

INDIGO

Obchodní podmínky ke smlouvě o obhospodařování majetku



My, Patria, jsme velmi potěšeni, že jste se rozhodli využívat pro investování právě našich služeb. Věříme, že spolupráce s námi pro Vás bude přínosem.

Svět investování je velmi specifický. Má svůj vlastní žargon a zároveň je významně právně regulován, což se projevuje i ve složitosti některých ustanovení. Proto jsme se pro Vás snažili připravit Obchodní podmínky tak, aby se tento svět stal i Vaším světem. Přesto Vám velmi rádi budeme osobně nápomocni při vysvětlení jakékoli části Obchodních podmínek. Můžete nás za tímto účelem kontaktovat prostřednictvím naší e-mailové schránky indigo@patria.cz nebo telefonicky na naší Infolince.

Obchodní podmínky se vztahují ke smlouvě o obhospodařování majetku, kterou Vy, Zákazník, s Patrií hodláte uzavřít, nebo jste již uzavřel. Tyto Obchodní podmínky jsou účinné od 15. 6. 2024. Tyto Obchodní podmínky nahrazují předešlé Obchodní podmínky s datem účinnosti 12. 12. 2023. Aktuální verzi Obchodních podmínek naleznete také na Internetové stránce.

Obchodní podmínky jsou rozděleny následovně:

1. OBECNĚ K OBCHODNÍM PODMÍNKÁM A DEFINICE POJMŮ.....	- 2 -
2. OBHOSPODAŘOVÁNÍ.....	- 5 -
3. PLATBA ODMĚNY A NÁKLADŮ	- 8 -
4. VKLADY, VÝBĚRY A JINÉ NAKLÁDÁNÍ ZÁKAZNÍKA S MAJETKEM	- 9 -
5. SPRÁVA CENNÝCH PAPÍRŮ A VEDENÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ.....	- 10 -
6. INFORMACE PRO ZÁKAZNÍKY JAKO INVESTORY A JEJICH POSKYTOVÁNÍ.....	- 12 -
7. OCEŇOVÁNÍ MAJETKU A INFORMOVÁNÍ O NĚM ZÁKAZNÍKA.....	- 13 -
8. PRÁVA, POVINNOSTI SMLUVNÍCH STRAN.....	- 14 -
9. REKLAMACE A STÍŽNOSTI.....	- 15 -
10. KOMUNIKACE A ZPŮSOB JEDNÁNÍ	- 15 -
11. FRAKCE	- 16 -
12. OBCHODNÍ APLIKACE A UZAVÍRÁNÍ SMLOUVY ELEKTRONICKÝMI PROSTŘEDKY.....	- 17 -
13. SMLOUVA A JEJÍ ZÁNÍK	- 19 -
14. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ	- 20 -

1. OBECNĚ K OBCHODNÍM PODMÍNKÁM A DEFINICE POJMŮ

- 1.1 **Obchodní podmínky.** Obchodními podmínkami si Patria a Zákazník stanovují vzájemná práva a povinnosti při poskytování investičních služeb a případně dalších služeb, které Patria Zákazníkovi poskytuje na základě Smlouvy.
- 1.2 **Názvy odstavců.** Pokud je v Obchodních podmínkách nebo Smlouvě na začátku odstavce jeho název, jako např. zde Názvy odstavců., tak tyto názvy slouží k lepší orientaci v textu, nikoliv k výkladu jednotlivých odstavců.
- 1.3 **Nadefinované termíny.** Aby text nebyl zatěžován dlouhými popisy, jsou použity nadefinované termíny. V textu je Zákazník pozná tak, že začínají velkým písmenem. Níže jsou uvedeny definice a zkratky včetně jejich významu, nicméně v samotném textu Smlouvy nebo Obchodních podmínek se mohou vyskytovat další, které jsou definovány v závorce tímto způsobem (dále jen „x“). Nadefinované termíny mohou být následně použity v jednotném i množném čísle bez rozdílu významu. Pojmy, které nejsou definovány v Obchodních podmínkách, Zákazník najde ve Smlouvě. Pokud se nadefinované termíny objevují v dalších dokumentech, na které Smlouva nebo Obchodní podmínky odkazují, pak mají význam uvedený ve Smlouvě nebo Obchodních podmínkách, leda je v dalších dokumentech definice pojmu odlišná.
- 1.4 **Definice.** Zde je vysvětlena první část termínů:

Bankovní účet Zákazníka je peněžní účet Zákazníka sdělený Patrii v souladu se Smlouvou.

CDCP je zkratka pro Centrální depozitář cenných papírů, a.s., se sídlem Rybná 14, 110 05 Praha 1, internetová adresa www.cdcp.cz.

Cenné papíry jsou zaknihované cenné papíry, případně jiné cenné papíry evidované elektronicky a Frakce.

Custodian je osoba, u které Patria uložila Cenné papíry a která poskytuje investiční službu úschovu a správu investičních nástrojů nebo službu této investiční službě obdobnou.

Depozitář je CDCP nebo jiná osoba oprávněná k plnění funkce depozitáře.

Dozorový úřad je Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, internetová adresa www.cnb.cz, případně jiná instituce vykonávající dohled nad kapitálovým trhem v České republice.

€STR je referenční úroková sazba, která se použije pro úročení peněžních prostředků Zákazníka v Majetku v měně EUR. Patria používá jednoměsíční €STR (tzv. 1M €STR). Patria počítá denní úroky na základě zůstatku peněžních prostředků na konci předchozího dne a aktuální sazby 1M €STR, případně sazby 1M €STR vyhlášené nejblíže předcházejí pracovní den. Součet denních úroků za kalendářní měsíc bude připsán k zůstatku bez zbytečného odkladu po konci kalendářního měsíce. Pokud není možno €STR zjistit tímto způsobem, ač by standardně sazba měla být vyhlášena, bude €STR zjištěn jako průměrná sazba pro zápůjčky v EUR na příslušnou částku a jeden měsíc, kterou nabízejí Patrii alespoň tři přední banky působící na příslušném mezibankovním trhu přibližně v 11.00 hodin příslušného pracovního dne. Patria na základě těchto údajů vypočítá průměr těchto sazeb zaokrouhlených směrem nahoru na dvě desetinná místa. Tato sazba bude znamenat €STR pro příslušný den. Není-li možné hodnotu sazby nebo její jednotlivé složky zjistit ani takovým způsobem, aniž by to bylo pro Patrii neúměrně zatěžující, stanoví Patria hodnotu sazby nebo její jednotlivé složky spravedlivě s přihlédnutím k času, místu a povaze smluvního vztahu. Veškeré výše uvedené

platí s tím, že bude-li hodnota nižší než nula, bude se hodnota pro účely Smlouvy považovat za nulovou.

Evidenční účet je evidence, kde Patria eviduje Majetek Zákazníka.

Frakce má význam uvedený v čl. 11.1 Obchodních podmínek.

Garanční fond znamená Garanční fond obchodníků s cennými papíry.

Infolinka je telefonické centrum Patrie určené k podpoře zákazníků podle Smlouvy a je dostupné na čísle +420 221 424 340.

Informace o zpracování osobních údajů označuje dokument s názvem „Informace o zpracování osobních údajů“, který je dostupný na Internetové stránce.

Informační dokument pro investory má význam uvedený v čl. 6.3 Obchodních podmínek.

Internetová stránka představuje stránky Patrie dostupné prostřednictvím sítě Internet na internetové adrese indigo.patria.cz.

Investiční strategie má význam uvedený v čl. 2.2 Obchodních podmínek.

Korporátní akce je událost, iniciovaná obchodní korporací jako emitentem akcií, dluhopisů, případně jiných Cenných papírů, např. výplata dividend, štěpení/rozdělení Investičního nástroje, zpětný odkup, změny v korporátní struktuře obchodních korporací.

Majetek jsou peněžní prostředky a Cenné papíry Zákazníka určené k Obhospodařování podle Smlouvy.

MiFID II směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2014/65/EU (o trzích finančních nástrojů) upravující poskytování investičních služeb.

Náklady mají význam uvedený v čl. 3.2 Obchodních podmínek.

Občanský zákoník znamená zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Obchod má význam uvedený v čl. 2.7 Obchodních podmínek.

Obchodní aplikace je jakákoliv online aplikace nebo rozhraní provozované Patrií, přístupné Zákazníkovi prostřednictvím Internetové stránky či jinak, jejímž prostřednictvím má Zákazník možnost sledovat svůj Majetek a případně činit další úkony podle možnosti aplikace.

Obchodní den značí den, na který nepřipadá sobota, neděle, státní svátek ani ostatní svátky ve smyslu příslušných právních předpisů a ve který jsou banky a jiné instituce, které se účastní poskytování finančních služeb, otevřeny pro poskytování příslušných služeb. Pokud je ve Smlouvě, Obchodních podmínkách, Sazebníku poplatků nebo dokumentech, na které odkazují, uveden pouze den/dny, pak se jedná o kalendářní den/dny.

Obhospodařování má význam daný Smlouvou.

Obchodní podmínky jsou tyto obchodní podmínky ke smlouvě o obhospodařování majetku.

Odměna je odměna (případně poplatek) Patrie za služby poskytované podle Smlouvy specifikovaná ve Smlouvě, Obchodních podmínkách nebo Sazebníku poplatků.

Osobní údaje je jméno, příjmení, rodné číslo, datum narození, telefonní číslo, adresa trvalého bydliště, e-mailová adresa, případně další údaj, na základě kterého, lze Zákazníka identifikovat.

