

SMLOUVA O OBHOSPODAŘOVÁNÍ CENNÝCH PAPÍRŮ

(dále jen „Smlouva“), uzavřená mezi

společnost:	CYRRUS a.s.		
adresa:	Veveří 111 (PLATINIUM), 616 00 Brno		
IČ:	63907020	č. účtu	CZK: 128 826 733 / 0300, 802 093 026 / 2700
	tel.: 538 705 711		USD: 178 668 411 / 0300, 802 093 042 / 2700
	fax : 538 705 733		EUR: 183 693 611 / 0300, 802 093 069 / 2700
	e-mail: info@cyrrus.cz	Swift kód: CEKOCZPP	Swift kód: BACXCZPP
registrovaná :	v obchodním rejstříku vedeného Krajským soudem v Brně oddíl B, vložka 3800,		
zastoupená:		

na straně jedné jako obhospodařovatelem (dále jen „Obchodník“)

a

jméno/firma	tel. heslo:
bydliště/sídlo:	tel. kontakt:
koresp. adresa:	e-mail (výpisy):
RČ+DN/IČ :	č. b. účtu:
státní přísl.:	daňový domicil:
č. účtu SCP:	č. OP(pasu): platný do:
zastoupená:	vystaven kým:
způsob předávání výpisů: e-mailem <input type="checkbox"/> poštou (zpoplatněno) <input type="checkbox"/> osobně pobočka Brno/Praha <input type="checkbox"/>	

na straně druhé jako zákazníkem (dále jen „Zákazník“)

I. Předmět smlouvy

Obchodník se zavazuje v souladu s touto Smlouvou a Všeobecnými obchodními podmínkami Obchodníka (dále jen „VOP“) obhospodařovat majetek Zákazníka spočívající v investičních nástrojích nebo v peněžních prostředcích, a to na základě volné úvahy Obchodníka a v souladu se zvolenou investiční strategií, která je nedílnou přílohou a součástí Smlouvy a Zákazník se zavazuje zaplatit za to úplatu dle Ceníku služeb Obchodníka (dále jen „Ceník“).

II. Portfolio cenných papírů

- Obhospodařovaný majetek Zákazníka tvoří Zákazníkovu portfolio (dále jen „portfolio“). Počáteční portfolio je tvořeno vloženými peněžními prostředky a/nebo investičními nástroji. O převzetí nebo předání peněžních prostředků a/nebo investičních nástrojů do/z portfolio je na žádost Zákazníka vyhotoven předávací protokol, a to ve formě telefonického odsouhlasení (zvukový záznam) nebo v písemné formě.
- Při správě portfolio jedná Obchodník vlastním jménem na účet Zákazníka. Pokud to povaha věci neumožňuje, jedná Obchodník jménem Zákazníka na jeho účet.
- Zákazníkovi může být na základě Smlouvy obhospodařováno více portfolií. Vklady a výběry z takovýchto portfolií musí být řádně identifikovány. Zákazník je oprávněn, i pokud zvolí portfolio v cizí měně, složit peněžní prostředky v tuzemské měně. Každé portfolio je vedeno pouze v jedné měně. Při výpočtu úplaty Obchodníka za obhospodařování jednotlivých portfolií se postupuje odděleně. Výkonnost portfolio se hodnotí v měně, ve které je vedeno.

