity and verification of its basic data in accordance with the AML, including the verification of the compliance of the Client's appearance with the picture shown in the proof of identity;
  - (ii) In case of a legal person, a document proving its existence must be submitted (an actual excerpt from the Commercial Register) and, in addition, identical data for the individual acting on its behalf (see paragraph 1(l) of this part of the GBTC above). If another legal entity serves as the statutory body, its member or actual owner of the legal entity whose Identification is being performed, identification data for such other legal entity must be provided in the same manner. If the Client is represented by a proxy pursuant to a power-of-attorney (by an individual or a legal entity), the original or a certified copy of the power-of-attorney must be submitted, and Identification must be performed similarly as in the case of another individual or legal entity as above.
2. Identification is performed by AKCENTA's employee in charge pursuant to the power-of-attorney, and/or a Business Representative based on the power-of-attorney and/or, as appropriate, a third party if authorized by AKCENTA for that purpose.
3. Identification may also be performed in the presence of a Notary, or by another public administration body established by the AML law.
4. Before the provision of any Service, AKCENTA may, in compliance with applicable law, request the Client or a person authorized thereby to prove its identity, e.g., by means of the agreed password. If any doubts exist regarding the Client's identity, AKCENTA may refuse to provide the requested service.
5. The Client acknowledges the processing of his personal data collected about him by AKCENTA to the extent permitted under the Agreement. The personal data may be processed only for the purposes of the Agreement and compliance of the statutory obligations and disclosed to AKCENTA's employees or other persons acting on its behalf or, as appropriate, such other entities and, in particular, supervisory and controlling authorities (public administration authorities) whose right of access to such data is specified in applicable law. The Client acknowledges that in the course of fulfilling the obligations of the international exchange of information, his/her personal data may be forwarded to the relevant tax authority or to another state administration authority if the statutory requirements for

poskytované investiční služby odpovídá jeho odborným znalostem a/nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

9. AKCENTA je oprávněna vycházet ze spolehlivosti informací dle odstavce 6 získaných od Klienta, ledaže věděla anebo vědět měla, že informace poskytnutá jí Klientem je zjevně neúplná, nepřesná nebo nepravdivá.
10. AKCENTA je povinna informovat Klienta ve stanovené lhůtě o provedeném Pokynu a na jeho žádost také o stavu vyřízení Pokynu dosud neprovedeného.
11. AKCENTA je povinna informovat Klienta ve stanovené lhůtě o stavu peněžních prostředků a investičních nástrojů, které jsou jeho majetkem.
12. AKCENTA je povinna poskytnout Klientovi, který není profesionálním Klientem, informace uvedené v odstavci 3 bod (i) až (vi) těchto VOP, v dostatečném předstihu před poskytnutím Klientem požadované investiční služby. Informace o obsahu závazkového vztahu AKCENTA poskytuje Klientovi, pokud jde o neprofesionálního Klienta, ještě před uzavřením Smlouvy.
13. AKCENTA je oprávněna poskytnout informace uvedené v odstavci 12 Klientovi okamžitě po zahájení poskytování investiční služby, pokud nemohla dodržet lhůtu uvedenou v odstavci 12, neboť Smlouva byla uzavřena na žádost Klienta na dálku a s použitím prostředků komunikace na dálku, které neumožňují poskytnout informace v souladu s odstavcem 12.
14. Pokud je Klient profesionálním Klientem, je AKCENTA povinna poskytnout mu v dostatečném časovém předstihu pouze informace dle odstavce 3 bod (vii) těchto VOP.
15. AKCENTA je v případě plánované odstavky OLB povinna informovat Klienty nejpozději dva Obchodní dny před datem plánované odstavky a výslovně Klienta poučit o limitaci odpovědnosti AKCENTY za újmu v souladu s čl. IV odst. 6 bod (v) písm. f) Smlouvy.