OTC vychází z anglického spojení „over-the-counter“ a jedná se o způsob obchodování, ve kterém se Cenný papír neobchoduje přes regulované trhy nebo mnohostranné obchodní systémy či organizované obchodní systémy, ale obchod se sjednává individuálně napřímo mezi smluvními stranami.

PRIBOR je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit využívána pro úročení peněžních prostředků Zákazníka v Majetku v měně CZK. Patria používá jednoměsíční PRIBOR (tzv. 1M PRIBOR). Patria počítá denní úroky na základě zůstatku peněžních prostředků na konci předchozího dne a aktuální sazby 1M PRIBOR, případně sazby 1M PRIBOR vyhlášené nejbližší předcházejí pracovní den. Součet denních úroků za kalendářní měsíc bude připsán k zůstatku bez zbytečného odkladu po konci kalendářního měsíce. Pokud není možno PRIBOR zjistit tímto způsobem, bude PRIBOR zjištěn jako průměrná sazba pro zápůjčky v CZK na příslušnou částku a jeden měsíc, kterou nabízejí Patrii alespoň tři přední banky působící na českém mezibankovním trhu přibližně v 11.00 hodin příslušný pracovní den. Patria na základě těchto údajů vypočítá průměr těchto sazeb zaokrouhlených směrem nahoru na dvě desetinná místa. Tato sazba bude znamenat PRIBOR pro příslušný den. Není-li možné hodnotu sazby nebo její jednotlivé složky zjistit ani takovým způsobem, aniž by to bylo pro Patrii neúměrně zatěžující, stanoví Patria hodnotu sazby nebo její jednotlivé složky Patria spravedlivě s přihlédnutím k času, místu a povaze smluvního vztahu. Veškeré výše uvedené platí s tím, že bude-li hodnota této sazby nižší než nula, bude se hodnota pro účely této Smlouvy považovat za nulovou.

Převodní místo je trh, na kterém dochází k uzavření Obchodu zejména regulovaný trh, mnohostranný obchodní systém nebo systematický internalizátor.

Sazebník poplatků má význam uvedený ve Smlouvě.

Skip Pay je obchodní společnost Skip Pay s.r.o., IČO: 07093331, se sídlem Výmolova 353/3, Radlice, 150 00 Praha 5, spisová značka C 293724 vedená u Městského soudu v Praze, která je vázaným zástupcem Patrie v oblasti propagace služby indigo.

Skupina ČSOB je Československá obchodní banka, a.s., IČO: 00001350, se sídlem Radlická 333/150, 150 57, Praha 5, Česká republika, a osoby, které s ní tvoří podnikatelská seskupení.

Skupina KBC je KBC Group NV, se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgie, reg. číslo 0403.227.515, a osoby, které s ní tvoří podnikatelská seskupení.

Smlouva je smlouva o obhospodařování majetku, jejíž součástí jsou tyto Obchodní podmínky.

Smluvní strana je Patria nebo Zákazník. Je-li použité množné číslo, pak se mají na mysli oba.

Směna peněz má význam daný Smlouvou.

Správa cenných papírů má význam daný Smlouvou.

Termín obchodování je den, ve kterém Patria provádí sdružené Obchody. Alespoň je jednou za dva týdny, přičemž bude-li potřeba učinění Obchodů nutnější nebo efektivnější, Patria provede Obchody častěji.

Typ portfolia má význam uvedený v čl. 2.2 Obchodních podmínek.

Účet Patrie je sběrný účet Patrie nebo jiný sběrný účet určený výlučně pro peněžní prostředky Zákazníka vedený bankou nebo jinou oprávněnou institucí.

Zákazník Skip Pay je každý zákazník, který se Skip Pay uzavřel smlouvu o poskytování revolvingového spotřebitelského úvěru a zároveň uzavřel Smlouvu po přesměrování z internetových stránek Skip Pay a to do ukončení takové Smlouvy (např. v důsledku uplynutí výpovědní doby).

Zákaznický majetkový účet je sběrný účet vedený třetí stranou (označován jako účet zákazníků, omnibus účet atd.), na kterém jsou hromadně evidovány zaknihované cenné papíry v majetku zákazníků.

ZOB je zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

ZOK je zákon č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů.

ZPKT je zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

2. OBHOSPODAŘOVÁNÍ

- 2.1 **Získání informací k posouzení vhodnosti.** Zákazník musí v Obchodní aplikaci poskytnout informace, ze kterých Patria vyhodnotí Zákaznickovy zkušenosti a znalosti v oblasti investování, jeho finanční zázemí, včetně schopnosti nést ztrátu, a investiční cíle, včetně tolerance k riziku a preferencí udržitelnosti. Tyto informace je Patria povinna ze zákona získat a je v nejlepším zájmu Zákazníka je správně poskytnout a aktualizovat. Bez nich Patria nemůže Zákazníkovi služby podle Smlouvy poskytnout, jelikož by nedokázala posoudit, vhodnost služby a Cenných papírů pro Zákazníka.
- 2.2 **Výběr vhodné investiční strategie.** Patria na základě poskytnutých informací od Zákazníka automatizovaně vyhodnotí vhodnou investiční strategii, a to z několika typizovaných investičních strategií, které má Patria vytvořené. Mohou mezi nimi být i ty, které jsou pro Zákazníka konzervativnější (tj. méně rizikové). Tyto typizované investiční strategie jsou sestaveny především na základě cíle, jehož chce svou investicí Zákazník dosáhnout, (např. na důchod) a vztahu Zákazníka k riziku, což se promítne v určení cílené rizikosti Majetku (dále jen „**Typ portfolio**“). Samozřejmě musí daný Typ portfolio odpovídat i dalším relevantním informacím vyžadovaným od Zákazníka. Informacím od Zákazníka nemusí odpovídat žádný Typ portfolio, v takovém případě nemůže Patria služby podle Smlouvy poskytnout. K dosažení některých cílů může být přiřazen jeden nebo i více Typů portfolio. Takto sestavená a Zákazníkem vybraná investiční strategie se stává nedílnou součástí Smlouvy (dále jen „**Investiční strategie**“). Měnit Investiční strategii či volit další je možné v rozsahu v jakém to Zákazníkovi umožňuje Obchodní aplikace.
- 2.3 **Typy portfolio.** Na základě vztahu Zákazníka k riziku spojenému s investicemi bude Patrií vyhodnoceno, do jakého z níže uvedených Typů portfolio spadáte. Podle Typu portfolio bude Patria zařazovat do Majetku Zákazníka Cenné papíry tak, aby svou skladbou odpovídaly rizikovosti daného Typu portfolio. Za tímto účelem Patria dělí ETF (tato zkratka je rozvedena níže v čl. 2.8 Obchodních podmínek) podle tzv. tříd aktiv na (i) akciové, (ii) dluhopisové a (iii) komoditní, a to podle toho jaké Cenné papíry či investiční nástroje fond, jehož ETF je vydáno, nakupuje nebo drží v portfoliu. Blíže jsou jednotlivé třídy aktiv rozvedeny na Internetové stránce. Vedle Cenných papírů mohou být součástí Majetku peněžní prostředky, a i jejich cílená

výše se může podle Typu portfolia lišit. Níže jsou uvedena cílená rozpětí jednotlivých tříd aktiv a peněžních prostředků pro jednotlivé Typy portfolií. Patria rozlišuje následující Typy portfolií:

- a) **málo odvážné portfolio** – cílí na stabilitu a nízké kolísání hodnoty investice, i když by to mělo znamenat nižší výnos. Přes očekávaný nízký výnos má ambici alespoň mírně překonat výnosy (úroky) např. na spořicích účtech. Je určeno pro investory, kteří nechtějí téměř vůbec riskovat ztrátu svých peněžních prostředků, ale očekávají alespoň určité zhodnocení. Tomu odpovídá také skladba jednotlivých tříd aktiv. Jsou zde upřednostňovány dluhopisové ETF před akciovými a komoditními a zároveň ponechává prostor, aby byl Majetek složen z větší části z peněžních prostředků v případě, že vývoj na trzích bude nepříznivý;

Akciové ETF		Dluhopisové ETF		Peněžní prostředky		Komoditní ETF	
Min	max	min	max	min	max	min	max
20 %	50 %	5 %	60 %	0 %	75 %	0 %	6 %

- b) **středně odvážné portfolio** – má za cíl investorovi přinést rovnováhu mezi výnosem a kolísáním hodnoty investovaných prostředků. Jeho ambicí je, aby výnosy z investice překonaly výši inflace. Je určeno pro investory, kteří se rizika poklesu hodnoty Majetku až tak neobávají, ale raději by se mu vyhnuli. Skladba středně odvážného portfolia akciovou část portfolia doplňuje standardně dluhopisovými ETF. Je zde opět prostor, aby byl Majetek složen z velké části z peněžních prostředků v případě, že vývoj na trzích bude nepříznivý;

Akciové ETF		Dluhopisové ETF		Peněžní prostředky		Komoditní ETF	
Min	max	min	max	min	max	min	max
45 %	70 %	5 %	40 %	0 %	50 %	0 %	8 %

- c) **odvážné portfolio** – jeho cílem je uspokojit investora mířícího na vyšší potenciální výnos výměnou za vyšší kolísání hodnoty zainvestovaných peněžních prostředků. Má ambici překonat výrazně výši výnosů ze spořicích účtů i výši inflace. Hodí se pro investory, kteří jsou srozuměni s tím, že hodnota investice krátkodobě i dlouhodobě nemusí dosahovat hladinu původní zainvestované hodnoty. Skladba odvážného portfolia výrazně upřednostňuje akciové ETF před dluhopisovými a komoditními, a také ponechává dostatečnou výši peněžních prostředků v Majetku, jako bezpečného přístavu v časech tržní nejistoty, nebo jako alternativu k dluhopisovým a komoditním ETF v případě nestandardních situací na finančních trzích;

Akciové ETF		Dluhopisové ETF		Peněžní prostředky		Komoditní ETF	
Min	max	min	max	min	max	min	max
70 %	90 %	2 %	20 %	0 %	30 %	0 %	10 %

- d) **velmi odvážné portfolio** – je vhodným prostředkem investora, který vyhledává vysoké výnosy s vědomím velkého potenciálního kolísání hodnoty investice. Ambicí tohoto portfolia je několikanásobně překonat výnosy na spořicích účtech, ale také výši inflace. Skladba velmi odvážného portfolia maximálně upřednostňuje akciové ETF a

ostatním případným složkám Majetku (dluhopisové, komoditní ETF a peněžní prostředky) dává vyrovnaný ale relativně malý prostor.

