Roklen 360

OBCHODNÍ PODMÍNKY

ke

Smlouvě o poskytování platebních služeb,
Smlouvě o poskytování investičních služeb,
Smlouvě o vedení evidence investičních nástrojů

ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1. Společnost Roklen360 a.s., se sídlem Rohanské nábřeží 678/27, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO: 607 32 075 („**Roklen**“) byla založena podle českého práva a je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 20437. Pobočka Roklenu se nachází na adrese nám. Míru 64, 760 01 Zlín.

2. Roklen je obchodníkem s cennými papíry a platební institucí podle příslušných veřejnoprávních povolení („**Povolení**“), na základě nichž je oprávněn poskytovat:
   a) hlavní a doplňkové investiční služby podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů („**ZPKT**“);
   b) platební služby podle zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů („**ZPS**“); a
   c) další služby související s výše uvedenými

   („**Služby**“).

3. Poskytování Služeb Roklenem podléhá dohledu České národní banky, IČO: 48136450, se sídlem Na Příkopě 864/28, 115 03, Praha 1. Roklen je zapsaný v seznamu obchodníků s cennými papíry a v seznamu platebních institucí, které vede Česká národní banka.

4. Aktuální seznam Služeb je uveden na internetových stránkách Roklenu v sekci Povinné informace.

5. Roklen poskytuje Služby fyzickým a právnickým osobám (společně „**Zákazníci**“ či jednotlivě „**Zákazník**“), a to na základě Smlouvy o poskytování platebních služeb, Smlouvy o poskytování investičních služeb a Smlouvy o vedení evidence investičních nástrojů. Tyto Obchodní podmínky jsou platné i pro dříve uzavřené smlouvy, a to Smlouvu o poskytování finančních služeb, Smlouvu o poskytování investičních, platebních a dalších služeb a Komisionářskou smlouvu. Všechny typy smluv jsou v těchto Obchodních podmínkách nazývány jako „**Smlouva**“. Služby poskytuje Roklen Zákazníkům v rámci jednotlivých produktů a na základě jednotlivých smluv.

6. Specifika vzájemné spolupráce a způsob poskytování jednotlivých Služeb Roklenem Zákazníkovi jsou upraveny v těchto obchodních podmínkách („**Obchodní podmínky**“), které společně se Smlouvou, ceníkem (ceníky) služeb („**Ceník**“), dotazníkem (pokud jej bylo potřeba pro poskytnutí dané Služby vyplnit) („**Dotazník**“), reklamačním řádem („**Reklamační řád**“) a dalšími dokumenty, na něž výše uvedené odkazují, tvoří součást smluvní dokumentace mezi Roklenem a Zákazníkem („**Smluvní dokumentace**“). Roklen rozlišuje ceníky pro různé služby, součástí Smluvní dokumentace je vždy Ceník či Ceníky pro všechny služby, pro které se Zákazník u Roklenu registruje.

7. Elektronickou adresou určenou pro komunikaci Zákazníků s Roklenem jako poskytovatelem platebním služeb je support@roklen.cz.

8. Právní vztahy mezi Zákazníky a Roklenem vyplývající ze Smluv se řídí právním řádem České republiky, zejména zákonem ZPS a ZPKT a zákonem 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů. V případě řešení sporů soudní cestou budou k řešení sporů příslušné soudy dle místní a věcné příslušnosti ve smyslu zákona 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů.

ČÁST PRVNÍ: OBECNÁ (TECHNICKÁ) ČÁST

Článek I.
POVINNOSTI A OPRÁVNĚNÍ ROKLENU VŮČI ZÁKAZNÍKOVI

1. **Obecné povinnosti Roklenu vůči Zákazníkovi**

   Roklen je při poskytování Služeb na základě Smlouvy povinen:

   a) jednat při plnění svých povinností vyplývajících ze Smlouvy se Zákazníkem kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu;
   b) zařadit Zákazníka do kategorie určené ZPKT, informovat jej o této skutečnosti a poučit jej o důsledcích, které z takové kategorizace plynou;
   c) podávat Zákazníkovi informace o stavu jeho peněžních prostředků a investičních nástrojů a další informace ve frekvencích dohodnutých se Zákazníkem; a
   d) podávat Zákazníkovi informace o průběhu poskytování Služby, zejména o provedení pokynu či o neprovedení jeho pokynu, a to bez zbytečného odkladu, nestanoví-li příslušné právní předpisy či dohoda se Zákazníkem jinak.

2. **Oprávnění Roklenu částečně nebo úplně odmítnout poskytnutí požadované Služby**

   Pokud se Zákazník s Roklenem nedohodne jinak, je Roklen při poskytování Služeb na základě Smlouvy oprávněn s přihlédnutím k odborné péči částečně nebo úplně odmítnout poskytnutí požadované Služby, a to z důvodu, že:

   a) příslušný investiční nástroj není dostatečně likvidní;
   b) hrozí střet zájmů mezi Roklenem a Zákazníkem nebo mezi Zákazníky navzájem;
   c) požadovaná Služba překračuje rozsah Povolení Roklenu;
   d) pokyn Zákazníka je neurčitý, neúplný či nesrozumitelný;
   e) proti Zákazníkovi bylo zahájeno insolvenční řízení nebo exekuce;
   f) Zákazník nemá na svém majetkovém účtu dostatek investičních nástrojů nebo peněžních prostředků potřebných k poskytnutí Služby a úhrady odměny Roklenu včetně případných nákladů;
   g) Zákazník je vůči Roklenu v prodlení se splněním jakékoli své povinnosti ze Smlouvy;
   h) Zákazník k podání pokynu není v plném rozsahu oprávněn, např. nezískal potřebný souhlas jakékoli třetí strany;
   i) poskytnutím Služby by došlo k porušení příslušných právních předpisů;
   j) poskytnutí Služby by mohlo mít výrazný negativní dopad na finanční situaci Zákazníka nebo jeho práva, anebo by z poskytnutí Služby vyplývaly Zákazníkovi nebo mohly vyplynout další, především finanční povinnosti;
   k) údaje v Zákazníkově pokynu zjevně neodpovídají skutečnosti; nebo
   l) při poskytnutí Služby hrozí zneužití vnitřní informace, narušení průhlednosti finančního trhu nebo manipulace s trhem.

   O odmítnutí poskytnout požadovanou Službu bude Roklen Zákazníka bezodkladně informovat, a to včetně důvodů, proč k takovému odmítnutí došlo.

3. **Povinnost Roklenu upozornit Zákazníka na důležité skutečnosti**

   Roklen je povinen upozornit Zákazníka bez zbytečného odkladu zejména na:

   a) odmítnutí poskytnutí Služby dle předchozího odstavce a důvody pro takové odmítnutí;
   b) skutečnost, že poskytnutím služby mohou Zákazníkovi vzniknout další finanční povinnosti.

4. **Povinnost Roklenu využít třetí stranu za účelem splnění svých povinností ze Smlouvy**

   V případě, že Roklen nemůže splnit svoji povinnost při poskytnutí dané Služby sám, je povinen použít ke splnění svých povinností třetí stranu oprávněnou v potřebném rozsahu k poskytnutí příslušné Služby. V případě plnění své povinnosti vůči Zákazníkovi prostřednictvím třetí strany odpovídá Roklen za splnění Smlouvy stejně, jako by povinnost plnil sám.