#### **Čl. VII. Závěrečná ustanovení**

##### **1. Identifikace a ochrana osobních údajů, informace o Klientovi**

1. AKCENTA je povinna provést v souladu s AML zákonem identifikaci Klienta. Klient je povinen poskytnout AKCENTĚ při provádění identifikace potřebnou součinnost, zejména je povinen předložit příslušné požadované doklady. Klient podpisem na kopii průkazu totožnosti uděluje svůj výslovný souhlas s pořizováním kopie tohoto dokladu. Přitom:
  - (i) Identifikace se provádí u fyzické osoby za její přítomnosti předložením průkazu totožnosti a ověřením jeho základních údajů dle AML zákona včetně ověření shody podoby Klienta s vyobrazením v předloženém průkazu totožnosti;
  - (ii) Za právnickou osobu je třeba předložit doklad o její existenci (aktuální výpis z obchodního rejstříku) a dále shodné údaje za jednající fyzickou osobu (viz shora odstavec 1 (i) této části VOP). Je-li statutárním orgánem, jeho členem nebo skutečným majitelem právnické osoby jiná právnická osoba, předkládají se shodně i její identifikační údaje. Je-li Klient zastoupen na základě plné moci (fyzickou či právnickou osobou), předloží originál či ověřenou kopii této plné moci a dále se provede identifikace obdobně jako u jiné fyzické či právnické osoby shora.
2. Identifikaci provádí pověřený zaměstnanec AKCENTY na základě plné moci, anebo Obchodní zástupce na základě plné moci, případně třetí osoba, je-li k tomu AKCENTOU zmocněna.
3. Identifikaci lze provést též před notářem nebo jiným k tomu AML zákonem určeným orgánem veřejné správy.
4. AKCENTA je před poskytnutím jakékoli Služby oprávněná v souladu se zákonem požadovat, aby Klient nebo jím zmocněná osoba prokázali svou totožnost, např. prostřednictvím dohodnutého hesla. AKCENTA je oprávněná v případě existence pochybností o totožnosti Klienta požadované služby odmítnout.
5. Klient bere na vědomí zpracování svých osobních údajů, které v rozsahu, vyplývajícím z této Smlouvy, o něm AKCENTA shromáždila. Osobní údaje budou zpracovávány pouze pro účely této Smlouvy a plnění zákonem stanovených povinností a zpřístupněny zaměstnancům AKCENTY či jiné osobě jednající jejím jménem, resp. těm subjektům, zejm. kontrolním orgánům (orgánům veřejné správy), pro něž je právo přístupu stanoveno zákonem. Klient bere na vědomí, že v rámci plnění povinností při mezinárodní výměně informací mohou být jeho osobní údaje předány příslušnému finančnímu úřadu, či jinému orgánu státní správy, jsou-li pro takové předání splněny zákonné požadavky. AKCENTA je povinna zpracovávat osobní údaje Klienta v požadovaném rozsahu zejména dle požadavků AML zákona. Pokud



such forwarding are fulfilled. AKCENTA shall process personal data of its Clients in the requested scope and, in particular, in accordance with the requirements of the AML. If the Client refuses to provide personal data requested under the applicable legal regulations, AKCENTA may not provide the requested Service to the Client.

6. If any doubts exist whether or not AKCENTA processes Client personal data in a manner inconsistent with the protection of private and personal life of its Clients, in conflict with applicable law and the GDPR and, in particular, if Client personal data is inaccurate given the purpose of their processing, the Client may at all times ask AKCENTA for explanation and, in addition, to request the removal by AKCENTA, if practicable, of such condition, particularly through blocking, repair, replenishment or liquidation of Client personal data. If AKCENTA fails to promptly remove the defective condition, Client may contact the Office for the Protection of Personal Data; provided that the Client may use such authorization as the first solution in addressing the given problem.
7. Should the processing of Client personal data result in a loss other than a damage to property, the Client may enforce its claims in accordance with the generally applicable legal regulations (Sections 82 and 2971 of the Civil Code). Liability for breach of obligations is borne jointly by the administrator and the processor of personal data.
8. Should the Client revoke the consent to preserving and processing of its personal data, AKCENTA is obligated to terminate with immediate effect such processing of personal data that is conditional upon the Client's consent. The processing of personal data on the basis of a title other than consent shall be terminated according to the individual nature of the title in question.