Akciové ETF		Dluhopisové ETF		Peněžní prostředky		Komoditní ETF	
Min	max	min	max	min	max	min	max
90 %	100 %	0 %	10 %	0 %	10 %	0 %	10 %

- 2.4 Svěření majetku k Obhospodařování.** Zákazník může Patrii svěřit primárně k Obhospodařování výlučně peněžní prostředky a nikoli Cenné papíry, nedohodne-li se s Patrii jinak. Pokud má Zákazník u Patrie Cenné papíry podle jiné smlouvy, tak rovněž nejsou zahrnuty do Obhospodařování, není-li dále stanoveno jinak. Peněžní prostředky může Zákazník Patrii svěřit jednorázově nebo opakovaně v měně, ve které byl otevřen Evidenční účet. Evidenční účet je otevřen v českých korunách, nebo v eurech, pokud Zákazník měl a vybral si tuto možnost při sjednávání služby v Obchodní aplikaci (při výběru účtu pro ověření Zákazníka a pro účely budoucích výplat). Bližší podmínky pro vložení peněžních prostředků jsou uvedené v čl. 4.2 Obchodních podmínek a jinému způsobu příjmu peněžních prostředků není Patria povinná vyhovět. Jakmile budou peněžní prostředky Patrii svěřeny předepsaným způsobem, budou v nejbližší Termín obchodování zahrnuty do Majetku a budou tak spravovány v rámci služby Obhospodařování.
- 2.5 Obhospodařování.** Patria se zavazuje činit Obhospodařování v souladu s právními předpisy, Investiční strategií, Smlouvou, jakož i dokumenty, na které odkazuje. V rámci Obhospodařování bude činit pouze níže specifikované druhy Obchodů s níže uvedenými typy Cenných papírů. Patria bude v zásadě sledovat dlouhodobější strategie a nikoli nutně uzavírat krátkodobější, byť ziskové pozice. Patria bude při vyhodnocování, které Cenné papíry držet v Majetku Zákazníka, přihlížet zejména k vývoji a analýze situace na trzích, vývoji jednotlivých sektorů a také sleduje i tzv. volatilitu Cenných papírů (tj. kolísavost hodnoty Cenných papírů, přičemž žádoucí je nízká volatilita). V době držení Cenných papírů v Majetku může docházet k poklesu hodnoty Cenných papírů, Patria však v případě poklesu hodnoty nutně nepřistoupí k prodeji takového Cenného papíru. V případě, že se Zákazník rozhodne vybrat z Majetku peněžní prostředky, což zpravidla bude vést k odprodeji Cenných papírů, Patria upozorňuje Zákazníka, že může narušit strategii Patrie při Obhospodařování a způsobit si tak škodu.
- 2.6 Peněžní prostředky v Majetku.** Alespoň menší část Majetku může Patria udržovat v peněžních prostředcích, aby mohla být efektivně strhávaná Odměna či případně další Náklady. Patria může takovouto peněžní rezervu v Majetku vytvářet i tím, že odprodá odpovídající množství Cenných papírů. Nebudou-li Cenné papíry dostatečně volatilní nebo dojde k jiné nestandardní situaci (například extrémní volatilita na trhu, současný pokles akciových nebo dluhopisových ETF, a jiné) na finančním trhu, může Patria v Majetku držet i významnější/celou část jen v peněžních prostředcích, usoudí-li jako profesionál, že je to v rámci Obhospodařování a Typu portfolia aktuálně lepší. Pokud se Patria dozví při získávání informací od Zákazníka, že Zákazník investoval či hodlá investovat v rámci služby Obhospodařování vyšší částku, než mu ročně dovoluje jeho finanční zázemí, Patria ponechá adekvátní část Majetku v peněžních prostředcích, nebo za tím účelem v potřebném rozsahu odprodá Cenné papíry. Jestliže Zákazník nebude řádně aktualizovat informace o svém finančním zázemí, je Patria oprávněna (a nikoli povinná) podle svého uvážení část či celý Majetek udržovat či převést do peněžních prostředků.
- 2.7 Druhy Obchodů v rámci Obhospodařování.** V rámci služby Obhospodařování může Patria jménem Zákazníka nakupovat, upisovat, prodávat, převádět, odkupovat nebo směňovat

Cenné papíry (dále jen „**Obchody**“). Patria nebude tyto Obchody uzavírat primárně za účelem krátkodobého spekulování na růst/pokles hodnoty Cenných papírů. Patria bude činit Obchody za co nejlepší cenu dosažitelnou v daný okamžik (tzv. Market pokyny) a nebude tak zejména podávat limitní pokyny (tj. za minimální nebo maximální cenu, za kterou je Patria ochotna i později Obchod uskutečnit). Obchody budou vypořádány z vlastních peněžních prostředků Zákazníka a nebudou sjednávány Obchody na úvěr (tzv. margin trading). Patria také nebude v rámci Obhospodařování sjednávat půjčky Cenných papírů za účelem spekulace (tzv. prodej na krátko) nebo jiné transakce, u kterých by Zákazníkovi vznikaly pohledávky nebo dluhy (tzv. expozice) běžně na kapitálovém trhu zajišťované různým typem zajištění (např. repo operace). Patria nebude při Obhospodařování sjednávat ani derivátové transakce.

- 2.8 **Typy Cenných papírů.** Patria bude provádět Obchody výlučně s burzovně obchodovanými fondy (tzv. exchange-traded fund, zkráceně ETF). Při výběru konkrétního ETF bude Patria posuzovat zejména nákladovost takového ETF, volatilitu ETF, podkladové Cenné papíry, na které se ETF zaměřuje (jak z hledisek typu majetku daného fondu jako jsou akcie, dluhopisy, komodity, tak sektorového zaměření nebo se zaměřením na určité trhy), tak v neposlední řadě také reputaci daného ETF. Podle toho, jaké Cenné papíry jsou v majetku fondu příslušného ETF, Patria je v rámci tříd aktiv řadí mezi akciové, dluhopisové nebo komoditní.
- 2.9 **Termín obchodování.** Patria bude provádět Obchody v Termínech obchodování. Tím, že Patria nutně neprovádí Obchody každý den nebo vícekrát v něm a provádí je hromadně, snižuje poplatky spojené s prováděním Obchodů. Zákazník bere na vědomí a souhlasí tím, že může být při výběru peněžních prostředků z Majetku časově limitován budoucím Termínem obchodování.
- 2.10 **Kontrola skladby Majetku a jeho úpravy.** Patria bude skladbu Majetku pravidelně kontrolovat, jestli odpovídá vybrané Investiční strategii a také, jestli není vhodné provést v rámci Obhospodařování určité Obchody. Pokud se skladba Majetku podle uvážení Patrie nijak výrazně či dlouhodobě neodchýlí od ideální skladby Majetku, Patria nebude provádět úpravy Majetku. Usoudí-li Patria, že je vhodné učinit změny ve skladbě Majetku Zákazníka, učiní v rámci tzv. rebalancování příslušné Obchody (tj. obecně prodá Cenné papíry a nakoupí jiné).
- 2.11 **Patria protistranou obchodu.** Patria může uzavřít Obchod se Zákazníkem i sama, a to tak, že Zákazníkovi tento Cenný papír ze svého majetku prodá nebo ho od něj do svého majetku koupí.
- 2.12 **Sdružování pokynů.** Patria může sdružovat pokyny a Obchody činěné jménem Zákazníka s pokyny a Obchody činěnými na účet jiných Zákazníků nebo na vlastní účet Patrie. Bližší informace ke sdružování pokynů jsou v Informačním dokumentu pro investory.
- 2.13 **Konec Obhospodařování.** V případě, že dojde k některé z následujících situací, Patria může ukončit nebo pozastavit službu Obhospodařování, o čemž bude bez zbytečného odkladu Zákazníka informovat, bude-li to možné:
- a) Patria se hodnověrně dozví o úmrtí Zákazníka;
 - b) Patria zjistí, že Zákazník porušuje povinnosti stanovené mu Smlouvou nebo se některé z prohlášení Zákazníka ukáže být nepravdivé;
 - c) v případě, že by poskytování služeb bylo v rozporu s právními předpisy.

3. PLATBA ODMĚNY A NÁKLADŮ

- 3.1 **Odměna za Obhospodařování a Správu cenných papírů.** Za Obhospodařování a Správu cenných papírů náleží Patrii úplata ve výši stanovené Sazebníkem poplatků, která se bude vypočítávat a strhávat na měsíční bázi a v měně, ve které byl otevřen Evidenční účet. Splatnost Odměny bude první Obchodní den v měsíci za předcházející kalendářní měsíc, nebo, pokud bude služba Obhospodařování ukončena, následující Obchodní den po ukončení Obhospodařování, případně poslední den trvání Smlouvy. Výše Odměny se vypočte z průměrné denní hodnoty Majetku (jak je oceňován podle odst. 7.1 Obchodních podmínek), přičemž nebude-li se za daný den Majetek oceňovat (např. mimo Obchodní den), tak se pro účely výpočtu Odměny vezme hodnota posledního známého ocenění. Poplatky spojené s provedením Obchodu za Zákazníka nese Patria, vyjma případného poplatku za Směnu peněz.
- 3.2 **Náklady.** Zákazník je povinen hradit náklady vynaložené Patrií, popř. účtované třetími stranami, v souvislosti s poskytováním služeb podle Smlouvy, jakož i výdaje Patrie a/nebo třetích stran spojené s právními jednáními pro vznik, zachování nebo uplatnění práv Zákazníka nebo které Patria učiní na žádost nebo se souhlasem Zákazníka (dále jen „**Náklady**“). Za Náklady se nepovažují transakční poplatky související s Obchody v rámci Obhospodařování, které bude nést Patria. Náklady jsou splatné v den poskytnutí dané investiční služby, za kterou jsou účtovány, není-li stanoveno jinak. Náklady za jiné než investiční služby, jsou splatné okamžikem počátku plnění takové služby, není-li stanoveno jinak.
- 3.3 **Odečtení Odměny a Nákladů.** Patria odečte Odměnu a Náklady primárně z Majetku nebo případně z vkladu peněžních prostředků Zákazníka, byť nesplňuje minimální výšku vkladu (viz níže). Nebude-li mít Zákazník dostatek peněžních prostředků ani v případě, že by došlo k odprodeji všech Cenných papírů v Majetku nebo Cenné papíry nebude možné/vhodné z důvodů jejich nízké likvidity prodat, Patria může zaslat Zákazníkovi výzvu k zaplacení Odměny nebo Nákladů, a Zákazník se zavazuje do 5 dnů od obdržení takové výzvy uhradit dlužnou částku na bankovní účet v ní specifikovaný.

4. VKLADY, VÝBĚRY A JINÉ NAKLÁDÁNÍ ZÁKAZNÍKA S MAJETKEM

- 4.1 **Nakládání s Majetkem.** Zákazník nemůže vkládat nebo převádět Cenné papíry do/z Majetku určeného k Obhospodařování, ale může pouze vkládat/vybírat peněžní prostředky. Bude-li si chtít Zákazník vybrat peněžní prostředky z Majetku, Patria bude zpravidla muset odprodat Cenné papíry z Majetku Zákazníka, a získat tak pro něj peněžní prostředky. Tato operace může určitou dobu trvat a je ovlivněna aktuální dostupností odprodeje Cenných papírů (likviditou).
- 4.2 **Vklad peněžních prostředků do Majetku.** Zákazník může provést vklad peněžních prostředků do Majetku výlučně v měně, ve které byl otevřen Evidenční účet, a to následovně: (i) jejich převodem z Bankovního účtu Zákazníka na Účet Patrie s příslušným variabilním symbolem, (ii) platbou platební kartou Zákazníka nebo (iii) pokud se jedná o Zákazníka Skip Pay, takový Zákazník může vložit peníze tím způsobem, že o jejich zaslání požádá příkazem Skip Pay za podmínek stanovených mezi Zákazníkem a Skip Pay. Pokud Zákazník zašle peněžní prostředky v jiné měně, než v jaké byl otevřen Evidenční účet, a taková platba bude přijata, Patria může Zákazníkovi naúčtovat případné náklady s přijetím takové platby. Informace potřebné k provedení platby jsou uvedeny v Obchodní aplikaci, kde jsou uvedeny i účty, na kterých Patria vede peněžní prostředky Zákazníků. Minimální částka k jednorázovému vkladu je 100 Kč (pro Evidenční účet otevřený v českých korunách) nebo 4 eura (pro Evidenční účet otevřený v eurech), ledaže se jedná o Zákazníka Skip Pay, který může poslat prostřednictvím příkazu přes Skip Pay i částku nižší. Pokud vklad nebude splňovat toto kritérium, nebude součástí Majetku určeného k Obhospodařování do doby, než bude naplněn do výše minimálního, jednorázového vkladu. Provedený vklad bude zaevidován Patrií zpravidla

následující Obchodní den poté, co tyto peněžní prostředky budou připsány na Účet Patrie, což bude následně patrné v Obchodní aplikaci.

- 4.3 **Výběr peněžních prostředků.** Zákazník si může vybrat peněžní prostředky z Majetku tak, že v Obchodní aplikaci podá instrukci k výběru peněžních prostředků nebo jiným způsobem, na kterém se s Patrií dohodne. Zadaný, byť ještě neprovedený, výběr nelze zrušit. Minimální částka výběru je 100 Kč (pro Evidenční účet otevřený v českých korunách) nebo 4 eura (pro Evidenční účet otevřený v eurech), to ovšem neplatí, pokud Zákazník požádá o výběr veškerých peněžních prostředků. Patria zpravidla dva Obchodní dny po zadání instrukce k výběru peněžních prostředků převede peněžní prostředky na Bankovní účet Zákazníka, jsou-li peněžní prostředky v Majetku a nejsou-li blokovány pro případnou transakci či úhradu Odměny nebo Nákladů nebo jinou povinnou platbu. Není-li v Majetku tolik peněžních prostředků, Patria odprodá v nejbližším Termínu obchodování v souladu s Investiční strategií příslušný počet Cenných papírů. Zažádá-li Zákazník o více peněžních prostředků, než je možno vyplatit, Patria zašle maximálně možnou výši peněžních prostředků. Zpravidla dva Obchodní dny po vypořádání odprodeje Cenných papírů převede Patria peněžní prostředky na Bankovní účet Zákazníka.
- 4.4 **Bankovní účet Zákazníka.** Bankovní účet Zákazníka je účet Zákazníka, který nahlásí při uzavření Smlouvy a dojde k ověření, že se jedná o jeho účet (zejména pomocí ověřovací platby). Zákazník následně může v Obchodní aplikaci změnit tento účet, ale pouze na účet v měně, ve které byl otevřen rovněž Evidenční účet. Změna je účinná až jejím potvrzením ze strany Patrie.
- 4.5 **Směna peněz.** V případě, že Patria v rámci Obhospodařování nakoupí Cenné papíry obchodované v jiné měně, než byl otevřen Evidenční účet, tak učiní před vypořádáním Obchodu směnu peněžních prostředků na měnu, ve které se Obchod s Cenným papírem bude vypořádávat (dále jen „**Směna peněz**“). Stejně tak, pokud Patria utrží peněžní prostředky z Cenných papírů (ať prodeje nebo výnosů) v jiné měně, než byl otevřen Evidenční účet, bude je konvertovat do měny, ve které byl Evidenční účet otevřen. Patria bude provádět Směnu peněz podle aktuálního kurzu v době provádění Směny peněz vyhlášeným Českou národní bankou jako kurz devizového trhu naposledy stanovený pro příslušný měnový pár před provedením Směny peněz s případnou přírážkou (spreadem) stanovenou v Sazebníku poplatků.

5. SPRÁVA CENNÝCH PAPÍRŮ A VEDENÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ

- 5.1 **Vedení evidence Patrií.** Veškeré Cenné papíry budou evidovány na majetkových účtech, které je Patria oprávněna dle své úvahy otevřít. Cenné papíry mohou být také evidovány u oprávněné třetí osoby na Zákaznickém majetkovém účtu, jíž je Depozitář nebo Custodian. Tyto třetí osoby mohou být oprávněny předat Cenné papíry Zákazníka do druhotné úschovy jiným tuzemským nebo zahraničním osobám.
- 5.2 **Správa a úschova Cenných papírů.** V rámci poskytování služby Správy cenných papírů Patria:
- a) vede v souladu s právními předpisy evidenci Cenných papírů Zákazníka, které spravuje v rámci služby Obhospodařování. To zahrnuje provádění vypořádání Obchodů či jiného nakládání s Cennými papíry v rámci Smlouvy;

- b) činí úkony, které v souvislosti s Korporátní akcí, Patrii řádně avizované, vedou k zachování práv spojených s Cenným papírem, zejména přijímá a pro Zákazníka drží všechny Cenné papíry, které obdrží od emitenta nebo svého Custodiana;
- c) činí veškeré úkony, které jsou zapotřebí ve vztahu k přijímání plateb, příjmů nebo výnosů z Cenných papírů, a tyto platby přijímá od emitenta, Depozitáře nebo svého Custodiana;
- d) inkasuje od emitenta nebo svého Custodiana veškeré úroky, dividendy nebo jiné příjmy spojené s Cennými papíry, které připisuje do Majetku a spravuje v rámci služby Obhospodařování stejně jako peníze, které obdrží přímo od Zákazníka. Pokud jsou na výběr platby z Cenného papíru v penězích nebo Cenných papírech, rozhodne Patria o způsobu inkasování takové platby;
- e) vyřizuje a podepisuje prohlášení, potvrzení o vlastnictví Cenných papírů, je-li tato činnost v souladu s povinností obchodníka s cennými papíry a takovýto dokument je vyžadován Depozitářem, správními a jinými státními orgány;
- f) činí další úkony, o kterých se oprávněně domnívá, že jsou nezbytné nebo žádoucí ke splnění povinností vyplývajících jí ze Smlouvy.