III. Práva a povinnosti Obchodníka

- Obchodník je povinen i bez pokynů Zákazníka obstarávat koupě, prodeje, jakož i prvotní nabytí investičních nástrojů a vykonávat úschovu a správu investičních nástrojů, a to v souladu s investiční strategií zvolenou Zákazníkem.
- Obchodník je povinen vést řádnou evidenci Zákazníkovu majetku podle měn a jednotlivých investičních nástrojů, které jsou v portfolio.
- Obchodník je povinen jednat při správě portfolio s odbornou péčí a chránit jemu známé zájmy Zákazníka. Obchodník upozorňuje Zákazníka, že pokud v rámci Smlouvy zadá Obchodníkovi pokyn k nákupu konkrétního investičního nástroje nebo pokyn k omezené diverzifikaci portfolio, nese za tyto pokyny plnou odpovědnost, jako by podal pokyn dle komisionářské smlouvy.
- Zákazník souhlasí s tím, že Obchodník může Zákazníkovi prodat investiční nástroje ze svého majetku nebo je od něj koupit, anebo obstarat koupi či prodej investiční nástroje mimo oficiální trhy s cennými papíry.
- Obchodník je povinen dodržovat povinnost mlčenlivosti ohledně všech záležitostí týkajících se Smlouvy, s výjimkou případů, kdy sdělení informací nařizují právní předpisy.
- Obchodník je oprávněn vykonávat práva a povinnosti stanovené mu Smlouvou a příslušnými právními předpisy osobně nebo prostřednictvím třetí osoby a sdělit této osobě potřebné informace pro splnění předmětu Smlouvy. Zmocnění udělená Obchodníkovi podle Smlouvy se vztahují i na třetí osoby, prostřednictvím nichž Obchodník vykonává svoje práva a povinnosti dle předchozí věty.
- Obchodník je povinen podávat Zákazníkovi informace (vyúčtování) o obhospodařování portfolio. Četnost a způsob informování je upravena ve VOP. Obchodník bude na základě žádosti informovat Zákazníka o každém provedeném obchodu v jeho portfolio do konce následujícího obchodního dne.
- Obhospodařováním portfolio se rozumí:
 - uzavírání příslušných smluv o koupi, prodeji, výměně investiční nástroje;
 - pořizování investiční nástroje z finančních prostředků Zákazníka na finančním účtu Zákazníka;
 - prodej investiční nástroje z portfoliového účtu Zákazníka;
 - sjednávání maržových obchodů má-li Zákazník sjednanou příslušnou strategii;
 - sjednávání a uzavírání short operací, má-li Zákazník sjednanou příslušnou strategii;
 - poskytování a přijímání půjček investičních nástrojů;
 - uskutečňování měnových operací;
 - přijímání veškerých výnosů a práv z investiční nástroje a jejich připisování ve prospěch Zákazníka;
 - úschova a správa investiční nástroje;
 - provádění veškerých dalších úkonů v souvislosti s obhospodařováním portfolio v rozsahu ustanovení Smlouvy.
- Hodnota předávaného portfolio bude vycházet z ocenění provedeného ke dni ukončení obhospodařování portfolio. Pokud budou po dohodě předávány investiční nástroje nebo cizí měna, neodpovídá Obchodník za vývoj hodnot takovýchto instrumentů od okamžiku ukončení obhospodařování portfolio do okamžiku faktického předání těchto nástrojů Zákazníkovi.
- Zákazník bere na vědomí a souhlasí s tím, že v souvislosti se Smlouvou Obchodník nebo jemu smluvně zavázaná třetí osoba, a to i zahraniční, shromažďuje, zpracovává a uchovává jeho osobní údaje, včetně rodného čísla, v rozsahu potřebném pro uplatňování práv a plnění povinností vyplývajících ze Smlouvy a tuto činnost bude vykonávat po celou dobu jejího trvání, resp. trvání právních vztahů vyplývajících nebo vztahujících se ke Smlouvě. Zákazník souhlasí, aby Obchodník poskytl jeho osobní údaje členům finanční skupiny Obchodníka, a to pro účely nabídky jejich služeb. Ustanovením předchozích vět nejsou dotčeny povinnosti Obchodníka a jemu smluvně zavázaných třetích osob vyplývající ze zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů.

IV. Práva a povinnosti Zákazníka

- Zákazník se zavazuje, že zaplatí Obchodníkovi za obhospodařování portfolio smluvní úplatu a poplatky dle Ceníku. Odměna za službu obhospodařování se vypočítá a je splatná vždy ke konci každého kalendářního čtvrtletí. V případě ukončení Smlouvy dříve se smluvní úplata Obchodníka vypočítá z hodnoty Zákazníkovu portfolio ke dni ukončení Smlouvy, ke stejnému dni je i splatná.