### 2. Confidentiality obligation

1. The Contracting Parties agree to use any and all information protected by the Trade Secret as well as any protected information of the other Contracting Party of which they got knowledge in connection with the performance of the Agreement for no purposes other than those specified in, and in compliance with, the Agreement and/or these GBTC.
2. The Contracting Parties agree to:
  - (i) Ensure confidentiality of any protected information and information subject to Trade Secret received thereby in a manner customary in ensuring confidentiality of such information. In particular, the Contracting Parties shall ensure that no unregistered copies are prepared of the documents and records received thereby;
  - (ii) Ensure that all of their respective employees, representatives as well as all persons to whom any information subject to Trade Secret or protected information was disclosed under the Agreement and/or these GBTC keep such information confidential, and that such persons keep any protected information and information subject to Trade Secret confidential to an extent no less than as kept confidential by the relevant Contracting Party.
3. None of the Contracting Parties may provide and/or otherwise disclose protected information and/or information subject to Trade Secret to any third party, or use same for any purpose other than that for which it has been provided, unless such provision and/or disclosure is made:
  - (i) With the prior written consent from the other Contracting Party;
  - (ii) Under a duty imposed by a generally binding legal regulation; or
  - (iii) If so expressly permitted by the Agreement and/or these GBTC;
  - (iv) Based on a contractual obligation foreseen in Section 41f(7) of the Banking Act for the purpose of calculating the contribution to the Deposit Insurance Fund.
4. Provisions of the Agreement and/or these GBTC concerning the protection of Trade Secret and protected information shall survive the termination of the Agreement. The Contracting Parties shall keep confidential any and all protected information and information subject to Trade Secret after the termination of the Agreement until such time as the information has become available to the public other than through breach of the Agreement and/or these GBTC, or until such time as the Contracting Party to which the information relates has expressed its will not to continue keeping such information confidential in the manner specified in the Agreement and/or these GBTC. For the avoidance of any doubts, it is agreed that in case of any doubts the above confidentiality obligation shall be deemed to be still in place.

### 3. Governing Law and Dispute Resolution

1. The Contracting Parties have expressly agreed that any and all contractual relations between them shall be governed by the laws of the Czech Republic and, in particular, the Civil Code, the CMUA and the PSA.
2. The Company and the Client shall first attempt to resolve any and all disputes between them which may arise under or in connection with the Agreement, including any matters in respect of the validity thereof, in an amicable way. In the event that the Contracting Parties fail to resolve the above disputes within 30 days from the date on which one of the Contracting Parties delivered to the other Contracting Party a notice requesting it to open negotiations intended to resolve the dispute or disputes arisen, the

by Klient odmítl poskytnout právními předpisy požadované osobní údaje, není AKCENTA oprávněna požadovanou službu Klientovi poskytnout.

6. Klient je vždy oprávněn v případě úvahy o tom, zda AKCENTA provádí zpracování jeho osobních údajů v rozporu s ochranou jeho soukromého a osobního života nebo v rozporu se zákonem a GDPR, zejména jsou-li jeho osobní údaje nepřesné s ohledem na účel jejich zpracování, požádat AKCENTU o vysvětlení a dále požadovat, je-li to možné, odstranění takového stavu, zejména blokováním, opravou, doplněním či likvidací osobních údajů Klienta. Pokud AKCENTA neprodleně neodstraní závadný stav, je Klient oprávněn obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů, toto oprávnění může Klient využít i jako první řešení.
7. Pokud by došlo při zpracování osobních údajů Klienta ke vzniku nemajetkové újmy, je Klient oprávněn se domáhat svých nároků dle obecné zákonné úpravy (§ 82 a 2971 Občanského zákoníku). Za porušení povinností přitom odpovídají společně jak správce, tak i zpracovatel osobních údajů.
8. V případě eventuálního odvolání souhlasu s uchováváním a zpracováním osobních údajů Klienta je AKCENTA povinna s okamžitou platností ukončit takové zpracování osobních údajů, které je podmíněno souhlasem Klienta. Zpracování osobních údajů na základě jiného titulu, než je souhlas, bude ukončeno podle individuální povahy daného titulu.