5. **Povinnost Roklenu otevřít Zákazníkovi majetkový účet**

   Po uzavření Smlouvy Roklen otevře Zákazníkovi majetkový účet, na kterém budou evidovány jak peněžní prostředky, tak investiční nástroje Zákazníka. Kromě peněžních prostředků a investičních nástrojů může Roklen na majetkovém účtu Zákazníka evidovat také další skutečnosti související se Zákazníkem či jeho jměním (např. práva související s investičními nástroji ve vlastnictví Zákazníka nebo dluhy Zákazníka související s poskytováním Služeb).

6. **Povinnost Roklenu poskytnout Zákazníkovi výpis z jeho majetkového účtu**

   Roklen bude Zákazníkovi poskytovat výpisy z jeho majetkového účtu, na němž jsou ve prospěch Zákazníka evidovány jednotlivé investiční nástroje a peněžní prostředky. Výpisy bude Roklen poskytovat minimálně jednou za 3 měsíce, pokud si se Zákazníkem nedohodne poskytování výpisů za kratší období.

   Zákazník je povinen jakékoli nesrovnalosti zjištěné z výpisu bez zbytečného odkladu oznámit Roklenu.

7. **Reklamace a oprávnění Zákazníka**

   Jakékoli spory nebo nedorozumění mezi Roklenem a Zákazníkem budou řešeny v souladu s Reklamačním řádem.

   V případě, že Zákazník nebude s výsledkem reklamace souhlasit, má možnost obrátit se na dozorový orgán, kterým je Česká národní banka (www.cnb.cz), se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03, se stížnosti na kvalitu služeb poskytovaných Roklenem Zákazníkovi.

   Zákazník se může obrátit také na mimosoudní orgán řešení sporů, kterým je Kancelář finančního arbitra (www.finarbitr.cz), se sídlem Legerova 69/1581, Praha 1, PSČ 110 00.

Článek II.
POKYNY ZÁKAZNÍKA

1. **Definice pokynu**

   Pokynem se rozumí srozumitelný a určitý projev vůle Zákazníka adresovaný Roklenu, který zahrnuje příkaz k činnosti, která je obsahem Služby nebo která s poskytnutím Služby souvisí a ke které se Roklen zavázal Smlouvou. Pokynem je např.:

   a) příkaz k nákupu, prodeji či k jiné činnosti týkající se investičních nástrojů nebo peněžních prostředků;
   b) příkaz k finančnímu vypořádání nákupu či prodeje investičních nástrojů nebo peněžních prostředků; nebo
   c) příkaz k převodu peněžních prostředků Zákazníka na jiný bankovní účet.

2. **Formy možného udělení pokynu a jeho náležitosti**

   Pokyn lze učinit písemně, telefonicky nebo pomocí internetové obchodní aplikace Roklenu. Každý pokyn musí obsahovat alespoň tyto obecné náležitosti:

   a) jednoznačnou identifikaci Zákazníka, případně oprávněné osoby;
   b) identifikaci konkrétní Služby (např. obstarání nákupu cenného papíru nebo provedení měnové konverze);
   c) identifikaci předmětu pokynu v rámci konkrétní Služby (např. ISIN a počet kusů cenných papírů, nebo množství peněžních prostředků a měn);
   d) cenový limit za nákup/prodej daného aktiva; a
   e) dobu platnosti pokynu (jinak je pokyn platný do konce obchodního dne, v němž byl podán, a pokud byl podán mimo obchodní den, tak do konce nejbližšího následujícího obchodního dne).

   V případě pochybnosti ohledně identifikace Zákazníka je Roklen oprávněn vyžádat si od Zákazníka dodatečné identifikační údaje vztahující se ke Smlouvě.

3. **Účinnost a závaznost pokynu a jeho změny a zrušení**

   Pokyn, který splňuje požadavky podle těchto Obchodních podmínek, je účinný a pro Roklen i Zákazníka závazný od okamžiku jeho doručení Roklenu, pokud se Zákazník s Roklenem nedohodnou jinak. Pokyn, který tyto požadavky nesplňuje, je neúplný a pro Roklen nezávazný.

   Závazný pokyn může být Zákazníkem změněn nebo zrušen nejpozději před jeho úplným provedením. V případě částečného provedení pokynu lze změnit nebo zrušit pouze tu část pokynu, která dosud nebyla provedena. Zrušit nelze zejména takový pokyn, u kterého došlo k úplnému provedení nebo který je právě prováděn nebo pokud je zrušení či změna v rozporu s předpisy a zvyklostmi daného trhu anebo je zrušení či změna pokynu nemožná technicky či v důsledku smluvně uzavřených vztahů Roklenu s třetími osobami v souvislosti s tímto pokynem Zákazníka.

   Změna nebo zrušení pokynu musí obsahovat stejné náležitosti jako pokyn a navíc musí obsahovat výslovný údaj o tom, že se jedná o změnu nebo zrušení předchozího pokynu; tento rušený pokyn musí být specifikován tak, aby nemohlo dojít k jeho záměně.

   Zákazník je povinen nahradit Roklenu veškeré rozumně vynaložené náklady v souvislosti se započetím provádění původního pokynu a s jeho následnou změnou či zrušením z důvodů na straně Zákazníka.

4. **Sdružování pokynů a možnost jejich částečného provedení**

   Roklen je oprávněn v rozsahu, v jakém to umožňují příslušné právní předpisy, a je-li to v zájmu Zákazníka, sdružovat do jednoho sdruženého pokynu pokyn či pokyny Zákazníka s obdobnými pokyny jiných Zákazníků. Zákazník nebude sdružením pokynů jakkoliv znevýhodněn nebo poškozen.

   Pokud pokyn Zákazníka nebo dohoda Stran nestanoví něco jiného, je Roklen oprávněn provést pokyn i jen částečně. Pokud má Zákazník zájem o koupi nebo prodej přesného počtu daných investičních nástrojů nebo peněžních prostředků, které uvede v pokynu, je povinen na tuto skutečnost současně s podáním pokynu Roklen výslovně upozornit.

5. **Potvrzení o přijetí pokynu**

   Roklen není povinen vydávat potvrzení o přijetí pokynu, ledaže o to Zákazník výslovně požádá.

6. **Vypořádání pokynu**

   Vypořádání pokynu, tj. splnění všech povinností zúčastněných stran na základě pokynu Zákazníka, se provádí podle podmínek příslušného trhu, resp. osob provádějících nebo zajišťujících vypořádání obchodů.

   Peněžní prostředky a investiční nástroje Zákazníka zůstanou vedeny na majetkovém účtu Zákazníka i po vypořádání pokynu, pokud se Zákazník s Roklenem nedohodnou jinak.

7. **Pravidla přijímání a provádění pokynů**

   Roklen je oprávněn provést pokyn Zákazníka i s využitím vlastního majetku, kdy sám se stane protistranou Zákazníka.

   Informace o místech provádění pokynů (převodních místech), kritériích pro výběr převodních míst, provádění pokynů za nejlepších podmínek (tzv. best execution) a harmonogramu přijímání pokynů jsou uvedeny na internetových stránkách Roklenu v sekci Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Informace k obchodování s investičními nástroji.

Článek III.
MAJETKOVÉ ÚČTY A EVIDENCE MAJETKU ZÁKAZNÍKA

1. **Majetkový účet Zákazníka**

   Roklen vede peněžní prostředky a investiční nástroje Zákazníka na jeho majetkovém účtu. Za majetkový účet je považován i platební účet dle ZPS.

2. **Seznam finančních institucí, u nichž vede Roklen peněžní prostředky Zákazníka**

   Roklen vede peněžní prostředky Zákazníků na sběrných účtech finančních institucí v České republice a v zahraničí odděleně od vlastních peněžních prostředků.

   Aktuální seznam finančních institucí, u nichž jsou ukládány peněžní prostředky Zákazníků v dané měně, je uveden na internetových stránkách Roklenu v sekci Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Informace k obchodování s investičními nástroji.

3. **Rozložení úvěrového rizika mezi více finančních institucí**

   Roklen je v každém okamžiku schopen rozdělit peněžní prostředky Zákazníka proporcionálně podle zůstatků na sběrných účtech jednotlivých finančních institucí a jednoznačně tak identifikovat, v jaké výši má Zákazník uloženy své peněžní prostředky v každé takové finanční instituci.

   Za účelem snížení úvěrového rizika jednotlivých finančních institucí může Roklen proporcionálně rozdělit peněžní prostředky Zákazníka v dané měně u finančních institucí, u nichž má Roklen v daném okamžiku a v dané měně otevřen sběrný účet.

4. **Neschopnost finanční instituce vyplatit peněžní prostředky Zákazníkovi a odškodnění Zákazníka**

   Sběrné účty vedené finančními institucemi podle tohoto článku, na kterých jsou vedeny peněžní prostředky Zákazníka, jsou zahrnuty v systému pojištění vkladů. Vzhledem k tomu, že peněžní prostředky Zákazníka jsou vedeny na sběrných účtech se zvláštním režimem odděleně od peněžních prostředků Roklenu, je riziku selhání dané finanční instituce vyplácet vklady vystaven přímo Zákazník. V případě selhání dané finanční instituce Zákazník nemá právo požadovat vyplacení svých peněžních prostředků od Roklenu.

   V případě úpadku dané finanční instituce, ve které jsou uloženy peněžní prostředky všech Zákazníků, provede Roklen rozpočítání všech takových peněžních prostředků na jednotlivé zákazníky v okamžiku vyhlášení úpadku (resp. ke konci dne, kdy byl úpadek této finanční instituce vyhlášen). Roklen poté informuje Zákazníka o výši jeho peněžních prostředků, které byly v této finanční instituci uloženy.

   Zákazník bude v takovém případě odškodněn ze systému pojištění vkladů, a to až do výše limitu vyplývajícího z příslušných právních předpisů.

5. **Úročení peněžních prostředků Zákazníka**

   Pokud se Roklen a Zákazník nedohodnou jinak, jsou peněžní prostředky Zákazníka úročeny. Výše úrokové sazby a pravidla pro připisování úroků jsou stanoveny v souladu s Ceníkem Roklen.

6. **Evidence peněžních prostředků Zákazníka a jejich oddělení od peněžních prostředků Roklenu**

   Peněžní prostředky Zákazníka eviduje Roklen ve své vnitřní evidenci na jméno a účet daného Zákazníka odděleně od peněžních prostředků Roklenu a dalších Zákazníků. Roklen nepoužívá peněžní prostředky Zákazníka k obchodu na účet jiné osoby než tohoto Zákazníka. Peněžní prostředky Zákazníků jsou vedeny na bankovních účtech u regulovaných subjektů odděleně od vlastních peněžních prostředků Roklenu.

7. **Vklad peněžních prostředků Zákazníka do evidence Roklenu**

   Zákazník může bankovním převodem ze svého bankovního účtu vkládat své peněžní prostředky na svůj majetkový účet za účelem využívání Služeb.

   Seznam sběrných účtů, prostřednictvím kterých dojde k připsání peněžních prostředků na majetkový účet Zákazníka, je uveden na internetových stránkách Roklenu v sekci „Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Bankovní účty“. Peněžní prostředky budou zaevidovány na majetkovém účtu Zákazníka nejpozději do dvou pracovních dnů od připsání na tento sběrný účet. O této skutečnosti bude Roklen Zákazníka informovat.

8. **Výběr a převod peněžních prostředků Zákazníka mimo evidenci Roklenu**

   Zákazník může podat pokyn k výběru peněžních prostředků evidovaných na jeho majetkovém účtu, pokud tyto peněžní prostředky nejsou blokovány za účelem zajištění povinností Zákazníka (např. k vypořádání pokynu k nákupu investičních nástrojů nebo pokynu k měnové konverzi).

   Zákazník může podat pokyn k výběru peněžních prostředků

   a) na vlastní bankovní účet uvedený ve Smlouvě nebo
   b) na jiný bankovní účet na základě písemné specifikace tohoto bankovního účtu.

   Roklen je oprávněn požadovat po Zákazníkovi potvrzení tohoto pokynu telefonickou autorizací Zákazníka.

   Peněžní prostředky Zákazníka Roklen převede na pokyn Zákazníka nejpozději do 2 pracovních dnů od doručení takového pokynu. Za okamžik splnění této povinnosti se považuje okamžik odepsání těchto peněžních prostředků z majetkového účtu Zákazníka.

9. **Zákaz Roklenu převést peněžní prostředky Zákazníka bez jeho předchozího pokynu nebo souhlasu**

   Roklen nesmí převést peněžní prostředky z majetkového účtu Zákazníka na žádný jiný účet bez předchozího pokynu nebo souhlasu Zákazníka.

10. **Evidence investičních nástrojů Zákazníka a jejich oddělení od investičních nástrojů Roklenu**

Roklen vede investiční nástroje Zákazníků na sběrných účtech finančních institucí v České republice a v zahraničí.

Investiční nástroje Zákazníka eviduje Roklen ve své vnitřní evidenci na jméno a účet tohoto Zákazníka odděleně od investičních nástrojů Roklenu a dalších Zákazníků.

Roklen nepoužívá investiční nástroje Zákazníka k obchodu na účet jiné osoby než tohoto Zákazníka (s výjimkou případů, kdy Zákazník udělil Roklenu s tímto postupem svůj předchozí písemný souhlas).

11. **Zákaz Roklenu převést investiční nástroje Zákazníka bez jeho předchozího pokynu nebo souhlasu**

Roklen nesmí převést investiční nástroje z majetkového účtu Zákazníka na žádný jiný majetkový účet bez předchozího pokynu nebo souhlasu Zákazníka.

12. **Připisování výnosů a další správa investičních nástrojů Zákazníka**

Roklen spravuje pro Zákazníka jeho investiční nástroje, a to ve formě evidence korporátních akcí provedených emitentem (např. jejich štěpení, zpětné odkupy, atd.) a připisování výnosů (např. dividend, úroků, dalších investičních nástrojů, atd.) plynoucích z vlastnictví těchto investičních nástrojů, a to na majetkový účet Zákazníka.

O korporátních akcích, u nichž se vyžaduje další součinnost nebo rozhodnutí Zákazníka, bude Roklen Zákazníka informovat; bez výslovné instrukce Zákazníka Roklen provede volbu, kterou uvedl jako preferovanou ve svém oznámení Zákazníkovi.

Roklen činí pro Zákazníka úkony, které jsou potřeba pro zachování práv Zákazníka spojených s investičními nástroji evidovanými na majetkovém účtu Zákazníka (např. vystavování potvrzení o vlastnictví těchto nástrojů, atd).

Roklen považuje informace o Zákaznícovi ve své evidenci za platné, dokud Zákazník neoznámí Roklenu jejich změnu. V této souvislosti Roklen neodpovídá zejména za nesprávné zdanění výnosů z investičních nástrojů Zákazníka z důvodu neaktuální informace o daňovém rezidenství Zákazníka.

13. **Výkon práv spojených s investičními nástroji Zákazníka**

Roklen vykonává práva spojená s držbou (evidencí) investičních nástrojů Zákazníka po dobu, po kterou budou vedeny na majetkovém účtu Zákazníka pouze v případě, že si tak výslovně vyžádá Zákazník, a to pouze v rozsahu dohodnutém se Zákazníkem.

Pokud se Zákazník s Roklenem nedohodnou jinak, nezajišťuje Roklen pro Zákazníka výkon hlasovacích práv Zákazníka spojených s investičními nástroji evidovanými na majetkovém účtu Zákazníka u Roklenu.

14. **Oceňování majetku Zákazníka**

Majetek Zákazníka se oceňuje takto:

a) Investiční nástroje obchodované na regulovaných trzích se oceňují použitím poslední zveřejněné závěrečné ceny na příslušném regulovaném trhu.
b) Investiční nástroje obchodované mimo regulované trhy (OTC nástroje) se oceňují použitím poslední známé ceny, kterou Roklen obdrží (např. pro podílové listy od správce investičního fondu). V případě, že Roklen nemá informaci o tržní ceně investičního nástroje, ocení takový nástroj pořizovací hodnotou.
c) Peněžní prostředky se oceňují nominální hodnotou

Pokud investiční nástroj přestal být obchodován na regulovaném trhu, bude pro potřeby ocenění brán poslední závěrečný kurz dosažený na regulovaném trhu, kde se investiční nástroj obchodoval naposledy.

Pokud investiční nástroj obsahuje úrokový výnos/náklad je naběhlý alikvotní úrok součástí ocenění.

15. **Zajištění bezpečnosti majetkového účtu při přístupu Zákazníka elektronickou formou**

Popis opatření, které musí Zákazník přijmout na ochranu osobních bezpečnostních prvků a způsoby, jak oznámit ztrátu, odcizení zneužití nebo neoprávněné použití majetkového účtu, jsou na internetových stránkách Roklenu v sekci Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Bezpečnost majetkového účtu.

Článek IV.
KOMUNIKACE

1. **Jazyk a forma komunikace**

Vzájemná komunikace probíhá zpravidla v českém jazyce. Alternativně je možno komunikovat v anglickém jazyce, včetně překladu smluvní dokumentace. Právně závazná je vždy česká verze dokumentů. Veškeré pokyny, oznámení, žádosti či jiná sdělení dle Smlouvy („**Sdělení**“) mohou být Zákazníkem Roklenu nebo obráceně doručeny v českém nebo anglickém jazyce. Sdělení mohou být doručena osobně, elektronickými prostředky, jež umožňují zachycení obsahu právního jednání a určení osoby, prostřednictvím klientské sekce dostupné z internetových stránek Roklenu (www.roklen.cz) s unikátním přístupem pro Zákazníka, telefonicky nebo poštou na kontaktní adresu uvedenou ve Smluvní dokumentaci. Zákazník souhlasí s tím, že telefonická komunikace bude nahrávána a veškerá telefonická i písemná komunikace bude uchovávána dle zákonných požadavků.

2. **Telefonická autorizace**

Při telefonické komunikaci je Zákazník povinen, za účelem své jednoznačné identifikace, uvést kromě ostatních náležitostí příslušného Sdělení i dohodnuté heslo (TPIN). Při zadání pokynu je Zákazník povinen provést hovor z telefonního čísla registrovaného u Roklenu.

3. **Okamžik doručení v závislosti na formě komunikace**

Okamžikem doručení Sdělení se rozumí:

a) při doručování pomocí internetových stránek Roklenu okamžik přijetí Sdělení Zákazníka Roklenem nebo obráceně;
b) při doručování pomocí emailu opatřeného zaručeným elektronickým podpisem založeném na kvalifikovaném certifikátu vydaném akreditovaným poskytovatelem certifikačních služeb nebo datové zprávy (datová zpráva je využívána pouze pro komunikaci s orgány veřejné správy) okamžik doručení potvrzení o přijetí emailu nebo datové zprávy zpět jejímu odesílateli;
c) při osobním doručení okamžik přijetí Sdělení Zákazníka Roklenem nebo obráceně; pokud odmítne daná osoba Sdělení přijmout, považuje se za okamžik doručení toto odmítnutí;
d) při telefonickém Sdělení okamžik záznamu tohoto Sdělení makléřem nebo jiným odpovědným zaměstnancem Roklenu na nahrávanou pevnou telefonní linku Roklenu.

4. **Doručování doporučeným dopisem a jeho zmaření**

Pokud je doručováno doporučeným dopisem či jinou formou registrovaného poštovního styku (dále jen „Poskytovatel poštovních služeb“) na adresu uvedenou ve Smlouvě, pak není-li prokázán jiný den doručení, považuje se doporučené psaní za doručené pátým dnem ode dne, kdy bylo podáno jako doporučené psaní.

Pokud Zákazník svým jednáním nebo opomenutím zmařil doručení písemností a písemnost bude poskytovatelem poštovních služeb vrácena jako nedoručitelná, účinky doručení nastávají v den, kdy bude zásilka vrácena Roklenu.

Účinky doručení nastávají i v případě, jestliže Zákazník převzetí písemností odmítne.

V případě, že zasílané písemnosti jsou vráceny jako nedoručitelné, je Roklen oprávněn zastavit zasílání veškeré korespondence k účtu Zákazníka.

5. **Doručování elektronickým způsobem**

Pokud se předpokládá doručování e-mailem nebo jiným elektronickým způsobem, pak platí, že jako doručený se považuje e-mail, ke kterému Roklen obdržel potvrzení o doručení. Pokud odesílající strana neobdrží ve výše uvedené lhůtě potvrzení o doručení písemnosti, zašle písemnost opakovaně, a to elektronickou poštou. Toto opakované zaslání se považuje za doručené bez ohledu na to, zda adresát opakované doručení potvrdil či nikoliv.

Článek V.
DŮVĚRNOST INFORMACÍ A MLČENLIVOST

1. **Povinnost Roklenu a Zákazníka zachovávat důvěrnost informací a mlčenlivost**

Roklen zpracovává a uchovává osobní údaje Zákazníka dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů (GDPR), zákona 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů a související dokumentace.

Zásady ochrany osobních údajů a informace o zpracování osobních údajů jsou zveřejněny na internetových stránkách Roklenu v sekci Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Provozní informace.

Roklen i Zákazník berou na vědomí a souhlasí s tím, že veškeré informace, které nejsou jinak veřejně přístupné a byly poskytnuty v souvislosti s uzavíráním nebo plněním Smlouvy, jsou považovány za důvěrné. Roklen i Zákazník se zavazují o těchto informacích zachovávat mlčenlivost.

2. **Poskytování důvěrných informací třetím osobám**

Třetím osobám mohou být informace dle předchozího odstavce sděleny jen, pokud je to nezbytné pro výkon jejich činnosti a pokud jsou i tyto osoby vázány povinností mlčenlivosti (např. advokáti nebo auditoři). Povinností mlčenlivosti není dotčeno právo Roklenu poskytovat informace o Zákazníkovi na základě plnění informačních povinností podle příslušných právních předpisů.

Článek VI.
OMEZENÍ ODPOVĚDNOSTI ROKLENU ZA ÚJMU ZPŮSOBENOU ZÁKAZNÍKOVI

Přestože Roklen bude při poskytování Služeb vždy zohledňovat práva a oprávněné zájmy Zákazníka, nedokáže i při vynaložení odborné péče zabránit vzniku případné újmy na straně Zákazníka, která bude způsobena na základě vnějších okolností, které Roklen nemůže nijak ovlivnit. Mezi tyto situace, při nichž Roklen neodpovídá za újmu vzniklou na straně Zákazníka, patří zejména:

a) pohyb tržních cen investičních nástrojů nebo měnových kurzů;
b) selhání přenosu nebo nedostupnosti dat či jakéhokoli jiného komunikačního kanálu mezi Zákazníkem a Roklenem nebo jakoukoli jinou třetí stranou;
c) selhání jakékoli třetí strany (včetně selhání v důsledku jejího úpadku), např. organizátorů příslušných trhů, depozitářů nebo emitentů daných investičních nástrojů;
d) odmítnutí nebo objektivní nemožnosti provést nebo vypořádat provedený pokyn Zákazníka, pokud je Roklen povinen provedení nebo vypořádání takového pokynu odmítnout nebo to není objektivně možné, a to z důvodů uvedených v Obchodních podmínkách nebo na základě příslušných právních předpisů;
e) vznik újmy v důsledku pozměněných nebo padělaných dokumentů Zákazníka; nebo
f) prodlení Zákazníka s poskytnutím součinnosti Roklenu nebo porušení jakékoli smluvní či zákonné povinnosti Zákazníka.

Článek VII.
OPRÁVNĚNÁ OSOBA

1. **Možnost zastoupení oprávněnou osobou**

   Zákazník je oprávněn zmocnit jinou svéprávnou osobu starší 18 let k podávání pokynů a provádění dalších faktických úkonů a právních jednání za Zákazníka a na jeho účet ve vztahu k Roklenu.

2. **Omezení zmocnění oprávněné osoby**

   Oprávněná osoba není zmocněna k:

   a) uzavírání jakýchkoli dodatků týkajících se Smluvní dokumentace nebo provádění změn jakýchkoli osobních i kontaktních údajů týkajících se Zákazníka či jeho vlastních bankovních účtů;
   b) uzavírání nových smluv za Zákazníka; a
   c) převádění investičních nástrojů k jinému obchodníkovi s cennými papíry.

3. **Omezení odpovědnosti Roklenu a újma na straně Zákazníka v důsledku jednání oprávněné osoby**

   Roklen nenese odpovědnost za výsledek pokynů podaných oprávněnou osobou ani za výběr oprávněné osoby, kterou si Zákazník zvolil. Případná újma vzniklá pokynem oprávněné osoby je tak újmou vzniklou na účet Zákazníka.

Článek VIII.
POUČENÍ O RIZICÍCH

1. **Rizika spojená se Službami**

   Se Službami jsou spojeny různé druhy rizik (např. tržní, kreditní, měnové či operační riziko). Popis těchto rizik ve vztahu k jednotlivým Službám a investičním nástrojům, společně hlavními způsoby, jak předcházet těmto rizikům, je uveden v dokumentu Informace o finančních nástrojích a souvisejících rizicích na internetových stránkách Roklenu v sekci Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Informace k obchodování s investičními nástroji

2. **Zákazníkova odpovědnost za jeho investiční rozhodnutí**

   Rozhodnutí o podání konkrétního pokynu je vždy rozhodnutím Zákazníka, případně jím pověřené oprávněné osoby (s výjimkou obhospodařování majetku Zákazníka). Odpovědný zaměstnanec Roklenu může Zákazníkovi podat o daném investičním nástroji doplňující informace, které jsou mu známy, ale odpovědnost za podaný pokyn je vždy na straně Zákazníka.

Článek IX.
GARANČNÍ FOND OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPÍRY

1. **Postavení Garančního fondu obchodníků s cennými papíry**

   Garanční fond obchodníků s cennými papíry („**Garanční fond**“) je právnickou osobou, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který vůči nim není schopen plnit své dluhy.

   Vznik Garančního fondu, způsob jeho fungování, podmínky poskytování náhrad z Garančního fondu, způsob jejich výpočtu a rozsah oprávněných osob, apod. jsou upraveny v ZPKT.

   Zdrojem majetku Garančního fondu jsou zejména příspěvky od obchodníků s cennými papíry.

2. **Podmínky poskytování náhrad z Garančního fondu a další informace**

   Komplexní informace k podmínkám poskytování náhrad z Garančního fondu, způsobu stanovení výše a rozsahu náhrady poskytované zákazníkům z Garančního fondu a vydání majetku zákazníkům po prohlášení konkurzu na majetek obchodníka s cennými papíry jsou uvedeny na internetových stránkách Roklenu v sekci Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Informace k obchodování s investičními nástroji.

ČÁST DRUHÁ: ZVLÁŠTNÍ (PRODUKTOVÁ) ČÁST

Článek I.
OBCHODOVÁNÍ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI

1. **Předmět produktu**

   Roklen s odbornou péčí obstarává vlastním jménem na účet Zákazníka koupi nebo prodej investičních nástrojů, a to v souladu se závaznými pokyny Zákazníka a pravidly provádění pokynů.

2. **Nákup investičních nástrojů**

   Pokud dává Zákazník pokyn k nákupu investičního nástroje, musí mít na svém majetkovém účtu u Roklenu dostatek peněžních prostředků tvořících zálohu na kupní cenu takového investičního nástroje ve výši součtu kupní ceny, za kterou má Roklen koupi obstarat, a výše odměny Roklenu a souvisejících nákladů za uskutečnění takové koupě.

   V případě nákupu zaknihovaných investičních nástrojů připíše Roklen koupené investiční nástroje na majetkový účet zákazníka.

   V případě nákupu listinných investičních nástrojů, Roklen takové listinné investiční nástroje bez zbytečného odkladu po jejich obdržení od původního vlastníka v rámci vypořádání obchodu předá Zákazníkovi.

3. **Prodej investičních nástrojů**

   Pokud dává Zákazník pokyn k prodeji investičních nástrojů, musí mít tyto investiční nástroje evidovány na svém majetkovém účtu u Roklenu. Po dobu platnosti pokynu k prodeji není Zákazník oprávněn činit jakákoliv jednání týkající se investičních nástrojů, které jsou předmětem pokynu.

   V případě prodeje listinných investičních nástrojů musí Zákazník tyto listinné investiční nástroje předat Roklenu, a to úplné a nepoškozené.

Článek II.
OBHOSPODAŘOVÁNÍ MAJETKU A SLUŽBA WEALTH MANAGEMENT

1. **Předmět produktu**

   Roklen s odbornou péčí obhospodařuje majetek Zákazníka složený z investičních nástrojů nebo peněžních prostředků („**Obhospodařovaný majetek**“) na základě volné úvahy v rámci investiční strategie domluvené se Zákazníkem („**Investiční strategie**“).

2. **Investiční strategie**

   Roklen obhospodařuje Obhospodařovaný majetek v souladu s Investiční strategií.

   Bližší informace o Investičních strategiích jsou uvedeny na internetových stránkách Roklenu v sekci Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Informace k obchodování s investičními nástroji.

3. **Určení, zpřístupnění a blokace Obhospodařovaného majetku**

   Zákazník je povinen určit, které investiční nástroje a jaký objem peněžních prostředků má být předmětem obhospodařování.

   Zákazník není oprávněn po dobu využívání tohoto produktu zadávat Roklenu pokyny k obstarání koupě nebo prodeje týkající se Obhospodařovaného majetku.

4. **Změna rozsahu Obhospodařovaného majetku**

   Zákazník je po dohodě s Roklenem oprávněn snížit objem Obhospodařovaného majetku, a to až na limit minimálního objemu Obhospodařovaného majetku, který vyplývá ze Zákazníkem zvolené investiční strategie. Roklen tímto upozorňuje Zákazníka, že jakékoli požadavky na snížení objemu Obhospodařovaného majetku mohou negativně ovlivnit výnosy z obhospodařování majetku.

   V případě, že dojde k poklesu hodnoty Obhospodařovaného majetku pod limit minimálního objemu vyžadovaného Zákazníkem zvolenou investiční strategií z důvodu poklesu tržní hodnoty investičních nástrojů, které jsou součástí Obhospodařovaného majetku, Roklen Zákazníka o tomto poklesu informuje a navrhne vhodná řešení. Zákazník je povinen se k těmto návrhům Roklenu bez zbytečného odkladu vyjádřit.

   Zákazník je oprávněn objem Obhospodařovaného majetku navýšit.

5. **Rozsah volné úvahy Roklenu**

   Rozsah volné úvahy Roklenu a zásady při obhospodařování majetku Zákazníka jsou určeny Roklenem na základě vyhodnocení dotazníku a na Zákazníkem zvolené Investiční strategie.

6. **Nemožnost zaručit míru zhodnocení Obhospodařovaného majetku a vyloučení odpovědnosti Roklenu**

   Přestože se Roklen bude snažit pro Zákazníka v rámci zvolené Investiční strategie a aktuální situace na trzích maximálně zhodnotit Obhospodařovaný majetek, nemůže Zákazníkovi zaručit případnou budoucí míru zhodnocení Obhospodařovaného majetku.

   Roklen neodpovídá za právní vady kupovaných investičních nástrojů (pokud tyto skutečnosti nebylo možné zjistit ani při vynaložení odborné péče) ani za snížení hodnoty investičních nástrojů, které jsou součástí Obhospodařovaného majetku.

Článek III.
MĚNOVÉ KONVERZE A PLATEBNÍ SLUŽBY

1. **Předmět produktu**

   Roklen umožňuje Zákazníkovi provádět na základě jeho pokynů bezhotovostní převody peněžních prostředků s cizími měnami (měnové konverze) a tuzemské či zahraniční platby na účet uvedený Zákazníkem prostřednictvím platebního příkazu (platební službu). Zákazník může využít měnové konverze pro investiční i platební Služby poskytované Roklenem.

   Roklen Zákazníkovi poskytuje informace před uzavřením Smlouvy dle §133 a následujících ZPS formou těchto Obchodních podmínek, Smlouvy a informací uvedených na webových stránkách Roklenu v sekci Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Provozní informace, Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Bankovní účty a Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Bezpečnost majetkového účtu.

2. **Identifikace Zákazníka**

   Identifikace Zákazníka probíhá telefonicky nebo elektronicky. V rámci telefonické identifikace je Zákazník povinen použít telefonní číslo, které má u Roklenu registrované pro komunikaci, dále uvede jméno, příjmení a T-PIN. V případě elektronické identifikace Zákazník zadává uživatelské jméno, heslo a SMS kód, který obdrží na telefonní číslo, které má u Roklenu registrované pro komunikaci.

3. **Měny, se kterými lze provádět měnové konverze**

   Prostřednictvím Roklenu může Zákazník provést měnovou konverzi mezi volně obchodovatelnými měnami uvedenými na internetových stránkách Roklenu v sekci Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Provozní informace.

4. **Doba a způsob sjednávání měnových konverzí**

   Měnové konverze lze sjednávat prostřednictvím internetových stránek Roklenu nebo telefonicky na číslech uvedených na internetových stránkách Roklenu v sekci Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Provozní informace, a to během provozní doby Roklenu.

5. **Podmínky pro provedení měnové konverze**

   Měnová konverze bude provedena v okamžiku, kdy se Zákazník s Roklenem dohodnou na:

   a) částkách a příslušných měnách;
   b) směnném kurzu;
   c) lhůtě pro poskytnutí peněžních prostředků Zákazníkem;
   d) dnu vypořádání měnové konverze.

6. **Potvrzení o měnové konverzi**

   Bez zbytečného odkladu po uskutečnění měnové konverze bude tato skutečnost potvrzena Roklenem. Potvrzení bude mj. obsahovat:

   a) číslo transakce, které jí bylo přiděleno;
   b) částky a příslušné měny, které byly vyměněny;
   c) směnný kurz;
   d) lhůtu pro poskytnutí peněžních prostředků Zákazníkem včetně potřebných instrukcí; a
   e) den vypořádání měnové konverze.

7. **Možnost využití stávajících nebo dodatečných peněžních prostředků Zákazníka**

   Zákazník je povinen zaslat Roklenu peněžní prostředky pro vypořádání měnové konverze tak, aby tyto peněžní prostředky byly připsány na bankovní účet Roklenu nejpozději ve lhůtě uvedené v potvrzení o měnové konverzi.

   Zákazník si může zvolit, zda k měnové konverzi použije:

   a) peněžní prostředky již evidované na svém majetkovém účtu u Roklenu; nebo
   b) peněžní prostředky, které dodatečně za účelem provedení této měnové konverze zašle na bankovní účet Roklenu vedený ve měně, kterou Zákazník prodává; příchozí platba musí obsahovat jednoznačný identifikátor (variabilní symbol) - číslo portfolia Zákazníka.

8. **Vypořádání měnové konverze**

   Roklen provádí měnové konverze jako obchody promptní (spotové), kdy k vypořádání obchodu dochází bez zbytečného prodlení, do dvou pracovních dnů (T+2), pokud není dohodnuto jinak.

   V případě, kdy Zákazník v rámci měnové konverze nezadá platební příkaz k provedení tuzemské či zahraniční platby na účet uvedený Zákazníkem, bude částka získaná touto měnovou konverzí převedena na majetkový účet Zákazníka.

9. **Nevypořádání měnové konverze v důsledku prodlení Zákazníka**

   Pokud Zákazník nezašle peněžní prostředky potřebné k vypořádání měnové konverze včas (tj. do 2 pracovních dní od zadání měnové konverze), Roklen jej o tom bez zbytečného odkladu informuje. Prodlení s úhradou částky k měnové konverzi počíná běžet od třetího pracovního dne od zadání měnové konverze. Pokud peněžní prostředky nejsou připsány ani pátý pracovní den po zadání měnové konverze, Roklen je oprávněn měnovou konverzi zrušit.

   Zákazníkovi jsou účtovány sankce spojené s prodlením s úhradou částky k měnové konverzi a se zrušením měnové konverze v souladu s platným Ceníkem.

10. **Platební služby**

    Zákazník nebo oprávněná osoba může zadat platební příkaz k provedení tuzemské či zahraniční platby (platební transakci).

Pro bezproblémové poskytování platebních služeb musí mít Zákazník funkční telefonické spojení a e-mailový účet. V případě využívání přístupu k majetkovému účtu prostřednictvím Internetu, musí mít Zákazník zařízení připojené k síti Internet. V případě změny telefonního čísla nebo e-mailové adresy, je Zákazník povinen o těchto skutečnostech Roklen bezodkladně informovat.

Platební příkaz může být přijat během provozní doby uvedené na internetových stránkách Roklenu v sekci Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Provozní informace. Platební příkaz, který Roklen obdržel po konci výše uvedené provozní doby, se považuje za přijatý následující pracovní den.

Popis opatření, které musí Zákazník přijmout na ochranu osobních bezpečnostních prvků a způsoby, jak oznámit ztrátu, odcizení zneužití nebo neoprávněné použití majetkového účtu, jsou na internetových stránkách Roklenu v sekci Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Bezpečnost majetkového účtu.

Zákazník může platební příkaz změnit nebo odvolat, a to způsobem a ve lhůtě uvedených na internetových stránkách Roklenu v sekci Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Provozní informace.

V případě, že Zákazník zadá platební příkaz nesprávně či neúplně a platba nebude moci být provedena, Roklen Zákazníka o této skutečnosti bez zbytečného odkladu informuje. Pokud se Roklen se Zákazníkem nedohodnou na jiném postupu, připíše Roklen peněžní prostředky zpět na majetkový účet Zákazníka.

Roklen nepřijímá peněžní prostředky ze zakázaných zemí a nepřijímá platební příkazy do zakázaných zemí. Seznam zakázaných zemí je k dispozici na internetových stránkách Roklenu v sekci Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Provozní informace.

Roklen nepřijme platební příkaz do země s vysokým rizikem, pokud nebude řádně vysvětlen důvod transakce a podložen požadovanými doklady. Roklen nepřijme platební příkaz na příjemce, který bude podnikat v rizikových oblastech spojených s praním špinavých peněz. Seznam rizikových oblastí je k dispozici na internetových stránkách Roklenu v sekci Ke stažení/Smlouvy a dokumenty/Provozní informace.

Smluvní strany se dohodly, že se nepoužije § 176 odst. 1 až 3 ZPS jestliže souhlas k platební transakci udělil Roklenu Zákazník.

Roklen na žádost Zákazníka poskytne během trvání závazku ze Smlouvy, na základě které je poskytována platební služba, smluvní podmínky a informace uvedené v § 134 až 139 ZPS. Informace jsou poskytovány v písemné podobě osobně, příp. e-mailem na registrovaný e-mail Zákazníka. Za poskytnutí informací nejsou účtovány žádné poplatky.

Článek IV.
OBCHODY S DERIVÁTY

1. **Předmět produktu**

   Roklen umožňuje Zákazníkovi provádět na základě jeho pokynů transakce s vybranými investičními nástroji derivátového charakteru uvedenými v ZPKT – např. s měnovými forwardy („**Deriváty**“), tj. uzavírat smlouvy, jejímž předmětem je obchod s daným Derivátem („**Derivátové smlouvy**“).

2. **Kolaterál**

   Zákazník je povinen před podáním pokynu týkající se obchodu s Derivátem poskytnout Roklenu dostatečnou jistotu, která bude zajišťovat dluhy Zákazníka z takové transakce („**Kolaterál**“). Kolaterálem mohou být disponibilní peněžní prostředky nebo investiční nástroje evidované na majetkovém účtu Zákazníka.

   Formu a výši Kolaterálu určí Roklen s ohledem na povahu Derivátu, např. podle délky forwardu.

   Roklen je oprávněn kdykoli změnit své požadavky na formu a výši Kolaterálu, a to zejména v případě, kdy:

   a) dojde ke zhoršení finanční situace Zákazníka nebo takové zhoršení podle uvážení Roklenu hrozí;
   b) klesne výše zajištění dluhu Zákazníka v důsledku změny hodnoty Kolaterálu.

   Roklen blokuje Kolaterál na majetkovém účtu Zákazníka.

   Zákazník bere na vědomí a souhlasí s tím, že Kolaterál může být převeden na příslušný účet Roklenu.

3. **Výzva k poskytnutí dodatečného Kolaterálu**

   Pokud Zákazník neposkytne Roklenu Kolaterál ve výši a formě požadované Roklenem, případně pokud hodnota zajištění Zákazníka prostřednictvím Kolaterálu v průběhu trvání obchodu s Derivátem poklesne pod hranici požadovanou Roklenem (např. v důsledku výrazného pohybu směnných (FX) kurzů v době trvání Derivátové smlouvy), Roklen vyzve Zákazníka k poskytnutí dodatečného Kolaterálu a určí mu lhůtu, ve které má tak učinit.

4. **Odstoupení od Derivátové smlouvy**

   Pokud Zákazník:

   a) ke dni splatnosti dané Derivátové smlouvy nezaplatí dlužnou částku, neprovede řádně dodání nebo poruší jakoukoli jinou povinnost z takové smlouvy;
   b) nesplní svoji povinnost poskytnout dodatečný Kolaterál v Roklenem určené lhůtě a výši;
   c) nebude schopen plnit své splatné dluhy nebo nastane jakákoli jiná okolnost, na základě které bude mít Roklen důvodné obavy domnívat se, že Zákazník své dluhy z takové smlouvy řádně nesplní;
   d) zanikne na základě přeměny podle zákona č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, ve znění pozdějších předpisů, a nástupnická společnost nepřevezme závazky Zákazníka z takové smlouvy;
   e) umře nebo dojde k omezení jeho svéprávnosti (v případě fyzické osoby) nebo bude zrušen (v případě právnické osoby); nebo
   f) se dostane do prodlení s plněním jakéhokoli jiného svého závazku vůči Roklenu na základě jakékoli jiné smlouvy s Roklenem,

je Roklen oprávněn odstoupit od všech obchodů s Deriváty uzavřených s tímto Zákazníkem, a to s účinností ke dni doručení oznámení o odstoupení Zákazníkovi.

Odstoupit od Derivátové smlouvy může Roklen také v případě, že jakékoli plnění nebo dodání podle dané Derivátové smlouvy se stane nebo se může stát nezákonným nebo znamená nebo může znamenat porušení uznávaného tržního postupu.

5. **Důsledky odstoupení od Derivátové smlouvy**

V případě odstoupení od Derivátové smlouvy je Roklen oprávněn bez předchozího upozornění Zákazníka podle své vlastní úvahy:

a) uzavřít jakoukoli otevřenou pozici Zákazníka z takové nebo jakékoli jiné Derivátové smlouvy;
b) koupit, prodat či zapůjčit jiný Derivát za účelem úhrady, snížení nebo vyloučení ztráty nebo odpovědnosti vzniklé podle takové smlouvy nebo v souvislosti s ní;
c) prodat nebo si ponechat Kolaterál nebo jeho část;
d) započíst svoji pohledávku proti jakýmkoli pohledávkám Zákazníka; nebo
e) uplatnit zadržovací právo k investičním nástrojům nebo jinému majetku Zákazníka evidovaného na jeho majetkovém účtu u Roklenu.

6. **Možnost Roklenu zrušit nebo změnit Derivátovou smlouvu při tzv. mistrades**

Roklen si vyhrazuje právo zrušit nebo pozměnit Derivátovou smlouvu v případě cen, které neodpovídají trhu, zejména pokud:

a) je Roklen schopen Zákazníkovi doložit, že cena v době uzavření Derivátové smlouvy byla zjevně chybná; nebo
b) měl Zákazník možnost rozpoznat takové ceny v době uzavření Derivátové smlouvy jako zjevně nesprávné.

ČÁST TŘETÍ: ZÁVĚREČNÁ ČÁST

Článek I.
UKONČENÍ SMLOUVY A VYPOŘÁDÁNÍ VZÁJEMNÝCH PRÁV A POVINNOSTÍ, SMLUVNÍ DOKUMENTACE

Pokud Roklen nebo Zákazník doručí výpověď druhé smluvní straně, dojde automaticky ke zrušení veškerých podaných pokynů Zákazníka, u kterých je to technicky a právně možné. Nevypořádané pokyny se Roklen bude snažit bez zbytečného odkladu za součinnosti Zákazníka vypořádat.

Následně se Roklen se Zákazníkem dohodnou, jak v rámci výpovědní doby uvedené ve Smlouvě vypořádají svá zbylá vzájemná práva a povinnosti.

V případě uzavření Smlouvy distančním způsobem je Zákazník oprávněn odstoupit od smlouvy ve lhůtě 14 dnů od uzavření Smlouvy. Odstoupení je zasláno v písemné podobě na adresu sídla Roklenu. Odstoupí-li Zákazník od smlouvy, vrátí mu Roklen všechny peněžní prostředky, které od něho na základě Smlouvy přijal (a to neprodleně, nejpozději do třiceti dnů ode dne odstoupení od smlouvy). Všechny vzniklé závazky/pohledávky musí být v této lhůtě vyrovnány.

Smluvní strany se dohodly, že Roklen může Obchodní podmínky, Ceník nebo Reklamační řád v přiměřeném rozsahu změnit, a to v návaznosti na změny právních předpisů, podmínek a rozsahu poskytovaných Služeb, obchodních podmínek třetích osob, které využívá pro splnění svých povinností vůči Zákazníkovi, pravidel příslušných trhů nebo vypořádacích center, příp. z jiných relevantních důvodů, a s přihlédnutím k obchodní politice Roklenu. Obchodní podmínky, Ceník nebo Reklamační řád mohou být měněny, zejména pokud jde o ustanovení upravující komunikaci mezi Zákazníkem a Roklenem, sjednávání, změny a ukončování Smluv, podmínek, za nichž Roklen poskytuje Služby, případně z hlediska požadavků na zastoupení Zákazníka při jednání s Roklenem a poskytování důležitých informací Roklenu. V takovém případě se ovšem Roklen zavazuje alespoň 30 dnů před účinností jakékoli změny Obchodních podmínek, Ceníku nebo Reklamačního řádu informovat Zákazníka prostřednictvím internetových stránek Roklenu a také prostřednictvím e-mailu, který má Zákazník v evidenci Roklenu, o povaze a rozsahu plánovaných změn. V případě změny znění Smlouvy, na jejímž základě je poskytována platební služba, je tato lhůta 2 měsíce před účinností. Roklen bude respektovat, pokud Zákazník nebude se plánovanými změnami souhlasit; v takovém případě může Zákazník ve lhůtě alespoň 10 dnů před účinností takové plánované změny Smlouvu vypovědět nebo projevit svůj písemný nesouhlas s navrhovanou změnou, který bude považován za výpověď Smlouvy; pokud takto Smlouvu Zákazník nevypoví (resp. neprojeví svůj písemný nesouhlas), bere na vědomí a souhlasí s tím, že nově znění Smluvní dokumentace bude účinné i vůči němu.

Roklen zpřístupňuje Zákazníkovi informace prostřednictvím webové stránky www.roklen.cz. v sekci Ke stažení/Smlouvy a dokumenty, prostřednictvím webového rozhraní zákaznické sekce, v rámci které má Zákazník přístup ke svému majetkového účtu a prostřednictvím trvalého nosiče, kterým je pdf soubor zaslaný na e-mail Zákazníka.

Článek II.
ZÁNIK SMLUVNÍHO VZTAHU

Každá smluvní strana je oprávněna odstoupit od Smlouvy zasláním písemného oznámení, s účinností ode dne doručení oznámení o odstoupení druhé smluvní straně v případě, že:

a) druhá smluvní strana porušila podstatným způsobem povinnost z Obchodních podmínek nebo ze Smlouvy a nenapravila toto porušení ani ve lhůtě třiceti dnů poté, co obdržela písemné upozornění druhé strany o takovém porušení povinností; nebo
b) je proti druhé smluvní straně zahájeno či vedeno insolvenční řízení;

c) došlo k porušení povinnosti mlčenlivosti nebo povinností týkajících se zpracování osobních údajů

Roklen je oprávněn s okamžitou účinností odstoupit v následujících případech:

a) pokud Zákazník odmítne změnu Obchodních podmínek nebo Smlouvy nutnou z důvodu regulatorních či legislativních změn stanovených českým právním řádem či pravomocným rozhodnutím ČNB či jiného orgánu veřejné moci,
b) kdy Zákazník podstatným způsobem poruší své smluvní povinnosti či své zákonné povinnosti související se službami nebo
c) pokud Roklen zjistí jiné skutečnosti, v důsledku, kterých je vážně ohrožena schopnost Zákazníka řádně dostát svým závazkům nebo
d) pokud v důsledku jednání Zákazníka byla narušena vzájemná důvěra mezi Zákazníkem a Roklenem nebo
~~d)~~e) pokud se změní rizikový profil Zákazníka na neakceptovatelnou úroveň.

Za podstatné porušení povinností se též považuje zejména:

a) nedodržení podmínek stanovených ve smluvních dokumentech,
b) jednání nebo odůvodněné podezření na jednání v rozporu s platnými právními předpisy České republiky a příslušnými předpisy EU,
c) uvedení jakýchkoliv nepravdivých údajů,
d) používání účtu Zákazníkem způsobem, který překračuje rozumné očekávání a předpokládaný účel používání.

Dále je Roklen oprávněn odstoupit:

a) uvedl-li Zákazník v souvislosti se vznikem Smlouvy nebo závazku nesprávné nebo nepravdivé údaje nebo
b) zákazník předložil neplatné či pozměněné dokumenty či
c) dojde-li k podstatnému zhoršení majetkové situace Zákazníka nebo
d) účet, který pro Zákazníka Roklen vede, vykazuje záporný zůstatek.
e) Zákazník předkládá Roklenu protichůdné Pokyny,
f) jednání Zákazníka by mohlo vést ke vzniku škody na straně Roklenu nebo které by mohlo ohrozit nebo poškodit pověst Roklenu či vést k jiné újmě Roklenu.
g) když Zákazník odmítne sdělit údaje o původu peněz, účelu platební transakce nebo další údaje, které má Roklen za povinnost zjišťovat dle zákona 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Roklen může také odstoupit v případě, že zjistí jiné zásadní skutečnosti, které vážně ohrožují schopnost Zákazníka řádně dostát svým závazkům.

Odstoupení nabude účinnosti doručením písemného oznámení prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb nebo elektronickým způsobem (na e-mail, který Zákazník registroval pro komunikaci s Roklenem) o tomto odstoupení druhé straně.

V případě odstoupení ze strany Roklenu, zasílá Roklen Zákazníkovi oznámení o odstoupení v písemné podobě oznámení prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb nebo elektronickým způsobem (na e-mail, který Zákazník registroval pro komunikaci s Roklenem). Účinky odstoupení pak nastávají v den, kdy bylo oznámení o odstoupení Zákazníkovi doručeno, pokud Roklen v oznámení o odstoupení neuvede, že jeho účinky nastávají k jinému, pozdějšímu okamžiku.

Závazek ze Smlouvy zaniká a smluvní vztah končí dnem následujícím po doručení výpovědi druhé smluvní straně.

Článek III.
DŮSLEDKY UKONČENÍ ÚČINNOSTI SMLOUVY

Ukončením Smlouvy nejsou dotčena práva a závazky Smluvních stran vzniklé do okamžiku ukončení této Smlouvy. Ukončení Smlouvy se rovněž nedotýká dosud neuspokojených nebo sporných nároků vzniklých na základě plnění poskytnutých před ukončením Smlouvy a/nebo nároků na náhradu škody způsobené porušením povinností Smluvních stran.

Ukončením Smlouvy se veškeré nesplatné dluhy Zákazníka vzniklé na základě takové Smlouvy stávají splatnými a nezanikají. Nejsou-li řádně a včas uhrazeny, úročí se úrokem z prodlení.

Odstoupením se Roklen nevzdává svých oprávněných nároků na splatné platby a úhrady za poskytnutá plnění. Zákazník je v tomto případě povinen uhradit Roklenu prokazatelně vynaložené náklady.

Článek IV.
DŮLEŽITÁ UJEDNÁNÍ

Se Smlouvou a Obchodními podmínkami se Zákazník řádně seznámil a výslovně přijímá jejich ujednání.

Článek V.
ÚČINNOST OBCHODNÍCH PODMÍNEK

Tyto Obchodní podmínky nabývají účinnosti 21. 4. 2024