2. Zákazník je povinen poskytovat Obchodníkovi při plnění jeho povinností veškerou potřebnou součinnost a potřebné informace, především ho včas informovat o změnách svých identifikačních údajů a o skutečnostech, které mohou mít vliv na obhospodařování portfolia.
3. Pokud zákazník obdrží od třetí osoby investiční nástroje nebo výnos z nich, které se vztahují k portfoliu obhospodařovanému Obchodníkem a jsou tedy součástí tohoto portfolia, je Zákazník povinen seznámit s tím Obchodníka do 10 dnů od převzetí.
4. Zákazník je oprávněn průběhu platnosti Smlouvy písemně měnit investiční strategii používanou pro obhospodařování portfolia.
5. Zákazník souhlasí s tím, že o veškeré telefonické komunikaci se Zákazníkem si Obchodník pořídí zvukový záznam. V případě, že Zákazník výslovně nepožaduje písemné vyhotovení předávacího protokolu, slouží zvukový záznam s odsouhlasením Zákazníka a Obchodníka o převodu/výběru peněžních prostředků a/nebo množství kusů investiční nástroje současně jako předávací protokol.
6. V průběhu trvání Smlouvy může Zákazník provádět dodatečné vklady do portfolia.
7. Zákazník v průběhu trvání Smlouvy může provádět mimořádné výběry z portfolia za podmínky, že zbylý majetek po provedení výběru bude umožňovat efektivní obhospodařování. Obchodník předá část portfolia Zákazníkovi nejpozději do 30 dnů ode dne, kdy Zákazník žádost o mimořádný výběr doručil Obchodníkovi. Při mimořádném výběru finančních prostředků z portfolia nebo při ukončení obhospodařovatelské smlouvy před uplynutím investičního horizontu hrozí zvýšené riziko ztráty.
8. Veškerá komunikace, včetně pokynů předávaných mezi Zákazníkem a Obchodníkem může být uskutečněna osobně, písemně nebo telefonicky (podmínkou je sdělení telefonického hesla).
9. Finanční prostředky převede Obchodník na základě pokynu Zákazníka na jeho účet uvedený v záhlaví Smlouvy nebo na účet určený v písemném pokynu Zákazníka. Při převodu finančních prostředků na finanční účet Zákazníka uvede Zákazník jako variabilní symbol své rodné číslo nebo IČ. V opačném případě Obchodník neručí za rozlišení plateb a včasné vyřízení záležitosti.
10. Obchodník upozorňuje Zákazníka a Zákazník bere na vědomí a souhlasí s tím, že v rámci realizace obchodu s využitím úvěru nebo půjčky nebo při obchodování s deriváty (např. futures) může dojít k neomezenému přečerpání stavu finančních prostředků na finančním účtu nebo na portfoliovém účtu Zákazníka, což bere Zákazník podpisem Smlouvy na vědomí a s čímž souhlasí. Zákazník se zavazuje v případě přečerpání účtu doplňovat zálohu tak, aby vyrovnal stav účtu, jinak je povinen hradit smluvní pokutu dle VOP.
11. Zákazník podpisem této Smlouvy potvrzuje, že sdělil Obchodníkovi veškeré podstatné informace o odborných znalostech v oblasti investic, zkušenostech v oblasti investic, finančním zázemí a investičních cílech a že sdělené informace jsou pravdivé. Zákazník prohlašuje, že si je vědom možnosti případných rizik nebo ztrát vyplývajících z obchodování na finančních trzích a že na ně byl Obchodníkem písemně upozorněn ve VOP.
12. Zákazník prohlašuje, že byl podrobně seznámen s údaji o jeho osobě, základními informacemi o poskytovaných investičních službách, investičních nástrojích, možných rizicích, která mohou být spojena investičními službami nebo investičním nástrojem a o možných zajištěních proti nim, případnými dalšími závazky vyplývajících z poskytnutí investičních služeb, režimem ochrany majetku Zákazníka, kategorizací zákazníků a kategorií zařazení Zákazníka, pravidly pro provádění pokynů, časovým rozvrhem provozního dne, případně dalšími důležitými informacemi ohledně podmínek poskytování investičních služeb (dále jen „důležité informace“). Veškeré důležité a další informace může Zákazník nalézt na internetových stránkách Obchodníka www.cyrus.cz, v sekci „O nás“. Zákazník souhlasí s tím, že o každé podstatné změně důležitých informací bude informován zejména prostřednictvím internetových stránek Obchodníka.
13. Zákazník prohlašuje, že má přístup ke službě internet, tuto službu pravidelně využívá a má možnost se s informacemi uvedenými na internetových stránkách Obchodníka seznámit před každým poskytnutím investiční služby Obchodníkem.
14. Zákazník a Obchodník sjednali mezi sebou jako běžný způsob komunikace a běžný způsob předávání významných informací (např. výpisy) v souvislosti s touto Smlouvou e-mailovou korespondenci. Emailová korespondence bude ze strany Obchodníka odesílána na e-mailovou adresu Zákazníka uvedenou v záhlaví Smlouvy nebo sdělenou jiným způsobem. Zákazník dává Obchodníkovi souhlas k zasílání e-mailových a listovních obchodních sdělení spojených s nabídkou investičních služeb.