### 2. Povinnost mlčenlivosti

1. Smluvní strany se zavazují používat veškeré informace chráněné Obchodním tajemstvím i chráněné informace druhé Smluvní strany, které se dozvěděly v souvislosti s plněním Smlouvy, pouze pro účely uvedené ve Smlouvě a nebo těchto VOP a v souladu s nimi.
2. Smluvní strany se zavazují:
  - (i) zajistit utajení získaných chráněných informací a informací, které jsou předmětem Obchodního tajemství, způsobem obvyklým pro utajování takových informací. Smluvní strany jsou zejména povinny zabezpečovat, aby z předaných dokumentů a záznamů nebyly zhotovovány nevidované kopie;
  - (ii) zabezpečovat, aby všichni jejich zaměstnanci, zástupci i všechny osoby, kterým byly informace podléhající Obchodnímu tajemství nebo chráněné informace zpřístupněny v souladu se smlouvou a nebo těmito VOP, o nich zachovávali mlčenlivost a aby tyto osoby zajistily utajení získaných chráněných informací a informací, které jsou předmětem Obchodního tajemství, minimálně ve stejném rozsahu jako příslušná Smluvní strana.
3. Žádná ze Smluvních stran není oprávněna předat a/nebo jakkoliv jinak zpřístupnit chráněné informace a/nebo informace, které jsou předmětem Obchodního tajemství, jakékoli třetí osobě, ani je použít k jinému účelu, než jakému byly poskytnuty, ledaže tak učiní:
  - (i) s předchozím písemným souhlasem druhé Smluvní strany;
  - (ii) na základě povinnosti uložené obecně závazným právním předpisem;
  - (iii) pokud to Smlouva a nebo tyto VOP výslovně umožňují; nebo
  - (iv) na základě smluvní povinnosti předpokládané v § 41f odst. 7 zákona O bankách pro účely výpočtu příspěvku do Fondu pojištění vkladů.
4. Ustanovení Smlouvy a nebo těchto VOP, týkající se ochrany Obchodního tajemství a chráněných informací, trvají i po ukončení Smlouvy. Smluvní strany jsou povinny utajovat veškeré chráněné informace a informace, které jsou předmětem Obchodního tajemství, i po ukončení Smlouvy, a to až do doby, než se tyto informace stanou veřejně přístupnými jinak, než porušením Smlouvy a nebo těchto VOP, nebo do doby, než smluvní strana, již se tyto informace týkají, projeví vůli tyto informace dále neutajovat způsobem stanoveným Smlouvou a nebo těmito VOP. V pochybnostech se má za to, že zájem na utajení informací trvá.

### 3. Rozhodné právo a řešení sporů

1. Smluvní strany se výslovně dohodly na tom, že veškeré smluvní vztahy mezi nimi se řídí právním řádem České republiky, zejména pak Občanským zákoníkem, ZPKT a ZPS.
2. Veškeré spory mezi Společností a Klientem, které vzniknou ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní, včetně otázek její platnosti, budou nejprve řešeny smírnou cestou. V případě, že se Smluvními stranám nepodaří vyřešit výše uvedené spory do 30 dnů ode dne, kdy byla jedné Smluvní straně doručena výzva druhé Smluvní strany k zahájení jednání o řešení vzniklého sporu či sporů, bude vzniklý spor či spory rozhodnut obecnými soudy České republiky,

dispute or disputes arisen as above will be resolved by the general courts the Czech Republic, provided that any such dispute(s) shall be resolved by courts having local jurisdiction over the seat of AKCENTA's branch, i.e., courts in Hradec Králové. If in any specific case mandatory legislation determines the jurisdiction of another court, this regulation will be followed.

3. Notwithstanding the above, should any dispute arise between the Contracting Parties concerning the recognition or pricing of a Derivative Transaction and the provision of hedging (including data and information about a Derivative Transaction disclosed to the other Contracting Party using the procedure under Art. V.4), each Contracting Party shall provide to the other Contracting Party, without unnecessary delay, a notice in writing or by email, which notice shall contain the following:
  - (i) Information whether the dispute is one under this Art. VII.3;
  - (ii) Identification of the Derivative Transaction to which the dispute relates; and
  - (iii) A detailed description of the facts giving rise, in such Contracting Party's opinion, to the cause of the dispute.
4. The Contracting Parties shall implement and apply internal procedures for identification, recording and monitoring of disputes under paragraph 2, so as to allow for a continuous monitoring of the subject dispute during the entire existence thereof.
5. The Contracting Parties shall use their best efforts to remove any dispute under paragraph 2 within five Common Trading Days following delivery of the notice under paragraph 2. The Contracting Parties shall provide one another with any and all necessary cooperation and any and all information that may be required for the removal of the dispute.
6. No later than one Common Trading Day following the notice under paragraph 2, the Contracting Parties agree to discuss the dispute through representatives appointed by each Contracting Party for that purpose, and agree to use their best efforts to find a solution to the dispute using a mutually agreed procedure. A written record shall be prepared of the outcome of such discussion which record shall be signed by the respective representatives of the Contracting Parties. In discussing the dispute in accordance with this paragraph, in the event that the Contracting Parties reach an agreement on its solution, the Contracting Parties shall proceed in accordance with such solution.
7. In the event that the Contracting Parties fail to resolve the dispute in the manner specified in the foregoing paragraph no later than within five Common Trading Days from the date on which discussions in respect of such dispute are commenced, the Contracting Parties agree to refer the dispute for its resolution by the superior authority of the representatives of the Contracting Parties or external experts. Paragraph 5 shall apply accordingly.

#### 4. Termination of Contractual Relationship

1. Either of the Contracting Parties may terminate the Agreement at any time.
2. Upon termination of the Agreement by the Client, such termination shall become effective as of the Trading Day following after the day on which the relevant notice of termination is delivered to AKCENTA, unless a later effective date is specified in the relevant notice of termination. Without unnecessary delay after receipt of the relevant notice of termination of the Agreement from the Client, AKCENTA shall inform the Client of all obligations and, in particular, any Derivative Transactions and payment orders that have not yet been settled and unrepaid Credit provided to the Client, and about the terms and the manner in which such obligations will be settled with the exercise of professional care. In case of termination of the Agreement by the Client, the Contracting Parties have agreed that any and all debts and, in particular, any debts that may arise under the Derivative Transactions, open transactions and Payment Services and provided Credit, will be settled as of the date on which the termination of the Agreement becomes effective. AKCENTA shall remit the monetary funds to the bank account designated by the Client. In the event that the Client suffers losses as a result of the performance of Payment Services or the termination of Derivative Transactions and the closure of open transactions, AKCENTA shall inform it of the measures that should be taken to avoid such losses.
3. (i) AKCENTA may terminate the Agreement in writing effective as of the end of the second calendar month following the month in which the relevant notice of termination of the Agreement is delivered to the Client, unless a later time is specified in the relevant notice of termination. As of the same date, AKCENTA shall settle any and all obligations and, in particular, perform any and all Payment Services under the Orders, the Derivative Transactions, and any of the opened transactions of the Client arising under the Instructions received by AKCENTA prior to the date on which the relevant notice of termination was delivered to the Client. In their settlement, AKCENTA shall use the procedure under paragraph 2 mutatis mutandis.  
(ii) AKCENTA is entitled not to execute the Instruction or Order of the Client or to terminate the Agreement with immediate effect on condition that the Instruction or Order contravenes the relevant laws, in particular but not exclusively, the relevant provisions of the AML Act.
4. Without unnecessary delay after the request for the termination of the Agreement under paragraphs 2 and 3 has been dispatched, AKCENTA shall

přičemž místní příslušnost soudu bude určena dle adresy pobočky AKCENTY, tj. v Hradci Králové. Stanoví-li v konkrétním případě kogentní právní předpis příslušnost jiného soudu, bude postupováno v souladu s tímto předpisem.

3. Bez ohledu na výše uvedené, pokud vznikne mezi Smluvními stranami spor týkající se uznání a ocenění Termínových obchodů a poskytnutí zajištění (včetně údajů o Termínovém obchodu předaných druhé Smluvní straně postupem dle čl.V. 4), je každá Smluvní strana povinná bez zbytečného odkladu zaslat druhé Smluvní straně oznámení písemně nebo emailem, které musí obsahovat následující informace:
  - (i) o tom, že se jedná o spor dle tohoto článku VII.3;
  - (ii) identifikaci Termínového obchodu, kterého se spor týká;
  - (iii) podrobný popis skutečností, ve kterých Smluvní strana spatřuje důvody sporu.
4. Smluvní strany jsou povinné zavést a uplatňovat interní postupy pro identifikaci, zaznamenávání a sledování sporů dle odstavce 2, a to tak, aby byl předmětný spor průběžně sledován po celou dobu své existence.
5. Smluvní strany vyvinou veškeré úsilí, aby spor dle odstavce 2 odstranily do pěti Společných obchodních dnů od doručení oznámení dle odstavce 2. Smluvní strany jsou povinny si navzájem poskytnout veškerou potřebnou součinnost a předat veškeré informace nezbytné pro odstranění sporu.
6. Smluvní strany se zavazují nejpozději jeden Společný obchodní den po oznámení dle odstavce 2 projednat spor prostřednictvím zástupců jmenovaných každou Smluvní stranou pro tento účel a zavazují se vyvinout veškeré možné úsilí k nalezení řešení sporu podle společně dohodnutého postupu. Výsledek takového projednání musí být zachycen písemně a podepsán příslušnými zástupci Smluvních stran. V případě, že se Smluvní strany v rámci projednání sporu dle tohoto odstavce shodnou na jeho řešení, jsou povinny dle tohoto řešení postupovat.
7. V případě, že se Smluvním stranám nepodaří vyřešit spor způsobem stanoveným v předchozím bodě nejpozději do pěti Společných obchodních dnů od okamžiku, kdy bylo projednávání sporu zahájeno, zavazují se Smluvní strany postoupit řešení tohoto sporu nadřízenému orgánu zástupců Smluvních stran nebo externím odborníkům. Odstavec 5 platí obdobně.

#### 4. Ukončení smluvního vztahu

1. Kterákoli ze Smluvních stran je oprávněna Smlouvu kdykoli vypovědět.
2. V případě vypovědi Smlouvy ze strany Klienta platí, že není-li ve vypovědi stanovena pozdější účinnost, nabývá vypověď Smlouvy účinná Klientem účinnosti v Obchodní den, který následuje po dni, kdy byla vypověď AKCENTĚ doručena. AKCENTA je povinna bez zbytečného odkladu po obdržení vypovědi Smlouvy ze strany Klienta informovat Klienta o všech závazcích, zejména dosud nevyřádaných Termínových obchodech a Příkazech k úhradě a nesplacených Úvěrech poskytnutých Klientovi, a lhůtách a způsobu, jakým budou tyto závazky s odbornou péčí vypořádány. Smluvní strany se dohodly, že v případě vypovědi Smlouvy ze strany Klienta budou veškeré dluhy, zejména z Termínových obchodů, otevřených transakcí a Platebních služeb a poskytnutých Úvěrů, vypořádány ke dni ukončení účinnosti Smlouvy. Peněžní prostředky AKCENTA zašle na Klientem sdělený bankovní účet. V případě, že by provedením Platební služby nebo ukončením Termínových obchodů a uzavřením otevřených transakcí, mohla Klientovi vzniknout škoda, bude jej AKCENTA informovat o opatřeních, která je k jejímu odvrácení třeba učinit.
3. (i) AKCENTA může Smlouvu písemně vypovědět s účinností ke konci druhého kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla vypověď Smlouvy doručena Klientovi, nevyplývá-li z vypovědi doba pozdější. K témuž dni AKCENTA vypořádá veškeré závazky, zejména provede veškeré Platební služby vyplývající z Příkazů k úhradě a Termínové obchody a otevřené transakce Klienta vyplývající z Pokynů, které obdržela přede dnem doručení vypovědi Klientovi. Při jejich vypořádání postupuje obdobně dle odstavce 2.  
(ii) AKCENTA je oprávněna Pokyn nebo Příkaz k úhradě klienta neprovést, nebo Smlouvu s okamžitou účinností vypovědět, odporuje-li Pokyn nebo Příkaz k úhradě příslušným zákonům zejména, nikoliv však výlučně příslušným ustanovením AML zákona.
4. AKCENTA je povinna bez zbytečného odkladu po zaslání návrhu na ukončení Smlouvy dle odstavců 2 a 3 připravit veškeré vyúčtování, doklady a další věci

prepare any and all statements, documents and materials and papers for delivery to the Client.

5. Notices of termination must at all times be made in the language in which the relevant Agreement has been executed.
6. The Agreement may also be terminated by agreement of the Contracting Parties which agreement must be prepared in writing.
7. Termination of the Agreement, by notice or otherwise, shall not affect the existing rights and duties of the Contracting Parties, which rights and duties shall be settled in accordance with the applicable provisions of the GBTC.
8. In case of rescission of a concluded payment service, Spot or Derivative Transaction, Credit or the Agreement, the Contracting Parties shall act accordingly and in compliance with the provisions of paragraphs 2 and 3.

#### **5. Set-off**

1. Unless otherwise specified in the Agreement, if both Contracting Parties are obliged to pay any amounts on the same date and in the same currency in connection with the applicable Transaction or Transactions or the applicable type of a Trade then, in such case, the obligations of each of the Contracting Parties to pay such amounts shall cease to exist by mutual agreement of the Contracting Parties in accordance with this set-off agreement to the extent to which the obligations of one of the Contracting Parties are covered by the obligations of the other Contracting Party. For the above purposes, acceptance by the Client of each of AKCENTA's notices specifying the amount of mutual claims shall also be deemed to constitute an expression of will aimed at the set-off. Any outstanding amounts remaining after the set-off must be paid by the applicable Contracting Party on the relevant Trading Day.
2. AKCENTA may not make deductions from the payment transaction amount without the previous consent of the Client.
3. By executing the Agreement, each Contracting Party acknowledges that the foregoing set-off arrangement is repeated also in respect to any and/or all financial obligations that may arise from all Transactions concluded under the Agreement.

#### **6. Language**

1. The Agreement is concluded in the Czech and English language and any and all communication between AKCENTA and the Client shall also be in Czech or English.
2. Upon the Client's request, the Agreement may be executed in a language other than Czech language; however, the Client shall be able to use any such other language version hereof for information purposes only.

#### **7. Change in Circumstances**

1. The Client declares and confirms that it assumes the risk involved in change in circumstances within the meaning of the provision of Section 1765(2) of the Civil Code.

#### **8. Amendment to GBTC**

1. AKCENTA may amend these GBTC using the following procedure – AKCENTA shall deliver to Clients a draft of the amendments on a permanent data carrier which allows for preserving the information and its reproduction in unchanged form – specifically, by their delivery to Client in accordance with Art. III(6) of the GBTC and also by their disclosure on AKCENTA's Websites.
2. If the Client fails to inform AKCENTA of its disagreement with the proposed amendments to the GBTC on or before the day preceding to the date on which the proposed amendments become effective, the amendments disclosed as above shall be binding upon the Client beginning with the date on which the amendments have become effective; provided that such date shall not occur earlier than two months from the date on which the new GBTC are disclosed to Clients in the manner that allows for remote access in accordance with paragraph 1 above.
3. Prior to the date on which amendments to these GBTC become effective, the Client may refuse such amendments and terminate the Agreement upon a term of notice and under the conditions pursuant to Art. VIII(4)(2), unless a shorter term of notice is stipulated in the generally applicable legal regulations (see, e.g., Section 152 PSA).
4. The actual wording of these GBTC and its foregoing versions are available on AKCENTA's Websites.
5. These GBTC shall become effective on 01. 08. 2020.

k předání Klientovi.

5. Výpověď musí být vždy učiněna v jazyce, v kterém byla podepsána příslušná Smlouva.
6. Smlouva může být ukončena i písemnou dohodou Smluvních stran.
7. Zánikem nebo výpovědí této Smlouvy nejsou dotčena již existující práva a povinnosti Smluvních stran, která budou vypořádána dle příslušných ustanovení VOP.
8. V případě odstoupení od uzavřené platební služby, Spotového nebo Termínového obchodu, Úvěru či Smlouvy bude postupováno obdobně dle ustanovení odstavců 2 a 3.

#### **5. Započtení**

1. Pokud Smlouva nestanoví jinak, jestliže mají obě Smluvní strany v souvislosti s příslušným Obchodem nebo Obchody nebo příslušným typem Obchodu vzájemné závazky zaplatit jakoukoliv částku k témuž datu v téže měně, potom závazky obou Smluvních stran k zaplacení takových částek na základě této dohody o započtení po vzájemné dohodě obou smluvních stran zaniknou v rozsahu, v jakém se navzájem kryjí. Pro tyto účely bude považována (též) akceptace každého oznámení AKCENTY o výši vzájemných pohledávek ze strany Klienta za projev vůle směřující k započtení. Částka zbývající po započtení musí být příslušnou Smluvní stranou uhrazena v příslušný Obchodní den.
2. AKCENTA není oprávněna bez předchozího souhlasu Klienta provádět srážky z částky platební transakce.
3. Každá Smluvní strana potvrzuje, že uzavřením Smlouvy se tato dohoda o započtení opakuje i vzhledem k jakémukoli a nebo všem peněžním závazkům vyplývajícím ze všech Obchodů uzavřených na základě Smlouvy.

#### **6. Jazyk**

1. Smlouva je uzavřena v českém jazyce a anglickém, ve kterých bude rovněž probíhat veškerá komunikace mezi AKCENTOU a Klientem.
2. Smlouvu je na žádost Klienta možné vyhotovit i v jiném jazyce, než v jazyce českém, nicméně taková jazyková verze Smlouvy bude sloužit Klientovi pouze k informačním účelům.

#### **7. Změna okolností**

1. Klient prohlašuje a potvrzuje, že na sebe přebírá nebezpečí změny okolností ve smyslu ustanovení § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku.

#### **8. Změna VOP**

1. AKCENTA je oprávněna tyto VOP měnit následujícím postupem - návrh změn poskytne AKCENTA Klientům na trvalém nosiči dat, který umožňuje uchování těchto informací a jejich reprodukci v nezměněné podobě - konkrétně jejich doručením Klientům v souladu s č. III odst. 6 VOP a dále zpřístupněním na Internetových stránkách AKCENTY.
2. Pokud Klient písemně nesdělí AKCENTĚ svůj nesouhlas s navrhovanými změnami VOP nejpozději den před účinností navrhované změny, potom platí, že takto oznámené změny jsou pro Klienta závazné od data účinnosti změny, které nesmí být kratší než dva měsíce ode dne zpřístupnění nových VOP Klientům způsobem umožňujícím dálkový přístup dle odstavce 1.
3. Klient je oprávněn před dnem nabytí účinnosti změny VOP změnu odmítnout a Smlouvu vypovědět s výpovědní dobou a za podmínek dle čl. VIII odst. 4 bod 2, není-li obecnými právními předpisy stanovena výpovědní doba kratší (např. § 152 ZPS).
4. Aktuální znění těchto VOP a archiv VOP je dostupný na Internetových stránkách AKCENTY.
5. Tyto VOP nabývají účinnosti dne 01. 08. 2020.