5.3 Vypořádání. Patria bude provádět v rámci Správy cenných papírů vypořádání Obchodů, a to proti/ve prospěch Majetku. K vypořádání Obchodů dochází v době a v souladu s podmínkami Převodních míst, resp. osob provádějících nebo zajišťujících vypořádání Obchodů. V souladu s příslušnými předpisy nebo zvyklostmi Převodních míst a vypořádacích center může vypořádání obchodu proběhnout jinak než způsobem „dodání proti zaplacení“. Patria neodpovídá za případnou újmu vzniklou Zákazníkovi v případech, kdy vypořádání proběhlo v souladu s příslušnými předpisy nebo zvyklostmi daného Převodního místa nebo vypořádacího centra.

5.4 Výkon hlasovacích práv. Patria neuplatňuje ani nezajišťuje výkon jakýchkoli hlasovacích práv spojených s Cennými papíry, není-li Smluvními stranami dohodnuto písemně jinak.

5.5 Peněžní účet Zákazníka. Smluvní strany se dohodly, že bankovním účtem ve smyslu § 264 ZOK, tj. bankovním účtem vedeným v seznamu akcionářů nebo jiném seznamu pro účely výplat od třetích subjektů, na který emitent Zákazníkovi vyplácí peněžní prostředky z Cenných papírů, je Účet Patrie.

5.6 Plnění oznamovací povinnosti. Patria tímto informuje své zákazníky, že předmětem plnění ze strany Patrie není plnění oznamovací povinnosti Zákazníka či jiných povinností Zákazníka vyplývajících z vlastnictví Cenných papírů, resp. z podílu na hlasovacích právech. Zákazník bere na vědomí, že specifické povinnosti vyplývající z vlastnictví Cenných papírů mu mohou vzniknout jak podle právního řádu České republiky, tak i zahraničních právních řádů. Patria neodpovídá za plnění takových povinností ani nezajišťuje plnění takových povinností.

5.7 Daně a poplatky. Zákazník bere na vědomí, že výplaty výnosů z držby, nakládání s Cennými papíry a plnění podle Smlouvy mohou podléhat daním a poplatkům. Patria za Zákazníka neplní jeho daňové povinnosti a neposkytuje žádné daňové ani právní poradenství. To nevylučuje, aby byla Patrii nebo jinou povinnou osobou provedena tzv. srážková daň. Patria také při Obhospodařování nijak daňové aspekty nezohledňuje, zejména nebere v potaz tzv. časový test (pro účely osvobození od daně z příjmů) a jeho případné přetržení. Ke konzultaci daňových otázek by měl Zákazník využít daňového poradce.

5.8 Obchodování na zahraničních trzích. V případě, že předmětem plnění má být obchodování na zahraničních trzích, budou příslušné peněžní prostředky a Cenné papíry vedeny na sběrných zákaznických účtech v souladu s obchodními zvyklostmi, předpisy a pravidly pro příslušné zahraniční trhy.

- 5.9 Vedení peněžních prostředků u jiných institucí.** Jelikož Patria není bankou, nevede tak peněžní účty. Peněžní prostředky Zákazníka jsou na Účtech Patrie, což jsou sběrné účty vedené bankami v České republice (účty se zvláštním režimem podle ZOB) a v členských zemích EU. Patria proporcionálně rozděluje peněžní prostředky jednotlivých zákazníků do všech institucí, jejichž účty v příslušné měně jsou v určitý okamžik používány. Patria jednoznačně dokáže identifikovat, kolik peněžních prostředků Zákazníka je uloženo v jednotlivé bankovní instituci. V Majetku konkrétního Zákazníka Patrie je tak promítnuto, kolik peněžních prostředků Zákazníka celkově je takto uloženo u těchto institucí. Bližší informace o případné ochraně peněžních prostředků a postupu v případě úpadku jsou uvedeny v Informačním dokumentu pro investory.
- 5.10 Úroky z vložených peněžních prostředků.** Peněžní prostředky Zákazníka v Majetku jsou úročeny způsobem a úrokovými sazbami v Sazebníku poplatků a Obchodních podmínkách. Úroky jsou připisovány bez zbytečného odkladu po konci kalendářního měsíce. Případný rozdíl mezi výši úroků, které má Patria sjednány s bankami vedoucími peníze na peněžních účtech a které Patria vyplácí Zákazníkům dle Sazebníků, si Patria ponechává, a to jako poplatek za zprostředkování vedení těchto peněz u jiných institucí.

6. INFORMACE PRO ZÁKAZNÍKY JAKO INVESTORY A JEJICH POSKYTOVÁNÍ

- 6.1 Rizika spojená s investováním.** Hodnota investice do Cenných papírů a příjmy z nich mohou v průběhu investičního období kolísat. Návratnost investované částky není zaručena a zaručeny nejsou ani předpokládané nebo možné výnosy. To znamená, že hrozí ztráta i celé investice. Každá investice obsahuje riziko odvíjející se od jejího charakteru. Konkrétní míra rizika spočívající především v možném kolísání hodnoty Cenného papíru, případně i pod investovanou částku, se odvíjí od typu Cenného papíru. U cizoměnových investic je navíc Zákazník vystaven riziku kolísání kurzu měn, a tudíž hodnota jeho investice se může měnit i bez pohybu hodnoty samotného Cenného papíru. Bližší informace o rizicích spojených s investováním jsou uvedeny v Informačním dokumentu pro investory.
- 6.2 Kategorizace zákazníků.** V souvislosti s uzavřením Smlouvy a poskytováním investičních služeb musí Patria podle právních předpisů (zejména MIFID a jeho prováděcí předpisy nebo ZPKT) provést tzv. kategorizaci svých zákazníků, a to do jedné z následujících skupin: (i) zákazník, který není profesionální (Patria označuje tyto Zákazníky jako Běžné), (ii) profesionální zákazník a (iii) způsobilá protistrana. Každé kategorii zákazníků odpovídá určitá míra ochrany při poskytování investičních služeb, přičemž dříve zmíněná kategorie má vyšší stupeň ochrany než později uvedená. Patria tímto klasifikuje Zákazníka jako Běžného (tj. který není profesionální). Pokud by Zákazník mohl být klasifikován jinak, přesto k němu Patria přistupuje jako k Běžnému zákazníkovi ve vztahu ke Smlouvě, a tím pádem všem Zákazníkům poskytuje nejvyšší míru ochrany. Patria u Smlouvy neumožňuje přestup do jiné kategorie, než je Běžný zákazník.
- 6.3 MiFID informace.** V souvislosti s plněním Smlouvy je Patria Zákazníkovi povinna ze zákona poskytnout určité informace před uzavřením Smlouvy a následně je také poskytovat aktualizované. Tyto informace jsou jednak obsaženy ve Smlouvě, Obchodních podmínkách a Sazebníku poplatků, ale také v separátním dokumentu (také jen „**Informační dokument pro investory**“), který obsahuje zejména:
- a) informace o opatřeních, které Patria přijala k omezení střetu zájmů a o pobídkách;
 - b) informace o investičních nástrojích a souvisejících rizicích;

- c) informace o pravidlech provádění pokynů/Obchodů;
- d) informace k ochraně majetku zákazníků, zejména jak je chráněn Majetek Zákazníků. Cenné papíry jsou za určitých okolností chráněny systémem Garančního fondu a peněžní prostředky Zákazníků za určitých okolností systémem pojištění vkladů.

- 6.4 **Dokumenty k Cenným papírům.** Statuty, prospekty, sdělení klíčových informací, případně jiné povinně vytvářené dokumenty k Cenným papírům je Patria oprávněna a zmocněna si jako obhospodařovatel vyžádat od povinných subjektů. V případě, že právní předpisy budou požadovat zpřístupnění těchto informací Zákazníkovi nebo to bude Patria považovat za přínosné, Zákazníkovi budou dostupné v Obchodní aplikaci.
- 6.5 **Souhlas s poskytováním dokumentů elektronicky.** Souhlasí-li Zákazník s poskytováním dokumentů elektronicky, dokumenty určené jemu osobně mu budou poskytovány na jiném trvalém nosiči dat než na papíře, a to zejména e-mailem nebo budou uloženy v Obchodní aplikaci. Pokud se nejedná o dokumenty určené Zákazníkovi osobně, tak mu budou poskytnuty prostřednictvím Internetových stránek, Obchodní aplikací nebo zaslány e-mailem. V případě, že by chtěl Zákazník určitý dokument na papíře, tak si jej může u Patrie vyžádat, s čím ovšem může být spojen poplatek dle Sazebníku poplatků.

7. OCEŇOVÁNÍ MAJETKU A INFORMOVÁNÍ O NĚM ZÁKAZNÍKA

- 7.1 **Oceňování Majetku.** Patria bude každý Obchodní den vypočítávat hodnotu Majetku Zákazníka. Určí ji jako součet peněžních prostředků a celkové hodnoty Cenných papírů za předcházející Obchodní den. Hodnota Cenných papírů se určí podle závěrečné prodejní ceny (tzv. closing price) každého druhu Cenného papíru (jeden druh se má na mysli Cenný papír nesoucí jednotné označení podle přiděleného ISIN kódu) stanovené podle Převodního místa, kde Patria uzavírá Obchody. Patria přitom využívá data ze standardního systému, kde jsou taková data dostupná (např. systém Bloomberg). Nejsou-li tržní data k dispozici, Patria určí hodnotu v souladu s mírou odborné péče, kterou je po ní možné vyžadovat.
- 7.2 **Měna oceňování.** Majetek bude primárně oceňován a zobrazován v měně, ve které byl otevřen Evidenční účet. Zákazník si může následně zvolit v Obchodní aplikaci, aby mu toto ocenění v ní bylo zobrazeno v jedné z měn specifikovaných v Obchodní aplikaci. Majetek, který je vydán či oceněn v jiné měně, než je měna ocenění/zobrazení, bude přepočten podle kurzu vyhlášeným Českou národní bankou jako kurz devizového trhu naposledy stanovený pro příslušný měnový pár před provedením takového výpočtu. Pro vyloučení pochybností se uvádí, že změna měny oceňování/zobrazení slouží pouze pro odlišené zobrazení Majetku Zákazníka. Nedochozí tím tedy např. ke Směně peněz Zákazníka.

7.3 Porovnávání výkonnosti při Obhospodařování. Patria pro Zákazníky vypracovává průběžné porovnání výsledků obhospodařování Majetku, aby Zákazníkovi umožnila srovnat výsledky Obhospodařování Patrie s jinými obdobnými produkty na trhu. Výchozím bodem pro výpočet zhodnocení Majetku Patrii je Majetek složený Zákazníkem k Obhospodařování. Patria bude Zákazníkovi zobrazovat v Obchodní aplikaci, oč se následně Majetek zhodnotil nebo naopak oč jeho hodnota klesla. Zhodnocování Majetku bude plynout nejen z růstu hodnoty Cenných papírů, ale zejména také z jejich případných výnosů nebo úroků z peněžních prostředků ve výši dané Sazebníkem poplatků. Pokles hodnoty Majetku bude zapříčiňován poklesem hodnoty Cenných papírů nebo poplatky spojenými s Obhospodařováním. Případné zhodnocení Majetku může být také poníženo o daň z příjmů, která ovšem není do výpočtu zahrnuta. Při výpočtech zhodnocení Majetku bude Patria vycházet z tzv. metody časově váženého výnosu (tzv. time weighted return), která je založena na tom, že je výnosnost vypočtena pro jednotlivé časové úseky a následně zprůměrována. Výpočet výnosnosti je očištěn o případné vklady a výběry Zákazníka.

7.4 Frekvence a způsob poskytování výpisů. Patria bude Zákazníkovi zasílat následující informace související se stavem Majetku:

- a) bez zbytečného odkladu po provedení Obchodu jménem Zákazníka základní informaci o provedeném Obchodu na mobilní telefon Zákazníka a do jednoho Obchodního dne po provedení Obchodu detailnější informace o Obchodu zašle Zákazníkovi e-mailem;
- b) čtvrtletně Patria poskytne Zákazníkovi souhrnný výpis o operacích (Obchodech) vykonaných jménem Zákazníka při Obhospodařování a stavu jeho Majetku. Tento souhrnný výpis zašle během kalendářního měsíce bezprostředně následujícím po kalendářním čtvrtletí, za které je výpis poskytován. Zákazník může požadovat zaslání výpisu o stavu Majetku častěji a Patria si za takový mimořádný výpis může účtovat poplatek ve výši případně stanové Sazebníkem poplatků;
- c) jednou ročně poskytne výpis obsahující informace (i) o všech nákladech a poplatcích spojených s finančními nástroji i investičními a doplňkovými službami a souvisejících poplatcích vztahujících se k poskytnutým investičním a doplňkovým službám a (ii) o všech pobídkách, které Patrii byly poskytnuty v souvislosti s poskytovanými investičními nebo doplňkovými službami Zákazníkovi, a to vše za uplynulý kalendářní rok a
- d) informaci o poklesu 10 % a poté o násobky 10 % celkové hodnoty Majetku oproti hodnotě Majetku oceněného na začátku vykazovaného období, přičemž to je stanoveno na začátek kalendářního měsíce kalendářního čtvrtletí. Informaci Patria zašle nejpozději do konce Obchodního dne, kdy byla tato prahová hodnota překročena, anebo, byla-li prahová hodnota překročena v nepracovní den, do skončení následujícího pracovního dne.

8. PRÁVA, POVINNOSTI SMLUVNÍCH STRAN

8.1 Poskytnutí součinnosti. Zákazník je povinen poskytnout Patrii veškerou součinnost potřebnou ke splnění jejích povinností ze Smlouvy a k naplnění předmětu a účelu Smlouvy (např. udělení plné moci, vydání potvrzení o daňové rezidenci a podle okolností učinit i jiné úkony).

8.2 Aktualizace údajů. Zákazník se zavazuje kontrolovat aktuálnost poskytnutých údajů, zejména své osobní údaje a informace důležité pro vyhodnocení vhodnosti poskytovaných investičních služeb. Primárně je Zákazník povinen údaje aktualizovat v Obchodní aplikaci, pokud to tato umožňuje.

- 8.3 **Nezbytné poskytnutí informací.** Zákazník tímto opravňuje Patrii, aby v případech stanovených právními předpisy poskytla všem správním úřadům, subjektům a osobám stanoveným v příslušných právních předpisech veškeré informace a dokumenty vztahující se k Zákazníkovi v nezbytném rozsahu, včetně identity Zákazníka, jež budou na základě těchto právních předpisů důvodně vyžádány.
- 8.4 **Prohlášení Zákazníka.** Zákazník po dobu trvání Smlouvy prohlašuje, že:
- a) je svéprávný. Pokud je tomu jinak nebo jeho svéprávnost bude omezena v průběhu trvání Smlouvy, je o tom povinen informovat Patrii a případně dodat nezbytné dokumenty, aby Patria mohla ověřit, v jakém rozsahu je takový Zákazník oprávněn jednat samostatně a v jakém s případným zástupcem;
 - b) není omezen v nakládání s Majetkem vyjma omezení plynoucího ze Smlouvy. Pokud je Majetek součástí společného jmění manželů nebo jiného obdobného režimu, prohlašuje, že uzavřel Smlouvu a činil veškeré vklady se souhlasem druhého z manželů nebo jiné povinné osoby;
 - c) Majetek není zastaven nebo jinak zatížen právem třetí osoby.
- 8.5 **Politicky exponovaná osoba.** Zákazník v procesu sjednávání Smlouvy prohlašuje, zda je či není politicky exponovanou osobou ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, a zavazuje se informovat Patrii o jakýchkoli změnách v posouzení tohoto statusu a případně splnit další povinnosti s tím spojené.
- 8.6 **Zadržovací právo.** Nehledě na jakékoli zajištění má Patria podle Občanského zákoníku právo využít zadržovacího práva k Cenným papírům v případě neplnění dluhů Zákazníka vůči Patrii.
- 8.7 **Zneplatnění bezpečnostních prvků a přístupů.** Patria je oprávněna neprovést jakoukoli instrukci Zákazníka, má-li podezření o zneužití jeho bezpečnostních či jiných údajů/dokumentů. Patria Zákazníka následně neprodleně informuje o této skutečnosti.

9. REKLAMACE A STÍŽNOSTI

- 9.1 **Reklamační služba.** Zákazník je oprávněn Patrii reklamovat způsob poskytnutí nebo výsledek zajištění konkrétní investiční služby, a to v souladu s reklamačním řádem Patrie. Jednání o reklamaci nestaví promlčecí dobu, nesjedná-li si Smluvní strany písemně jinak.
- 9.2 **Stížnost Dozorovému úřadu.** Zákazník má také možnost obrátit se na Dozorový úřad se stížností na služby poskytované Patrií Zákazníkovi.
- 9.3 **Spory a finanční arbitr.** Se spory, které vzniknou při poskytování investičních služeb mezi Patrií a Zákazníkem jako spotřebitelem, se Zákazník může obrátit na finančního arbitra (www.finarbitr.cz). Právo Zákazníků obrátit se na soud s občanskoprávní žalobou tím není dotčeno.

10. KOMUNIKACE A ZPŮSOB JEDNÁNÍ

- 10.1 **Jazyk komunikace.** Patria se Zákazníky komunikuje primárně česky a případně anglicky. Smlouva může být uzavřena v jedné z těchto dvou jazykových mutací, umožňuje-li to Obchodní aplikace. Zákazník prohlašuje, že si vybral jazykovou verzi, které rozumí.
- 10.2 **Způsob komunikace.** Vzájemná komunikace mezi Patrií a Zákazníkem může probíhat následujícími způsoby:

- a) elektronicky prostřednictvím Obchodní aplikace nebo e-mailové adresy;
- b) prostřednictvím datové schránky (ze strany Zákazníka za předpokladu, že Patria bude schopna ověřit totožnost Zákazníka a budou splněny veškeré požadavky na příslušné právní jednání);
- c) osobně;
- d) telefonicky nebo prostřednictvím SMS;
- e) korespondenčně (v listinné podobě);

příčemž Patria bude zejména se Zákazníkem komunikovat a poskytovat informace prostřednictvím Obchodní aplikace a/nebo e-mailové komunikace. Zákazník může primárně vůči Patrii činit jednání prostřednictvím Obchodní aplikace, je-li tam takové jednání umožněno, a jiný způsob může Patria odmítnout.

10.3 Písemná forma jednání. Je-li uvedeno ve Smlouvě nebo Obchodních podmínkách, že je určité jednání možné nebo nutné učinit písemně, pak může být učiněno také elektronicky, přičemž písemná forma jednání je dodržena i v případě, že takové jednání není opatřeno uznávaným elektronickým podpisem, není-li stanoveno nebo stranami dohodnuto jinak.

10.4 Kontaktní údaje Zákazníka. Doručování písemností provádí Patria na adresu trvalého bydliště, kterou Zákazník uvedl při procesu sjednávání Smlouvy nebo následně Patrii řádně oznámil. Patria je oprávněna primárně užívat při kontaktu se Zákazníkem e-mailovou adresu a mobilní telefon nahlášený při uzavírání Smlouvy nebo následně Zákazníkem. Bude-li Patrii Zákazník kontaktovat z jiného media či adresy, není povinna akceptovat takové jednání, protože může mít pochybnosti o tom, že skutečně jedná se Zákazníkem. V případě, že Zákazník nebude mít tyto údaje aktuální, Patria upozorňuje Zákazníka, že to jde k jeho tíži.

10.5 Hromadné podpisy Patrie. Patria je oprávněna podepsat dokumenty i vložením scanu podpisu (a jeho případného tisku) zejména v situaci hromadné komunikace na Zákazníky nebo v případě, kdy bude dokument generován automaticky.

10.6 Nejasné dokumenty. V případě, že Patria obdrží nečitelné nebo neúplné dokumenty, popřípadě dokumenty, ohledně nichž vznikne pochybnost o jejich pravosti nebo které nebudou podepsány osobami, které jsou k tomu oprávněny, může Patria takové dokumenty odmítnout nebo neprovést na ně standardně navazující následek. K dokumentům, které nebyly podepsány nebo schváleny k tomu oprávněnými osobami, se do doby doručení odpovědi nepřihlíží a Patria neodpovídá za jakoukoli případnou újmu vzniklou Zákazníkovi v této souvislosti. Stejně tak, pokud Zákazník bude chtít s Patrií jednat jiným jazykem nebo poskytovat dokumenty v cizím jazyce, může odmítnout takové jednání, případně stanovit podmínky, za jakých je ochotna akceptovat překlad nebo tlumočení.

10.7 Informace o zaznamenávání komunikace. Hovory a jiná komunikace mezi Patrií a Zákazníkem jsou podle právních předpisů zaznamenávány. Kopie těchto záznamů komunikace budou Zákazníkovi na vyžádání k dispozici v Patrii po dobu pěti let nebo na žádost příslušného orgánu po dobu až sedmi let.

11. FRAKCE

11.1 Frakce. Nebudou-li peněžní prostředky určené k Obhospodařování odpovídat ceně celého kusu nebo více celých kusů Cenných papírů, bude za takovou částku nebo zbývající částku nakoupen podíl na Cenném papíru (dále jen „**Frakce**“). Frakce bude určena maximálně na 4 desetinná místa s tím, že poslední číslo bude případně matematicky zaokrouhleno. Stejně

budou zaokrouhlovány obdržené výnosy z Frakcí nebo částka utržená z jejich případného prodeje.

- 11.2 Obchody s Frakcemi.** Frakce je zpravidla samostatně neobchodovatelná a nelze s ní nakládat mimo Patrii. K provedení Obchodu je tedy nezbytné sdružení Obchodů více Zákazníků, aby Frakce daly dohromady celý kus Cenného papíru nebo více takových celých kusů. Z toho důvodu je provádění Obchodů vázano na Termíny obchodování. Pokud Obchody Zákazníků k nakládání s Frakcemi konkrétního Cenného papíru nebudou dosahovat celých kusů beze zbytku, Patria společně se Zákazníky učiní Obchod na svůj účet ve stejném směru jako Zákazníci k nákupu/prodeji tak velké Frakce, aby mohly být hromadně zobchodovány Frakce Zákazníků.
- 11.3 Správce.** Vyžadují-li právní předpisy upravující konkrétní typ Cenného papíru, aby měli vlastníci Frakcí společného správce nebo zástupce, Zákazník určuje tímto správcem nebo zástupcem Patrii. Patria při výkonu případných Korporátních akcí bude postupovat objektivně v nejlepším zájmu Zákazníků.
- 11.4 Vlastnictví Frakcí a celých kusů.** Patria a Zákazník si sjednávají, že podílové spoluvlastnictví k Cenným papírům nabytým na základě Obchodů se nepoužije a každý vlastník Frakce je vlastníkem samostatným, není-li to v rozporu s principy vedení evidence Cenných papírů a donucujících ustanovení právních předpisů. Uplatní-li se podílové spoluvlastnictví, pak Zákazník souhlasí, že nemusí znát konkrétního spoluvlastníka své Frakce a pro účely obchodování s Frakcemi nebo scelování Frakcí do celých kusů může být jeho podíl vyměněn za Frakci jiného Zákazníka/Zákazníků, aby byl prodej/nákup řádně uskutečněn. Tato operace nemá negativní vliv na výši Frakcí a hodnotu Cenných papírů jednotlivých Zákazníků a je sjednána za účelem provádění Obchodů na účet Zákazníků. Jakmile Zákazníkovy Frakce k jednomu druhu (stejný ISIN) Cenného papíru dosáhnou celého kusu, případné podílové spoluvlastnictví k jednotlivým Frakcím tvořící kus zaniká a Zákazník se stává výlučným vlastníkem tohoto kusu Cenného papíru.

12. OBCHODNÍ APLIKACE A UZAVÍRÁNÍ SMLOUVY ELEKTRONICKÝMI PROSTŘEDKY

- 12.1 Obchodní aplikace.** Patria může umožňovat zobrazení Majetku a činění dalších úkonů prostřednictvím Obchodní aplikace. Patria si vyhrazuje právo bez předchozího upozornění změnit nebo odstranit jakoukoli část obsahu Obchodní aplikace. Obsah Obchodní aplikace je průběžně obnovován a upravován. Může se stát, že Obchodní aplikace nebo Internetové stránky budou krátkodobě nedostupné, to však nic nemění na závazku Obhospodařování nebo dalších služeb podle Smlouvy ze strany Patrie.
- 12.2 Přístup do Obchodní aplikace.** Patria poskytne Zákazníkovi přístup do Obchodní aplikace. Zákazník je povinen si přístupové údaje do Obchodní aplikace střežit a plně za ně odpovídat. Jednání, která budou provedena skrze Obchodní aplikaci, se budou považovat za jednání Zákazníka. Bude-li mít Patria odůvodněné podezření na neoprávněný přístup do Obchodní aplikace, je oprávněna takový přístup pozastavit nebo zrušit.
- 12.3 Informace uvedené v Obchodní aplikaci.** Informace, data nebo jiná sdělení uveřejněné v Obchodní aplikaci musí být posuzovány ve vztahu k podmínkám, za nichž byly vypracovány nebo případně, kdy byly prvně uveřejněny. Zejména se to týká informací o ocenění Majetku, které zpravidla vycházejí z dat za předchozí Obchodní den. Informace a data uveřejněná v Obchodní aplikaci slouží pouze pro informaci Zákazníka. Přestože informace a data jsou

získávány z důvěryhodných zdrojů, tak s ohledem na rizika spojená s používáním elektronické formy komunikace není vyloučeno, že se tyto informace ukáží jako nepřesné. Patria se maximálně vynasnaží, aby údaje v Obchodní aplikaci odrážely informace, které Patria má ve svých systémech. Jestliže jsou informace získány od třetí osoby, bude předávat právě tyto informace. Patria bude při výběru třetí osoby postupovat s odbornou péčí tak, aby byla vyšší pravděpodobnost, že obdržené informace budou přesné. Obdobně se odstavec použije na informace uvedené na Internetové stránce.

12.4 Plná a omezená verze Obchodní aplikace. Pouze Obchodní aplikace na Internetové stránce umožňuje plnohodnotné využívání Obchodní aplikace. Jestliže Zákazník používá Obchodní aplikaci v mobilním či jiném obdobném elektronickém zařízení prostřednictvím aplikace (nikoli Internetové stránky), Patria Zákazníka upozorňuje, že vzhledem k technickým omezením nemusí tato aplikace obsahovat všechny atributy jako plnohodnotná verze Obchodní aplikace.

12.5 Využívání Obchodní aplikace. Jsou-li instrukce Zákazníka předávány prostřednictvím Obchodní aplikace, Patria neodpovídá za jejich přenos. Zákazník si je vědom toho, že internet není zajištěný systém, a souhlasí s tím, že Patria je oprávněna spolehnout se na instrukce přenesené prostřednictvím Obchodní aplikace.

12.6 Uzavření Smlouvy elektronicky. Patria sjedná Smlouvu se Zákazníkem prostřednictvím Internetové stránky nebo jiného elektronického rozhraní, nedohodnou-li se jinak. Tím se nezavazuje Smlouvu se Zákazníkem uzavřít.

12.7 Kroky vedoucí k uzavření Smlouvy elektronicky. Pokud Zákazník uzavírá s Patrií Smlouvu, aniž by nahrazoval dosavadní Smlouvu s Patrií, proces uzavírání Smlouvy s elektronickými podpisy se skládá časově chronologicky z následujících kroků:

- Zákazník bude nejprve požádán o souhlas s poskytováním dokumentů elektronicky. Neučiní-li Zákazník tento souhlas, Patria nemůže dostát některým svým povinnostem, a neuzavře se Zákazníkem smlouvu;
- Zákazník bude mít možnost seznámit se s důležitými informacemi;
- Zákazník bude vyzván k zadání potřebných údajů pro účely uzavření Smlouvy a je za jejich kontrolu odpovědný. Možnost jejich opravy není standardně poskytována, jelikož údaje budou automaticky Patrii zpracovávány a některé pro účely správnosti ověřovány. Nepodaří-li se Patrii určité údaje ověřit, nebude proces uzavření Smlouvy dále pokračovat;
- Zákazník bude vyzván k poskytnutí dvou dokladů totožnosti;
- Zákazníkovi bude vygenerován text Smlouvy a bude moci podat návrh Smlouvy Patrii;
- Zákazník bude vyzván k provedení převodu libovolné částky z Bankovního účtu Zákazníka na účet požadovaný Patrií (dále jen „**Ověřovací platba**“). Zákazník musí provést Ověřovací platbu a ta musí Patrii dojít nejpozději do 30 dnů od podání návrhu na uzavření Smlouvy Patrii, ledaže Ověřovací platbu Zákazník převedl již dříve nebo se dohodl s Patrií jinak. Pokud Zákazník nezašle řádně Ověřovací platbu, uplynutím lhůty k jejímu zaslání návrh Smlouvy zaniká. Ověřovací platba slouží k převzetí identifikace Zákazníka, aniž by musel být fyzicky přítomen při uzavírání Smlouvy. Peněžní prostředky Zákazníka budou bez zbytečného odkladu po uzavření Smlouvy připsány na Evidenční účet. V případě, že z jakéhokoli důvodu nedojde k uzavření nebo nabytí účinnosti Smlouvy, zasláná částka bude po odečtení nákladů Patrií převedena bez zbytečného odkladu na účet, ze kterého byla odeslána;

- Patria vyhodnotí návrh Zákazníka na uzavření Smlouvy a v případě, že akceptuje Zákazníka a obdrží Ověřovací platbu, podepíše Smlouvu;
- Smlouva nabude účinnosti okamžikem vyrozumění Zákazníka ze strany Patrie o uzavření Smlouvy. Pokud Zákazník neprovede Ověřovací platbu v požadované lhůtě, tak jejím uplynutím Smlouva zaniká; a
- Pokud se Patria rozhodne neuzavřít Smlouvu se Zákazníkem, také o tom vyrozumí Zákazníka.

12.8 Uložení Smlouvy. Smlouva uzavřená výše uvedeným způsobem bude uložena v Obchodní aplikaci, kde bude Zákazníkovi po dobu trvání smluvního vztahu k dispozici.

13. SMLOUVA A JEJÍ ZÁNÍK

13.1 Způsoby ukončení Smlouvy. Smlouvu je možné ukončit následovně:

- dohodou;
- výpovědí;
- výpovědí v případě podstatného porušení smlouvy a
- uzavřením nové Smlouvy.

13.2 Výpověď. Každá Smluvní strana je oprávněna Smlouvu kdykoli vypovědět bez udání důvodu. Zákazník může podat výpověď i tak, že v Obchodní aplikaci zažádá o „Uzavření účtu“. Výpovědní doba činí 10 Obchodních dnů a počíná běžet dnem následujícím po dni, kdy byla výpověď doručena druhé Smluvní straně. Do vypršení výpovědní doby se mohou Smluvní strany dohodnout na pokračování ve smluvním vztahu a výpověď pozbývá v takovém případě účinnosti. Zánikem Smlouvy přestává Patria vykonávat služby podle Smlouvy a pouze odprodá případné Cenné papíry a společně s případnými peněžními prostředky výtěžek zašle na Bankovní účet Zákazníka.

13.3 Výpověď v případě podstatného porušení Smlouvy. Patria i Zákazník mohou Smlouvu vypovědět bez výpovědní doby, a to z důvodu podstatného porušení smluvních povinností druhou smluvní stranou. Za podstatné porušení Smlouvy ze strany Zákazníka se považuje, pokud Zákazník:

- neposkytne Patrii, případně třetím osobám součinnost nutnou pro plnění povinností dle Smlouvy;
- ukáže se, že jakékoli prohlášení Zákazníka ve Smlouvě je nepravdivé nebo nepřesné nebo
- Zákazník neuhradí Patrii jakoukoli dlužnou částku nebo nesplní povinnost danou Smlouvou.

13.4 Odstoupení v případě distančně uzavřené Smlouvy. Pokud Smluvní strany uzavřely Smlouvu dálkově (tj. bez osobní přítomnosti obou stran), Zákazník nemá právo od takové Smlouvy odstoupit ve lhůtě 14 dnů v souladu s § 1846 Občanského zákoníku, jelikož služby Patrie souvisí s Cennými papíry, jejichž cenu Patria nemůže ovlivnit a závisí na pohybech cen na finančních trzích.

13.5 Majetek při ukončení Smlouvy. Budou-li v Majetku při ukončení Smlouvy výhradně peněžní prostředky, zašle je Patria bez zbytečného odkladu na Bankovní účet Zákazníka naposledy sdělený Zákazníkem pro účely Smlouvy. Budou-li v Majetku jen/také Cenné papíry, tak v nejbližší Termín obchodování Cenné papíry Patria odprodá, k čemuž ji Zákazník zmocňuje,

a utržené peněžní prostředky společně případně s dalšími peněžními prostředky zašle Zákazníkovi na Bankovní účet Zákazníka podle předchozí věty.

- 13.6 Uzavření nové stejné Smlouvy.** Uzavřením nové Smlouvy se ruší a nahrazují předchozí smlouvy mezi Smluvními stranami, jejichž závazkem je Obhospodařování Zákazníkovu Majetku jako investiční služby. Majetek obhospodařován podle předchozí Smlouvy bude obhospodařován podle této nové Smlouvy.
- 13.7 Úmrtí Zákazníka.** Úmrtím Zákazníka Smlouva nezaniká. Jakmile se Patria hodnověrně (zejména z rozhodnutí soudu nebo úmrtního listu) dozví o úmrtí Zákazníka, zastaví Obhospodařování Majetku a odprodá Cenné papíry v Majetku v nejbližší Termín obchodování. Peněžní prostředky vydá dědici na základě pravomocného rozhodnutí soudu. Okamžikem, kdy budou Cenné papíry odprodány, Smlouva zaniká.
- 13.8 Ohlášení změn některých údajů jednostranně.** Zákazník může aktualizovat informace o sobě (např. kontaktní e-mailovou adresu a mobilní telefon) primárně prostřednictvím Obchodní aplikace, a to pouhým oznámením. Pokud se jedná o údaje, které je Patria povinna ověřit, pak vyzve Zákazníka k poskytnutí příslušných dokumentů nebo informací. Změna oznámením je účinná za podmínky, že budou poskytnuty veškeré potřebné dokumenty nebo informace, které si Patria vyžádá. O zpracování změny bude Patria Zákazníka informovat a účinná bude až potvrzením Patrie. Patria může změnit informace o Zákazníkovi (např. trvalé bydliště) i tehdy, pokud se o změně dozví i v souvislosti s jinou smlouvou, nikoli ovšem e-mailovou adresu, mobilní telefon a Bankovní účet Zákazníka, které si Zákazník vybral, aby byly užity k jednání podle Smlouvy (ať při jejím uzavření nebo následně). Stejně tak pokud si tyto kontaktní údaje Zákazník zvolil ve vztahu k jiné smlouvě s Patrii, platí, že jsou použity výhradně pro účely takové smlouvy.

14. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 14.1 Promlčení.** Smluvní strany se dohodly, že promlčecí lhůta veškerých práv vzniklých na základě nebo v souvislosti se Smlouvou, včetně práva na náhradu škody nebo jiné újmy, trvá vůči oběma Smluvním stranám tři roky, a to ode dne, kdy mohlo být právo uplatněno poprvé.
- 14.2 Plnění ze strany třetích osob.** Všude tam, kde je v této Smlouvě uvedeno, že Patria zajistí pro Zákazníka určité plnění ze strany třetí osoby, rozumí se tím skutečnost, že se Patria u této osoby přimluví ve smyslu § 1769 věty první Občanského zákoníku, aby předmětné plnění Zákazníkovi poskytla. Ustanovení věty druhé § 1769 Občanského zákoníku se neuplatní.
- 14.3 Zpracování osobních údajů Patrií.** Patria zpracovává osobní údaje Zákazníka. Patria je oprávněna poskytnout tyto údaje zejména členům Skupiny ČSOB a Skupiny KBC; podrobné informace související se zpracováním osobních údajů jsou uvedeny v Informacích o zpracování osobních údajů.
- 14.4 Povinnost oznámit aktuální Osobní údaje.** Zákazník je povinen poskytovat Patrii aktuální, pravdivé a úplné Osobní údaje. Zákazník je povinen neprodleně, nejpozději však do 7 Obchodních dnů ode dne uskutečnění změny, Patrii oznámit změny jakýchkoliv Osobních údajů primárně prostřednictvím Obchodní aplikace, je-li to možné. Patria je oprávněna ověřovat, zda jsou Osobní údaje týkající se Zákazníka pravdivé a přesné, k čemuž je Zákazník povinen poskytnout potřebnou součinnost.
- 14.5 Důvěrné informace.** Patria zachovává mlčenlivost o důvěrných informacích (např. údaje o investičních službách a stavu majetku Zákazníka). Za účelem obsluhy Zákazníka nebo řízení

rizik Patria poskytuje důvěrné informace členům Skupiny ČSOB a Skupiny KBC. Pokud se jedná o Zákazníka Skip Pay, může si Patria se Skip Pay vyměňovat informace o Zákazníkovi za účelem obsluhy, a to včetně informací o Majetku, které je Skip Pay také oprávněn Zákazníkovi zobrazit ve svém rozhraní.