V. Plná moc

Zákazník podpisem Smlouvy zmocňuje Obchodníka k provádění veškerých úkonů potřebných pro obhospodařování portfolia dle této Smlouvy a zvolené investiční strategie. Zákazník podpisem Smlouvy zmocňuje Obchodníka k provedení všech služeb ve SCP, které souvisejí s plněním předmětu Smlouvy a s podanými pokyny, zejména k provádění všech evidenčních, informačních, archivních a reklamačních služeb na Zákazníkovo majetkovém účtu v SCP. V případech, kdy to vyžaduje povaha věci, je Obchodník oprávněn požadovat od Zákazníka vystavení speciální plné moci.

VI. Řešení sporů a rozhodné právo

1. Právní vztahy mezi smluvními stranami, které nejsou výslovně upraveny touto Smlouvou, se řídí příslušnými ustanoveními českého práva, pravidly oficiálních trhů a vypořádacích center, smluvními a obchodními podmínkami třetích osob, jež Obchodník využívá ke splnění závazků vůči zákazníkům a veřejně známými obchodními zvyklostmi.
2. Jakékoliv spory mezi Zákazníkem a Obchodníkem vyplývající z této Smlouvy nebo s ní spojené budou řešeny především vzájemnou dohodou. Pokud tímto způsobem nemůže být spor vyřešen, může být rozhodován příslušným soudem České republiky.

VII. Závěrečná ustanovení

1. Obchodník je oprávněn jednostranně měnit VOP, a to v návaznosti na změny právních předpisů, pravidel oficiálních trhů a vypořádacích center a obchodních podmínek třetích osob, jež Obchodník využívá ke splnění závazků vůči zákazníkům, zavádění nových služeb, změnu způsobu poskytování služeb nebo jestliže změna VOP není v neprospěch Zákazníka. Obchodník v takovém případě Zákazníka upozorní na změnu VOP ve výpisech o realizovaných pokynech a/nebo na internetových stránkách Obchodníka, v časovém předstihu alespoň 15 dnů. Za změnu se nepovažuje oprava chyb. Zákazník se zavazuje se s novým zněním VOP seznámit. Pokud Zákazník do 15 dnů od sdělení informace Obchodníkem o změně VOP neprojeví výslovný písemný nesouhlas s novým zněním VOP nebo přijímá-li nadále služby poskytované Obchodníkem, stává se nové znění VOP závazné pro uzavřený smluvní vztah jako změna původně sjednaných podmínek smluvního vztahu, a to ode dne určeném ve sdělení a novém znění VOP. Pokud se úprava některé otázky ve VOP liší od úpravy ve Smlouvě, má úprava v Smlouvě přednost.
2. Ceník může být Obchodníkem jednostranně změněn. O všech změnách bude Zákazník vyrozuměn ve výpisech o realizovaných pokynech, na internetových stránkách Obchodníka a v obchodních prostorách Obchodníka, v časovém předstihu alespoň 15 dnů. Pokud Zákazník do 15 dnů od sdělení informace Obchodníkem o změně Ceníku neprojeví výslovný písemný nesouhlas s novým zněním nebo přijímá-li nadále služby poskytované Obchodníkem, stává se nový Ceník závazný pro uzavřený smluvní vztah jako změna původně sjednaných podmínek smluvního vztahu, a to ode dne určeném ve sdělení a novém Ceníku.
3. Smlouva může být měněna pouze vzájemně odsouhlasenými písemnými dodatky, podepsanými Zákazníkem a Obchodníkem. Toto ustanovení neplatí pro změnu VOP a Ceníku, které mohou být Obchodníkem jednostranně měněny postupem dle čl. VII.1. a VII. 2 Smlouvy.
4. Smlouva je uzavřena na dobu neurčitou. Jakákoliv smluvní strana může kdykoli tuto Smlouvu písemně vypovědět s výpovědní lhůtou 30 dnů.
5. Smlouva vstupuje v platnost okamžikem podpisu oběma smluvními stranami. Smlouva nabývá účinnosti zaevidováním Zákazníka do informačního obchodního systému Obchodníka.
6. Platnost jakéhokoliv Zákazníkova příkazu končí ukončením této Smlouvy. Závazky ze Smlouvy vzniklé v době její účinnosti tím nejsou dotčeny.
7. Zákazník není oprávněn převést jakákoli svá práva nebo závazky z této Smlouvy na třetí osobu bez předchozího písemného souhlasu Obchodníka.
8. Smlouva nahrazuje jakákoli předchozí smluvní ujednání mezi stranami této Smlouvy, a to písemná i ústní.
9. Smlouva je vyhotovena ve dvou originálech, z nichž po jednom obdrží každá ze smluvních stran.
10. Smluvní strany prohlašují, že si Smlouvu řádně přečetly, porozuměly všem jejím ustanovením, což stvrzují svými podpisy.

V..... dne

V..... dne.....

.....
Obchodník

.....
Zákazník

Dle OP (pasu) č.:
Ověřil:
Podpis:

Investiční strategie

Vyplněný formulář Investiční strategie je nedílnou součástí Smlouvy. Podle zvolené investiční strategie je obhospodařováno portfolio Zákazníka. Zákazníkovi může být doporučena na základě pohovoru a vyplněného investičního dotazníku vhodná investiční strategie. Zákazník si může stanovit limity pro zaměření nebo omezení rizika portfolia.

Definované investiční strategie:

1) TOP CZK

1. Teritoriální zaměření: Burza cenných papírů Praha, vybrané evropské trhy (zejména Německo, Polsko, Maďarsko)
2. Měna portfolia: CZK
3. Investiční nástroje: 1) akcie, 2) investiční certifikáty. Podkladovými aktivy certifikátů mohou být akciové indexy, akcie, koše akcií, komodity, měny, úrokové míry a jiná práva.
4. Techniky obchodování a limity: 1) dlouhé pozice (long), 2) krátké pozice (short), jednotlivé investiční nástroje mohou tvořit až 100 % portfolia
5. Investiční horizont: Min. 5 let.
6. Benchmark: Není stanoven.
7. Rizikovost: Investiční nástroje v rámci zvolené strategie skýtají značný výnosový potenciál ale i riziko ztráty. V průběhu investování může dojít vzhledem ke zvoleným investičním nástrojům k významnému poklesu hodnoty portfolia, a to i v krátkém časovém období. Investice na trzích mimo ČR v sobě zahrnuje po dobu držení pozic měnové riziko.
8. Omezení:

2) INDEX PX

1. Teritoriální zaměření: Index PX Burzy cenných papírů Praha (BCPP)
2. Měna portfolia: CZK/EUR
3. Investiční nástroje: Investiční certifikáty či obdobné nástroje jejichž podkladovým aktivem je index PX BCPP.
4. Techniky investování a limity: Finanční prostředky budou investovány formou dlouhých pozic.
5. Vkládání prostředků: Finanční prostředky připsané na zákaznický účet ve formě pravidelných úložek nebo jednorázově budou obchodníkem investovány do výše specifikovaných investičních nástrojů.
6. Investiční horizont: Min. 5 let.
7. Rizikovost: Investiční certifikáty v rámci zvolené strategie skýtají značný výnosový potenciál ale i riziko ztráty. V průběhu investování může dojít vzhledem ke zvoleným investičním nástrojům k významnému poklesu hodnoty portfolia, a to i v krátkém časovém období.
8. Omezení:

3) TOP EURO

1. Teritoriální zaměření: Globální zaměření, světové finanční trhy.
2. Měna portfolia: EUR
3. Investiční nástroje: 1) investiční certifikáty 2) akcie. Podkladovými aktivy certifikátů mohou být akciové indexy, akcie, koše akcií, komodity, měny, úrokové míry a jiná práva.
4. Techniky obchodování a limity: 1) dlouhé pozice (long), 2) krátké pozice (short), jednotlivé investiční nástroje mohou tvořit až 100 % portfolia
5. Investiční horizont: Min. 5 let.
6. Benchmark: není stanoven
7. Rizikovost: Investiční nástroje v rámci zvolené strategie skýtají značný výnosový potenciál ale i riziko ztráty. V průběhu investování může dojít vzhledem ke zvoleným investičním nástrojům k významnému poklesu hodnoty portfolia, a to i v krátkém časovém období. Strategie obsahuje měnové riziko.
8. Omezení:

4) TOP USA

1. Teritoriální zaměření: USA, zejména trhy NYSE, AMEX, NASDAQ.
2. Měna portfolia: USD
3. Investiční nástroje: 1) akcie, 2) indexové akcie, 3) holders. Podkladovými aktivy mohou být akciové indexy, akcie, koše akcií, komodity, měny, úrokové míry a jiná práva.
4. Techniky obchodování a limity: 1) dlouhé pozice (long), 2) krátké pozice (short), jednotlivé investiční nástroje mohou tvořit až 100 % portfolia
5. Investiční horizont: Min. 5 let.
6. Benchmark: Není stanoven.
7. Rizikovost: Investiční nástroje v rámci zvolené strategie skýtají značný výnosový potenciál ale i riziko ztráty. V průběhu investování může dojít vzhledem ke zvoleným investičním nástrojům k významnému poklesu hodnoty portfolia, a to i v krátkém časovém období. Strategie obsahuje měnové riziko.
8. Omezení: