

Obchodní podmínky Patria Finance, a.s. pro poskytování investičních služeb

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. Snažili jsme se proto pro Vás 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 patria@patria.cz nebo telefonicky na naší Infolince.

Obchodní podmínky se vztahují ke Smlouvě, kterou Vy, Zákazník, s Patrií hodláte uzavřít, nebo jste již uzavřel. Tyto Obchodní podmínky jsou účinné od 11. 1. 2021, nebo i dříve, a to okamžikem uzavření Smlouvy, pokud byly k návrhu Smlouvy při jejím sjednávání připojeny. Tyto Obchodní podmínky nahrazují předešlé Obchodní podmínky s datem účinnosti 1. 7. 2020. Aktuální verzi Obchodních podmínek naleznete na Internetové stránce v sekci Dokumenty nebo v Obchodní aplikaci.

Jsme obchodníkem s cennými papíry s příslušným oprávněním, přičemž naše činnost podléhá dohledu ze strany České národní banky. Obecně poskytujeme následující hlavní a doplňkové investiční služby, což také tvoří hlavní předmět našeho podnikání:

- ♦ přijímání a předávání Pokynů týkajících se Investičních nástrojů;
- ♦ provádění Pokynů týkajících se Investičních nástrojů na účet zákazníka;
- ♦ obchodování s Investičními nástroji na vlastní účet;
- ♦ investiční poradenství týkající se Investičních nástrojů;
- ♦ upisování nebo umisťování Investičních nástrojů se závazkem jejich upsání;
- ♦ umisťování Investičních nástrojů bez závazku jejich upsání;
- ♦ úschova a správa Investičních nástrojů včetně souvisejících služeb;
- ♦ poskytování úvěru nebo zápůjčky Zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s Investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo zápůjčky podílí;
- ♦ provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb.

Obsah Obchodních podmínek je následující.

1.	OBECNĚ K OBCHODNÍM PODMÍNKÁM A DEFINICE POJMŮ	- 3 -
2.	PODÁVÁNÍ POKYNŮ.....	- 6 -
3.	PŘEDÁVÁNÍ A PROVÁDĚNÍ POKYNŮ	- 10 -
4.	EVIDENČNÍ ÚČET	- 11 -
5.	SPRÁVA, ÚSCHOVA A VEDENÍ EVIDENCE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ	- 14 -
6.	PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY ZÁKAZNÍKA.....	- 15 -
7.	MĚNOVÁ KONVERZE (SMĚNA PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ)	- 16 -
8.	VYPOŘÁDÁNÍ OBCHODU	- 17 -
9.	INFORMACE PRO ZÁKAZNÍKY JAKO INVESTORY A JEJICH POSKYTOVÁNÍ	- 18 -
10.	PRÁVA, POVINNOSTI A SOUHLASY ZÁKAZNÍKA.....	- 19 -
11.	PRÁVA A POVINNOSTI PATRIE	- 22 -
12.	OPRÁVNĚNÉ OSOBY A JEDNÁNÍ ZA ZÁKAZNÍKA	- 24 -
13.	REKLAMACE A STÍŽNOSTI.....	- 25 -
14.	KOMUNIKACE A ZPŮSOB JEDNÁNÍ	- 25 -
15.	DŮVĚRNÉ INFORMACE A OSOBNÍ ÚDAJE.....	- 27 -
16.	OBCHODNÍ APLIKACE A UZAVÍRÁNÍ SMLOUVY ELEKTRONICKÝMI PROSTŘEDKY.....	- 27 -
17.	SMLOUVA A JEJÍ ZÁNİK	- 28 -

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 či Produktových smluv. Obchodní podmínky se také vztahují na osoby zastupující Zákazníka v souvislosti se Smlouvou. Pravidla pro Smlouvu v Obchodních podmínkách se přiměřeně také použijí pro Produktové 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, 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:

AML Zákon je zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.

Bankovní účet Zákazníka je peněžní účet Zákazníka uvedený ve Smlouvě, na který jsou na základě instrukce převáděny peněžní prostředky evidované na Evidenčním účtu.

Běžný zákazník je Zákazník, který není považován za Profesionálního zákazníka nebo Způsobilou protistranu.

Call centrum je telefonické centrum Patrie určené k podpoře zákazníků a poskytování některých investičních služeb podle Smlouvy. Zákazník najde telefonní spojení na něj v Dokumentu s telefonním a bankovním spojením.

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

Custodian je osoba, u které Patria uložila Investiční nástroje a která poskytuje investiční službu evidence, úschova a správa Investičních nástrojů nebo službu této investiční službě obdobnou.

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

Dluhy jsou veškeré existující či budoucí, podmíněné či nepodmíněné, splatné i nesplacené dluhy Zákazníka vůči Patrii, které vznikly nebo vzniknou na základě nebo v souvislosti se Smlouvou, Produktovou smlouvou, včetně jakéhokoli příslušenství, smluvních pokut či jiných sankčních plateb či nákladů, které Patria vynaloží v souvislosti s výkonem svých práv a povinností ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní, a to veškeré tyto dluhy vzniklé po dobu trvání Smlouvy.

Dokument s telefonním a bankovním spojením je dokument s názvem „Informace o telefonickém a bankovním spojení Patria Finance“. Aktuální verze tohoto dokumentu je k dispozici v Patrii nebo na Internetových stránkách v sekci Dokumenty.

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.

EMIR je zkratka pro nařízení Evropské unie č. 648/2012 o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů.

Evidenční účet je interní účet zřízený Patrií pro účely evidence majetku Zákazníka, na kterém jsou evidovány zejména Investiční nástroje a peněžní prostředky v majetku Zákazníka.

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 +420 221 424 240 nebo na +421 232 203 203.

Informace o zpracování osobních údajů označuje dokument s názvem „Informace o zpracování osobních údajů“, který je dostupný na Internetových stránkách v sekci Dokumenty a v sídle Patrie.

Investiční nástroje jsou investiční cenné papíry, deriváty a další nástroje tak, jak jsou vymezeny v ZPKT (viz definice níže).

Internetové stránky jsou stránky Patrie dostupné prostřednictvím sítě Internet na internetové adrese www.patria-finance.cz.

Kolaterál jsou Investiční nástroje, peněžní prostředky nebo jiná aktiva poskytnutá Zákazníkem k zajištění jeho Dluhů.

Korporátní akce je událost, iniciovaná obchodní korporací jako emitentem akcií, dluhopisů, případně jiných Investičních nástrojů, např. výplata dividend, štěpení/rozdělení Investičního nástroje, zpětný odkup, změny v korporátní struktuře obchodních korporací. Za korporátní akci se nepovažuje vyřazení cenných papírů z obchodování na regulovaném trhu.

Majetek jsou Investiční nástroje, peněžní prostředky a jiná aktiva svěřená Zákazníkem Patrii pro účely poskytování investičních služeb.

Makléř je profesionál v Patrii věnující se oblasti poskytování investičních služeb. Zákazník na něj najde telefonní spojení v Dokumentu s telefonním a bankovním spojením.

Náklady jsou 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.

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

Obchodní aplikace je jakákoliv online aplikace nebo rozhraní, vyvinuté nebo provozované Patrií, přístupné pouze Zákazníkovi (případně Oprávněné osobě) a umožňující zejména (i) přijmout Pokyn a elektronicky tento Pokyn předat k provedení jinému obchodníkovi nebo přímo na příslušné Převodní místo; (ii) získat informace o stavu Pokynu a o jeho provedení;

(iii) poskytnout evidenci o Majetku Zákazníka; případně (iv) přístup k dokumentům osobní povahy.

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, Produktových smlouvách, Obchodních podmínkách, Sazebníku poplatků nebo dokumentech, na které odkazují, uveden pouze den/dny, pak se jedná o kalendářní den/dny.

Obchodní podmínky jsou tyto obchodní podmínky.

Odměna je odměna Patrie za služby poskytované na základě a v souvislosti se Smlouvou podle Sazebníku poplatků.

Oprávněná osoba je osoba zmocněná Zákazníkem k jednání blíže specifikovanému ve Smlouvě nebo Obchodních podmínkách.

Osobní údaje je jméno, příjmení, rodné číslo, datum narození, telefonní číslo, adresa (trvalá i korespondenční), e-mailová adresa, daňové rezidentství, 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 Investiční nástroj neobchoduje přes regulované trhy nebo mnohostranné obchodní systémy, ale obchod se sjednává individuálně.

Pokyn je instrukce k úpisu, koupi, prodeji, převodu nebo jinému nakládání s Investičním nástrojem, který je podán Patrii v souladu se Smlouvou.

Politicky exponovaná osoba je osoba definovaná v AML Zákoně.

Pravidla pro zabezpečení je dokument s názvem „Zabezpečení a přístup k evidenčnímu účtu“. Aktuální verze tohoto dokumentu je k dispozici v Patrii nebo na Internetové stránce v sekci Dokumenty.

Pravidla provádění pokynů je dokument s názvem „Informace o Pravidlech provádění pokynů“.

Preferovaný trh je Převodní místo, zvolené v souladu s Pravidly provádění pokynů.

Produktové smlouvy jsou definovány ve Smlouvě. Jedná se o dvoustranně uzavřené smlouvy, které se vztahují ke specifickému produktu nebo službě a které odkazují na aplikaci Smlouvy. Kupříkladu se může jednat o produktovou přílohu nebo smlouvu o obchodování na úvěr, o obchodování na krátko a o smlouvu o (finančním) zajištění, za předpokladu, že je Patria se Zákazníkem uzavře.

Profesionální zákazník ze zákona je Zákazník uvedený v § 2a odst. 1 a 2 ZPKT. U těchto zákazníků se předpokládá, že mají relevantní odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic.

Profesionální zákazník na žádost je Zákazník, uvedený v § 2b ZPKT.

Převodní místo je trh, na kterém dochází k uzavření obchodu na základě provedení Pokynu, zejména regulovaný trh, mnohostranný obchodní systém nebo systematický internalizátor.

Sazebník poplatků je dokument vydaný Patrií a obsahuje údaje o Odměně a Nákladech.

Skupina ČSOB je Československá obchodní banka, a.s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57, Praha 5, Česká republika IČO: 00001350, 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 rámcová smlouva o poskytování investičních služeb, jejíž součástí jsou tyto Obchodní podmínky, případně dříve uzavřená smlouva s jiným názvem, ale obdobným předmětem plnění.

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

Zahraniční Investiční nástroj je Investiční nástroj obchodovaný na zahraničním Převodním místě.

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

Zákaznický účet Investičních nástrojů je sběrný účet vedený třetí stranou, na kterém jsou evidovány Investiční nástroje v majetku zákazníků, případně jiný sběrný účet zřízený pro vedení Investičních nástrojů.

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

ZOK je zákon č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů.

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

Způsobilá protistrana je Profesionální zákazník, vůči němuž obchodník s cennými papíry není povinen při poskytování některých hlavních investičních služeb uvedených v ZPKT dodržovat některé povinnosti ve smyslu ZPKT.

2. PODÁVÁNÍ POKYŇŮ

- 2.1 **Smysl Pokynu.** Aby Patria mohla Zákazníkovi poskytnout jím požadovaný obchod nebo jinou dispozici s Investičním nástrojem, musí být Pokyn řádně podán, tj. zejména musí obsahovat nezbytné náležitosti, musí být podán způsobem předvídaným Smlouvou (případně Produktovou smlouvou) a řádně autorizován.
- 2.2 **Nezbytné náležitosti Pokynu.** Aby Pokyn mohl být Patrií řádně proveden, musí obsahovat alespoň následující údaje:
- jednoznačné označení Investičních nástrojů (název, ISIN nebo jiné označení);
 - směr obchodu (nákup/prodej) nebo jiné dispozice (např. převod);
 - počet kusů Investičních nástrojů nebo objem peněžních prostředků, za které si Zákazník přeje Investiční nástroje nakoupit nebo prodat. U Pokynu k převodu nebo jiné dispozici je rozhodující pouze počet kusů Investičních nástrojů;
 - případně další náležitosti stanovené Produktovými smlouvami.

- 2.3 **Doplňkové náležitosti Pokynu.** Zákazník si může v Pokynu vymínit následující podmínky pro jeho provedení:
- a) cenovou podmínku. Není-li taková cenová podmínka Zákazníkem určena, Patria se zavazuje zajistit zprostředkování obchodu s Investičním nástrojem za tržní cenu, tj. nejlepší cenu dosažitelnou při vynaložení odborné péče na Převodním místě, nebo zvoleném Preferovaném trhu;
 - b) dobu platnosti Pokynu (tj. do kdy má být nejpozději Pokyn proveden), která nesmí přesáhnout 60 dnů, nedohodnou-li se Smluvní strany jinak. Neurčí-li Zákazník dobu platnosti Pokynu, jeho platnost končí na konci Obchodního dne, kdy byl zadán. Pokud byl Pokyn zadán v den, který nebyl na příslušném Převodním místě Obchodním dnem, pak platnost Pokynu končí následující Obchodní den po jeho zadání;
 - c) určení Převodního místa, na kterém má být Investiční nástroj zobchodován. Pokud si Zákazník neurčí Převodní místo, tak bude stanoveno v souladu s Pravidly provádění pokynů;
 - d) měnu. Neurčí-li Zákazník měnu, Patria Investiční nástroj zobchoduje v měně, ve které se Investiční nástroj obchoduje na Převodním místě, nebo zvoleném Preferovaném trhu.
- 2.4 **Cenová podmínka.** Cenovou podmínkou podle čl. 2.3 písm. a) Obchodních podmínek se rozumí nejvyšší nebo nejnižší cena, za kterou má být Investiční nástroj koupen nebo prodán. Cenová podmínka se stanoví:
- a) u dluhových cenných papírů v % jmenovité (nominální) hodnoty cenného papíru (cenová podmínka nezahrnuje aktuální hodnotu úrokového výnosu daného dluhopisu, tzv. narostlý úrok, resp. alikvotní úrokový výnos);
 - b) u akcií, cenných papírů kolektivního investování a jiných typů cenných papírů (např. certifikáty, warranty, ETC a ETF) v absolutní částce v příslušné měně za jednu jednotku;
 - c) jiným způsobem dle zvyklostí Převodního místa.
- 2.5 **Platnost Pokynu.** Skončí-li doba platnosti Pokynu, tak Pokyn nebude dále prováděn. I když ještě doba platnosti Pokynu neskončí, nebude Pokyn prováděn v případě, že se udála Korporátní akce, v souvislosti s kterou byly Převodním místem pokyny k danému Investičnímu nástroji zrušeny.
- 2.6 **Pokyny k převodu nebo jiné dispozici.** Žádá-li Zákazník Pokynem převedení Investičního nástroje nebo jinou dispozici (např. přechod), aniž by takový převod nebo dispozice byla součástí zprostředkování obchodu Patrií, tak se čl. 2.3 Obchodních podmínek nepoužije. Další ustanovení o Pokynech se na takové Pokyny aplikují přiměřeně, tj. vyhovují-li povaze takového Pokynu. Pokud Pokyn k převodu nebo jiné dispozici nebude vypořádan do 60 dnů, může jej Patria odmítnout a o odmítnutí bude informovat Zákazníka.
- 2.7 **Doporučený čas podání Pokynu.** Zákazník by měl Pokyn podat alespoň 20 minut před koncem daného Obchodního dne daného Převodního místa, ve kterém má být Investiční nástroj zobchodován. Pokyn podaný později nemusí být Patrií včas předán na relevantní Převodní místo. Patria přesto vyvine veškeré možné úsilí, aby i takovýto Pokyn byl předán na Převodní místo v daný Obchodní den.
- 2.8 **Oprávnění podat Pokyn.** Zákazník může podat pouze takový Pokyn, (i) který je v souladu s rozsahem jeho oprávnění nakládat s Investičním nástrojem, jehož se Pokyn týká,

(ii) na kterém nevázne zástavní právo, či jiné právo ve prospěch třetí osoby odlišné od Patrie. Podáním Pokynu Zákazník prohlašuje, že je k podání tohoto Pokynu v plném rozsahu oprávněn a získal veškeré nezbytné souhlasy.

- 2.9 **Zákaz dalšího jednání.** Po dobu platnosti Pokynu k prodeji Investičních nástrojů nesmí Zákazník činit jakákoliv jednání, která by bránila řádnému vypořádání takového Pokynu. Tím není dotčena možnost Zákazníka Pokyn případně zrušit.
- 2.10 **Indikativní ceny.** Zákazník si je vědom toho, že ceny Investičních nástrojů sdělené nebo zobrazené Patrií jsou, nebo mohou být pouze indikativní. Například v případě nástrojů obchodovaných v Obchodní aplikaci mohou být ceny na některých trzích z důvodu technického nastavení zobrazovány s mírným zpožděním. Zákazník má vždy možnost v těchto případech ověřit reálnou cenu na Call centru nebo u Makléře. U Investičních nástrojů, jež jsou obchodovány v zahraničí, je nutné a vhodné si aktuální kurz a cenu v Call centru nebo u Makléře ověřit vždy. V případě Investičních nástrojů obchodovaných OTC (např. některé dluhopisy) je cenový rozdíl způsobený právě povahou tohoto principu obchodování.
- 2.11 **Mimořádné situace.** Zákazník bere na vědomí, že specifické okolnosti a události na jednotlivých Převodních místech nebo finančních trzích (zahrnující např. intenzivní obchodování na jednotlivých trzích, nestandardní krizové situace) mohou zapříčinit zpoždění při přijímání, předávání a provádění Pokynů a Pokyny mohou být provedeny za ceny, které se výrazně liší od cen nejlepší nabídky nebo poptávky aktuální v době zadání Pokynů.
- 2.12 **Způsoby podávání Pokynů.** Zákazník může podat Pokyn následujícími způsoby, které jsou v následujících článcích blíže popsány:
- elektronicky prostřednictvím Obchodní aplikace;
 - telefonicky prostřednictvím vyhrazených linek Call centra nebo Makléře;
 - v listinné podobě.
- 2.13 **Podání Pokynu elektronicky.** Elektronicky podaný Pokyn se podává prostřednictvím zvláštního formuláře dostupného v Obchodní aplikaci a za podmínek tam uvedených. Nedohodnou-li se Smluvní strany jinak, zadání Pokynu musí být Zákazníkem potvrzeno v souladu s Pravidly pro zabezpečení.
- 2.14 **Podání Pokynu telefonicky.** Při podání telefonického Pokynu je Zákazník povinen se identifikovat uvedením alespoň následujících údajů:
- jména a příjmení Zákazníka nebo obchodní firmy;
 - kódem v souladu s Pravidly pro zabezpečení, popřípadě jiným dohodnutým identifikačním znakem; požádá-li Patria o takovou identifikaci;
 - dalšími údaji vyžádanými Patrií, považuje-li Patria takovéto údaje za nezbytné pro identifikaci Zákazníka.
- 2.15 **Podání Pokynu v listinné podobě.** Pokyn v listinné podobě se zpravidla podává na standardizovaném formuláři a musí být doručen (i) osobně, (ii) poštou na adresu sídla Patrie, nebo (iii) je-li to tak výslovně dohodnuto, e-mailem. Pokyn musí obsahovat všechny údaje, které jsou ve formuláři označeny nebo ve Smlouvě uvedeny jako povinné, a musí být vlastnoručně podepsán.

- 2.16 **Autorizace před podáním Pokynu.** Před podáním Pokynu je Patria oprávněna po Zákazníkovi požadovat ověření podle Pravidel pro zabezpečení nebo jiným vhodným způsobem. Zákazník je povinen Patrii sdělit, zda Pokyn podává na svůj vlastní účet nebo jako zástupce (Oprávněná osoba) jiného zákazníka Patrie.
- 2.17 **Zrušení Pokynu.** Zákazník může zrušit zadaný Pokyn:
- u kterého ještě nedošlo k provedení; pokud již došlo k částečnému provedení Pokynu, lze zrušit Pokyn jen ohledně jeho neprovedené části. Zákazník bere na vědomí, že tržní praxe některých zahraničních Převodních míst umožňuje zrušit již provedený obchod, a to zejména v případech, kdy je obchod realizován za cenu výrazně se lišící od jinak běžné ceny Investičních nástrojů;
 - pokud to není v rozporu s příslušnými předpisy, zvyklostmi Převodního místa a je to technicky a smluvně (ve vztahu k třetím osobám) možné;
 - v případě, že je provedení Pokynu zajišťováno prostřednictvím třetích osob, lze Pokyn zrušit pouze v případě, že jsou rovněž splněny podmínky stanovené těmito osobami.
- 2.18 **Odmítnutí Pokynu.** Patria je oprávněna podle svého uvážení odmítnout přijetí Pokynu zadaného Zákazníkem či Oprávněnou osobou bez uvedení důvodu, popřípadě provedení již přijatého Pokynu. Patria může Pokyn odmítnout zejména z následujících důvodů:
- jde o Pokyn k obchodu, který se netýká Investičního nástroje, který je nabízen k obchodování v Obchodní aplikaci;
 - Patria má pochybnosti o tom, že Pokyn je zadáván Zákazníkem nebo jeho Oprávněnou osobou;
 - pokyn je v rozporu se Smlouvou nebo je z jiného důvodu chybný, neurčitý, neúplný, nesrozumitelný, závadný nebo podezřelý, ohledně jehož pravosti má Patria opodstatněné pochybnosti nebo nestandardní, pokud jde o cenovou či jinou podmínku;
 - na straně Zákazníka/Oprávněné osoby nebyly provedeny úkony nebo služby potřebné k provedení Pokynu;
 - v případech stanovených právními předpisy a/nebo rozhodnutími příslušných orgánů nebo v případech, kdy by provedením Pokynu došlo k porušení právních předpisů, byť i jen zprostředkovaně;
 - Zákazník nemá na Evidenčním účtu dostatek peněžních prostředků na úhradu celkové kupní ceny včetně všech Nákladů a Odměny nebo dostatek Investičních nástrojů, přičemž při určení toho, zda má Zákazník dostatek peněžních prostředků, se vždy zohledňují rizika vyplývající z možného pohybu cen Investičních nástrojů a měnových kurzů;
 - podle názoru Patrie existují opodstatněné pochybnosti o tom, že jsou nebo budou splněny veškeré podmínky pro jeho provedení;
 - dojde k odlišnostem nebo rozporům mezi Pokyny osob oprávněných k jejich udělení (např. v případě rozporu mezi Pokynem podaným Oprávněnou osobou a Pokynem podaným přímo Zákazníkem či v případě rozporu Pokynů podaných jednotlivými Oprávněnými osobami);
 - dozví-li se Patria, že se Zákazník dostal do úpadku, resp. na majetek Zákazníka byl prohlášen konkurz (včetně případů zamítnutí návrhu na prohlášení konkurzu pro

nedostatek majetku Zákazníka) nebo byla povolena reorganizace, oddlužení nebo byl na Zákazníka podán insolvenční návrh, popř. Zákazník vstoupil do likvidace nebo bylo rozhodnuto o jeho zrušení bez likvidace;

- j) Zákazník se dostane do prodlení se splněním jakékoliv své povinnosti podle Smlouvy;
- k) jakékoli prohlášení Zákazníka učiněné Patrii bude nebo se stane nepravdivé, neúplné nebo zavádějící;
- l) Patria má za to, že by mohlo dojít k manipulaci s finančním trhem, narušení jeho průhlednosti nebo zneužití vnitřní informace;
- m) v dalších případech stanovených právními předpisy, interními předpisy Patrie vydanými na základě těchto právních předpisů, Smlouvou, zejména pro existenci střetu zájmů mezi Patrií včetně jejích vedoucích osob, vázaných zástupců a zaměstnanců nebo vedoucích osob, vázaných zástupců a zaměstnanců osoby, která ovládá Patrii, je ovládána Patrií nebo ovládané stejnou osobou jako Patria, a zákazníky nebo zákazníky navzájem;
- n) pokyn se týká Investičních nástrojů, které jsou předmětem řízení o umoření podle zvláštního zákona nebo jsou poškozené, neúplné nebo nemají stanovené náležitosti nebo které byly zastaveny, popřípadě nejsou z jiného důvodu způsobilé k obchodování.

2.19 **Informace o odmítnutí Pokynu.** Pokud Patria obdrží Pokyn, jehož provedení odmítla, bude zpravidla Patria o této skutečnosti neprodleně informovat Zákazníka, resp. Oprávněnou osobu, pokud jednala za Zákazníka, a, je-li to možné, dohodnou si další postup či přijetí alternativního řešení.

3. PŘEDÁVÁNÍ A PROVÁDĚNÍ POKYŇŮ

- 3.1 **Provedení Pokynu.** Provedením Pokynu se rozumí zejména uzavření obchodu na příslušném Převodním místě. Patria provádí Pokyny v souladu s Pravidly provádění pokynů.
- 3.2 **Nesdělení protistrany.** Patria není povinna oznámit Zákazníkovi protistranu, se kterou byla uzavřena smlouva o koupi nebo prodeji Investičních nástrojů, popřípadě jiná smlouva uzavřená v souvislosti s plněním Pokynu Zákazníka.
- 3.3 **Patria protistranou obchodu.** Patria může provést Pokyn Zákazníka ke koupi nebo prodeji Investičního nástroje i tak, že Zákazníkovi tento Investiční nástroj ze svého majetku prodá nebo ho od něj do svého majetku koupí.
- 3.4 **Neprodlené provedení či předání Pokynu.** Patria provede Pokyn nebo ho předá k provedení třetí osobě neprodleně a v souladu s časovým harmonogramem Převodního místa. V případě podstatných obtíží týkajících se řádného provedení Pokynu bude Zákazník na tuto skutečnost neprodleně upozorněn a současně mu bude sdělen důvod a navržen další postup.
- 3.5 **Částečné provedení Pokynu.** Pokud z Pokynu nebo ze Smlouvy nevyplývá jinak, je Patria oprávněna i k částečnému provedení Pokynu, s čímž Zákazník také souhlasí. Pokud má Zákazník zájem o koupi nebo prodej přesného počtu Investičních nástrojů, jenž je uveden v Pokynu, je povinen na tuto skutečnost současně s podáním Pokynu Patrii výslovně upozornit.
- 3.6 **Informování o provedení Pokynu.** Informace o výsledku provedení Pokynu jsou neprodleně poskytnuty v příslušné části Obchodní aplikace. Nejpozději jsou tyto informace

zobrazeny následující Obchodní den po provedení Pokynu, anebo pokud Patria provede Pokyn prostřednictvím třetí osoby, nejpozději následující Obchodní den po obdržení potvrzení od třetí osoby o provedeném Pokynu. Patria a Zákazník si mohou dohodnout jiný způsob oznámení výsledku provedení Pokynu. Patria poskytne Zákazníkovi také informace o stavu dosud neprovedeného Pokynu bez zbytečného odkladu po obdržení žádosti Zákazníka.

- 3.7 **Sdružování pokynů.** Patria může sdružovat Pokyny Zákazníka s Pokyny ostatních zákazníků navzájem a s Pokyny Patrie na vlastní účet.
- 3.8 **Nemožnost řádně provést Pokyn.** Patria nemusí být schopna provést, realizovat nebo vypořádat Pokyn z důvodů ležících mimo ni, a jedná se zejména o situaci:
- a) pozastavení obchodování nebo vypořádání obchodů na (veřejném) trhu nebo ve vypořádacím centru;
 - b) omezení nebo pozastavení provozu Depozitáře;
 - c) kdy tomu brání úkony orgánů dozoru nebo jiných státních orgánů, veřejných trhů, vypořádacích center a registrů;
 - d) nezaplacení Investičních nástrojů v případě Pokynu k prodeji nebo nedodání Investičních nástrojů v případě Pokynu ke koupi z důvodu prodlení protistrany nebo osoby provádějící nebo účastnící se na vypořádání daného obchodu;
 - e) pozastavení nebo ukončení obchodování s danou emisí Investičních nástrojů;
 - f) registrace pozastavení práva nakládat s Investičními nástroji;
 - g) pozdní provedení registrace převodu v CDCP nebo jiném registru nebo jiné služby CDCP nebo jiného registru z důvodů ležících mimo Patrii;
 - h) neprovedení Pokynu z důvodu neúspěšné validace Pokynu z důvodů ležících mimo Patrii;
 - i) spočívající v jednání Zákazníka nebo třetí osoby, se kterou Patria uzavřela smlouvu na základě Pokynu Zákazníka.
- 3.9 **Hlášení obchodů a rekongiliace dle nařízení EMIR.** V reakci na finanční krizi vzniklo nařízení EMIR. Toto nařízení ukládá právnickým osobám a fyzickým osobám podnikatelům povinnost reportovat podrobnosti o uzavřených derivátových obchodech do tzv. trade repositories (jejich seznam je k dispozici na internetových stránkách www.esma.europa.eu). Patria plní tuto povinnost i za zákazníky, kteří s reportováním projeví souhlas. V souladu s požadavky nařízení EMIR Patria provádí také tzv. rekongiliaci portfolií, a to nejméně jednou za čtvrtletí. Procedura rekongiliace představuje porovnání stavu portfolia v interních systémech Patrie s daty zákazníků tak, že je zákazníkům zaslán výpis z Evidenčního účtu. Zákazník je povinen jakékoli nesrovnalosti zjištěné v průběhu rekongiliace oznámit Patrii.

4. EVIDENČNÍ ÚČET

- 4.1 **Evidence na Evidenčním účtu.** Zákazník může vybírat/převádět peněžní prostředky nebo Investiční nástroje níže uvedeným způsobem. Stav Majetku Zákazníka je evidován na Evidenčním účtu.
- 4.2 **Vklad peněžních prostředků.** Zákazník provede vklad peněžních prostředků jejich převodem na Zákaznický bankovní účet. Seznam bankovních účtů v příslušných měnách je uveden v Dokumentu s telefonním a bankovním spojením. Vklad bude zaevidován na

Evidenčním účtu zpravidla následující Obchodní den poté, co tyto peněžní prostředky byly připsány na Zákaznický bankovní účet. O připsání peněžních prostředků na Evidenční účet Patria informuje Zákazníka v Obchodní aplikaci.

- 4.3 **Výběr peněžních prostředků.** Zákazník si může vybrat peněžní prostředky od Patrie tak, že podá instrukci k výběru peněžních prostředků z Evidenčního účtu. Patria vyhoví instrukci, pokud instrukce k výběru daných peněžních prostředků není v rozporu s jinou instrukcí nebo s povinnostmi Zákazníka vyplývajícími z instrukce nebo ze Smlouvy. Patria následně převede prostředky na Bankovní účet Zákazníka. Patria učiní vše pro to, aby se tak stalo nejpozději následující Obchodní den po dni, který Zákazník v instrukci určí, tzv. den splatnosti. Zákazník může žádat převod peněžních prostředků výlučně na Bankovní účet Zákazníka, nedohodne-li se s Patrií jinak.
- 4.4 **Instrukce k výběru peněžních prostředků.** Instrukce k výběru peněžních prostředků musí obsahovat alespoň následující údaje:
- identifikaci osoby, která podala instrukci (Zákazník/Oprávněná osoba);
 - druh operace (výběr);
 - částku;
 - měnu;
 - datum splatnosti.
- 4.5 **Vklad Investičních nástrojů.** Vkladem Investičních nástrojů na Evidenční účet se rozumí úkon Zákazníka, na jehož základě je Investiční nástroj zařazen v příslušném Depozitáři nebo u Custodiana do evidence Patrie, zejména:
- u tuzemských zaknihovaných Investičních nástrojů evidovaných v CDCP převod na majetkový účet vedený Patrií;
 - u Zahraničních Investičních nástrojů jejich převod na určený Zákaznický účet Investičních nástrojů nebo zřízení práva pro Patrii nebo jí určenou osobu oprávněnou činit ohledně předmětného Investičního nástroje příslušné úkony.
- 4.6 **Výběr Investičních nástrojů.** Výběrem Investičních nástrojů z Evidenčního účtu se rozumí úkon Zákazníka, kterým je Investiční nástroj vyveden v příslušném Depozitáři nebo u příslušného Custodiana z evidence Patrie, zejména:
- u tuzemských zaknihovaných Investičních nástrojů evidovaných v CDCP převod od Patrie k jinému obchodníkovi;
 - u Zahraničních Investičních nástrojů jejich převod ze sběrného účtu na majetkový účet určený Zákazníkem.
- Zákazník může podat Pokyn k výběru Investičních nástrojů z Evidenčního účtu za podmínky, že nemá žádné povinnosti vůči Patrii nebo třetím osobám ze smluv provedených Patrií na základě Pokynu vztahujícího se k těmto Investičním nástrojům.
- 4.7 **Evidence převodu Investičních nástrojů.** Převod Investičních nástrojů nebo záznam u něj bude zobrazen na Evidenčním účtu zpravidla v den samotného převodu Investičního nástroje nebo zřízení práva, jinak bez zbytečného odkladu.

- 4.8 **Instrukce k vkladu nebo výběru Investičních nástrojů.** Instrukce k vkladu, resp. výběru Investičních nástrojů musí obsahovat alespoň následující údaje:
- a) identifikaci osoby, která podala instrukci (Zákazník/Oprávněná osoba);
 - b) označení Investičních nástrojů (název, ISIN nebo jiné);
 - c) druh operace (vklad/výběr);
 - d) počet kusů Investičních nástrojů;
 - e) identifikaci protistrany.
- 4.9 **Frekvence a způsob poskytování výpisů.** Patria jednou za čtvrtletí poskytne Zákazníkovi výpis o pohybu a stavu Majetku Zákazníka u Patrie, a to vždy během kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním čtvrtletí, za které je výpis poskytován. Zákazník může požadovat zaslání výpisu častěji a Patria si za takový mimořádný výpis může účtovat poplatek stanovený v Sazebníku poplatků. Patria také poskytne Zákazníkovi jednou ročně výpis obsahující informace o všech pobídkách, které Patrii byly poskytnuty v souvislosti s poskytovanými investičními nebo doplňkovými službami Zákazníkovi za uplynulý kalendářní rok, a nákladech a souvisejících poplatcích vztahujících se k poskytnutým investičním a doplňkovým službám za uplynulý kalendářní rok. Pokud si Zákazník zvolil ve Smlouvě elektronické poskytování dokumentů, tak mu Patria poskytne výpis v příslušné části Obchodní aplikace. Zákazník si kromě toho může v Obchodní aplikaci, nebo jinak po domluvě s Patrií, požádat o zaslání výpisu na doručovací adresu Zákazníka. Pokud si Zákazník nezvolí elektronický způsob poskytování dokumentů, pak mu Patria bude zasílat výpisy na jeho doručovací adresu, ledaže si v Obchodní aplikaci zvolí nebo jinak s Patrií domluví zaslání výpisu elektronicky. Jestliže se Zákazníkovi doručovaný výpis vrátí Patrii jako nedoručitelný z důvodu, že Zákazník není na této adrese znám nebo zemřel, není Patria povinna zasílat výpisy na takovou adresu a je oprávněna výpisy skartovat. Zákazník nebo jeho právní nástupce může následně Patrii požádat o vydání nového výpisu, případně kopii výpisu získat v Obchodní aplikaci.
- 4.10 **Obsah výpisu z Evidenčního účtu.** Výpis o pohybu a stavu Majetku bude obsahovat zejména:
- a) stav Investičních nástrojů a peněžních prostředků na Evidenčním účtu;
 - b) evidenci pohybu Investičních nástrojů a peněžních prostředků;
 - c) přehled realizovaných Pokynů ke koupi a prodeji Investičních nástrojů;
 - d) připsané úroky z evidovaných peněžních prostředků;
 - e) rozsah, v jakém jsou Investiční nástroje či peněžní prostředky Zákazníka použity k obchodům spočívajícím ve financování Investičních nástrojů (např. zápůjčky, repo operace nebo reverzní repo operace, buy-sell back operace nebo sell-buy back operace);
 - f) podíl případného výnosu získaného Zákazníkem v souvislosti s obchodem uvedeným v písmenu e) a základ, ze kterého výnos naběhl.
- 4.11 **Oprava chyb na Evidenčním účtu.** Patria může opravit jakékoli položky chybně připsané na Evidenční účet Zákazníka, a to zpětně k datu, kdy měla být připsána správná částka nebo neměla být připsána žádná částka, a odpovídajícím způsobem upravit účtovaný nebo poskytnutý úrok.

5. SPRÁVA, ÚSCHOVA A VEDENÍ EVIDENCE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

5.1 **Vedení evidence Patrií.** Veškeré zaknihované Investiční nástroje nebo záznamy o nich jsou evidovány na majetkovém účtu Zákazníka u Patrie, a to odděleně od Investičních nástrojů Patrie a ostatních zákazníků, nebude-li dohodnuto jinak. Patria je oprávněna dle své úvahy otevřít Zákazníkovi příslušný majetkový účet. Investiční nástroje mohou být také evidovány u oprávněné třetí osoby na Zákaznickém účtu Investičních nástrojů, jíž je Depozitář nebo Custodian. Tyto třetí osoby mohou být oprávněny předat Investiční nástroje Zákazníka do druhotné úschovy jiným tuzemským nebo zahraničním osobám. Zákazník je ovšem vždy oprávněn obdržet takový podíl z Investičních nástrojů držených v zahraničí na sběrném účtu, který odpovídá počtu Investičních nástrojů držených pro Zákazníka Patrií. Přiměřeně se tento odstavec použije i na listinné Investiční nástroje.

5.2 **Správa a úschova bez instrukce Zákazníka.** V rámci poskytování služby evidence, úschova a správa Investičních nástrojů, i bez instrukce Zákazníka, Patria:

- a) vede, v souladu s právními předpisy, evidenci Investičních nástrojů Zákazníka, které v souvislosti se Smlouvou obdrží; Patria se v rámci povinností stanovených právními předpisy a v souladu s praxí na jednotlivých Převodních místech zavazuje držet Majetek odděleně od svého majetku a vést o Majetku Zákazníka interní evidenci tak, aby tento Majetek byl odlišen od majetku jiných zákazníků.
- b) bez zbytečného odkladu prostřednictvím Obchodní aplikace, případně formou e-mailu, informuje Zákazníka o Korporátních akcích, o kterých se dozví od Depozitáře nebo svého Custodiana;
- c) činí úkony, které v souvislosti s Korporátní akcí Patrii řádně avizované vedou k zachování práv spojených s Investičním nástrojem, zejména přijímá a pro Zákazníka drží všechny Investiční nástroje, které obdrží od emitenta nebo svého Custodiana v důsledku Korporátních akcí;
- d) činí veškeré úkony, které jsou zapotřebí ve vztahu k přijímání plateb, příjmů nebo výnosů z Majetku, a tyto platby přijímá od emitenta nebo svého Custodiana;
- e) inkasuje od emitenta nebo svého Custodiana veškeré úroky, dividendy nebo jiné příjmy spojené s Majetkem, které připisuje na příslušný Evidenční účet Zákazníka;
- f) vyřizuje a podepisuje prohlášení, potvrzení o vlastnictví Majetku, je-li tato činnost v souladu s povinností obchodníka s cennými papíry a takovýto dokument je vyžadován Depozitářem, správními a jinými státními orgány;
- g) činí další úkony, o kterých se oprávněně domnívá, že jsou nezbytné nebo žádoucí ke splnění povinností Patrie vyplývajících ze Smlouvy.

5.3 **Správa a úschova na základě instrukce Zákazníka.** Na základě instrukce Zákazníka Patria zejména:

- a) směřuje a převádí nebo upisuje Investiční nástroje, připisuje výnosy z prodeje na příslušný Evidenční účet nebo odepisuje z Evidenčního účtu kupní cenu včetně veškerých souvisejících Nákladů a Odměn;
- b) uplatní právo vyplývající z opce, získané pro Zákazníka v rámci Korporátní akce, nebo opci prodá.

5.4 **Postup v případě nedostatečného udělení instrukce Zákazníkem.** Bude-li třeba, aby v důsledku Korporátní akce či jiné události udělil Zákazník v době stanovené v písemném oznámení Patrii instrukci, a Zákazník Patrii žádnou instrukci neudělí, nebo v případě, že instrukce nebudou jednoznačné, bude Patria postupovat následovně:

- a) v případě úkonů vyžadujících, aby se Zákazník rozhodl, zda provede další investici (dobrovolné korporátní úkony), neučiní Patria žádný úkon, a to ani, pokud by práva opravňující investora k účasti na dotčeném korporátním úkonu existovala odděleně od dotčeného Investičního nástroje;
- b) v případě povinných korporátních úkonů vyžadujících, aby Zákazník provedl volbu, uplatní Patria výchozí volbu navrženou v jejím sdělení Zákazníkovi;
- c) pokud je v případech výše neuvedených nutné přijmout rozhodnutí o inkasu jakéhokoli příjmu, bude Patria postupovat výhradně podle svého uvážení, aniž by jí v této souvislosti vznikla jakákoli odpovědnost;
- d) v případě, že významně vzrostou náklady na evidenci, správu a úschovu konkrétního Investičního nástroje, Patria může, ale nemusí, o této skutečnosti informovat Zákazníka s tím, že jej vyzve, aby podal Pokyn k prodeji/převodu Investičních nástrojů nebo s nimi jinak naložil. Pokud v době stanovené ve výzvě Zákazník nezareaguje, Patria a Zákazník si sjednávají, že Patria může postupovat podle čl. 6.5 Smlouvy.

5.5 **Služby mimo správu a úschovu.** Nemí-li dohodnuto jinak, Patria v rámci služby správy a úschovy činí výhradně úkony výslovně specifikované. Patria tedy zejména nevykonává následující úkony:

- a) neuplatňuje ani nezajišťuje výkon jakýchkoli hlasovacích práv spojených s Investičními nástroji, není-li Smluvními stranami dohodnuto písemně jinak;
- b) nevykonává plnění oznamovací povinnosti Zákazníka či jiných povinností Zákazníka vyplývajících z vlastnictví Investičních nástrojů, resp. z podílu na hlasovacích právech, není-li stanoveno nebo dohodnuto jinak. Zákazník bere na vědomí, že specifické povinnosti vyplývající z vlastnictví Investičních nástrojů mu mohou vzniknout jak podle právního řádu České republiky, tak i zahraničních právních řádů;
- c) nesleduje a není povinna informovat Zákazníky o vyřazení jejich cenných papírů z obchodování na regulovaném trhu. Není ovšem vyloučeno, že Patria může Zákazníky informovat i o této skutečnosti jako o jiné Korporátní akci, nicméně tak učiní pouze na dobrovolné bázi. Zároveň může být nakonec od takového vyřazení cenných papírů z obchodování upuštěno nebo se může dít za jiných okolností. Patria neodpovídá za obsah těchto informací, a to ani v případě, že se rozhodne je Zákazníkům sdělit.

5.6 **Peněžní účet Zákazníka.** Smluvní strany se dohodly, že bankovním účtem ve smyslu § 264 ZOK, tj. bankovním účtem vedeným v seznamu akcionářů, na který emitent Zákazníkovi jako akcionáři vyplácí podíl na zisku, je Zákaznický bankovní účet.

5.7 **Poplatky za vedení Investičních nástrojů.** Zákazník bere na vědomí, že výplaty výnosů z držby nebo nakládání s Investičními nástroji zpravidla podléhají daním a poplatkům.

6. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY ZÁKAZNÍKA

6.1 **Vedení peněžních prostředků u jiných institucí.** Jelikož Patria není bankou a nevede tak peněžní účty, peněžní prostředky Zákazníka jsou na sběrných účtech bank v České republice

(účty se zvláštním režimem podle ZOB) a na účtech bank v členských zemích EU. Aktuální seznam těchto bank je uveden na Internetových stránkách v sekci Dokumenty. Na Evidenčním účtu konkrétního zákazníka Patrie je tak promítnuto, kolik peněžních prostředků Zákazníka celkově je takto uloženo u těchto institucí.

- 6.2 **Proporční rozdělení peněžních prostředků.** 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.
- 6.3 **Úroky z vložených peněžních prostředků.** Peněžní prostředky Zákazníka jsou úročeny způsobem stanoveným Sazebníkem poplatků.
- 6.4 **Odměna za vedení peněžních prostředků.** Patria si ponechá jako odměnu za vedení evidence peněžních prostředků zákazníka úroky, které finanční instituce připsí na Zákaznické bankovní účty.
- 6.5 **Úpadek instituce vedoucí účet a pojištění vkladů.** Bankovní účty vedené bankami, na kterých jsou vedeny peněžní prostředky zákazníků, mohou být zahrnuty v systému pojištění vkladů bank. V případě platební neschopnosti banky vyplácet vklady je riziku selhání této instituce vystaven Zákazník. Zákazník v takovém případě nemá právo požadovat vydání peněžních prostředků od Patrie. V případě úpadku bankovní instituce, ve které jsou uloženy peněžní prostředky zákazníků, provede Patria rozpočítání těchto peněžních prostředků na jednotlivé zákazníky v okamžiku vyhlášení úpadku (ke konci dne, kdy byl úpadek vyhlášen). Patria poté informuje zákazníky o výši peněžních prostředků, které byly uloženy v dané instituci. Zákazníci budou v tomto případě odškodněni ze systému pojištění vkladů bank do limitu vyplývajícího z legislativy příslušného státu. V případě platební neschopnosti banky se sídlem v České republice budou Zákazníci, jako oprávněné osoby, odškodněni v souladu s § 41a a násl. ZOB.

7. MĚNOVÁ KONVERZE (SMĚNA PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ)

- 7.1 **Směny.** Je-li pro účely poskytnutí investiční služby, zejména pro účely nákupu Investičního nástroje, nezbytné použít peněžní prostředky v měně, kterou Zákazník nemá vedenou na svém Evidenčním účtu, může Zákazník podat instrukci k provedení měnové konverze peněžních prostředků z jedné měny do jiné.
- 7.2 **Kurz.** Pro účely měnové konverze se použije směnný kurz dostupný v Obchodní aplikaci v kalkulatoru před zadáním samotné instrukce ke směně nebo bude Zákazníkovi na požádání sdělen telefonicky.
- 7.3 **Dostupné měny.** Prostřednictvím Patrie lze směnit peněžní prostředky ve všech hlavních světových měnách, zejména v měnách, ve kterých Patria vede bankovní účty. Přehled těchto účtů je uveden v Dokumentu s telefonním a bankovním spojením. Po dohodě se Zákazníkem může Patria směnit peněžní prostředky i v jiných měnách.
- 7.4 **Podání instrukce.** Instrukce ke směně se podává:
- a) elektronicky, prostřednictvím Obchodní aplikace;
 - b) telefonicky;
 - c) v listinné podobě.

- 7.5 **Uzavření směnného obchodu.** Směnný obchod bude uzavřen v okamžiku, kdy se Zákazník a Patria dohodnou na směnném kurzu a druhu a množství měn, které mají být předmětem směny, tj. měna, kterou Patria od Zákazníka koupí, a měna, kterou Patria Zákazníkovi prodá.
- 7.6 **Automatické konverze.** Zákazník si může aktivovat možnost automatické měnové konverze, a to v Obchodní aplikaci nebo případně jinak po domluvě s Patrií. Pokud bude tato služba aktivována a podá-li Zákazník Pokyn, k jehož uskutečnění je nezbytné použít peněžní prostředky v měně, kterou Zákazník nemá vedenou na svém Evidenčním účtu a zároveň sám neprovede měnovou konverzi do příslušné měny nejpozději v den provedení Pokynu, je Patria následně oprávněna převést peněžní prostředky vedené na Evidenčním účtu Zákazníka do relevantní měny v rozsahu nezbytném pro poskytnutí investiční služby. Veškeré náklady vzniklé z těchto měnových konverzí hradí Zákazník a Zákazník také ponese riziko spojené s měnovými kurzy. V tomto případě se použije směnný kurz, jako by instrukci v okamžiku automatické konverze zadával sám Zákazník.
- 7.7 **Přiměřené použití pravidel o Pokynech.** Ustanovení o Pokynech uvedená v čl. 2. Obchodních podmínek se pro instrukce ke směně použijí přiměřeně (tj. pokud to neodporuje povaze měnové konverze).
- 7.8 **Vypořádání konverze.** Vypořádání měnové konverze probíhá v souladu s tržními zvyklostmi, nejčastěji v čase $t+2$, kdy „t“ je den uzavření směnného obchodu.

8. VYPOŘÁDÁNÍ OBCHODU

- 8.1 **Podstata vypořádání obchodu.** Vypořádáním obchodu se rozumí splnění povinností z obchodu uzavřeného na základě Pokynu. Patria provede vypořádání obchodu zejména tak, že (i) při koupi Investičních nástrojů na Evidenční účet připíše nakoupené Investiční nástroje a z Evidenčního účtu odepíše peněžní prostředky, které byly na nákup Investičních nástrojů užitý, (ii) při prodeji Investičních nástrojů z Evidenčního účtu odepíše prodané Investiční nástroje a na Evidenční účet připíše peněžní prostředky za tyto Investiční nástroje získané.
- 8.2 **Připsání peněžních prostředků.** Peněžní prostředky, které má obdržet Zákazník v důsledku vypořádání obchodu, budou připsány na Evidenční účet, nebude-li dohodnuto jinak.
- 8.3 **Vady Majetku a zrušení vypořádání.** Patria je oprávněna odmítnout přijetí jakéhokoli Majetku ve prospěch Zákazníka, který má právní nebo jiné vady nebo opodstatněně vzbuzuje jiné pochybnosti, a z tohoto důvodu podniknout kroky ke zrušení vypořádání obchodu; o každém takovémto případě bude Patria neprodleně Zákazníka informovat.
- 8.4 **Více obchodů a započtení.** Pokud nebude výslovně dohodnuto jinak, v případě uskutečnění více obchodů (resp. existence více pohledávek mezi Smluvními stranami) bude konečná (čistá) výše pohledávky stanovena na základě započtení jednotlivých pohledávek.
- 8.5 **Doba a další podmínky vypořádání.** K vypořádání obchodů dochází v době a v souladu s podmínkami Převodních míst, resp. osob provádějících nebo zajišťujících vypořádání obchodů a podle povahy věci dalších zúčastněných osob. K vypořádání obchodů s akciemi dochází zpravidla za dva Obchodní dny ode dne provedení Pokynu. 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.

8.6 **Problémy s vypořádáním.** Pokud dojde ke zpoždění vypořádání či neprovedení vypořádání obchodu, vyzoomí o tom Patria Zákazníka a současně mu sdělí důvod této skutečnosti a domluví s ním další postup.

9. INFORMACE PRO ZÁKAZNÍKY JAKO INVESTORY A JEJICH POSKYTOVÁNÍ

9.1 **Rizika spojená s investováním.** Hodnota investice do Investičních nástrojů 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 Investičního nástroje, případně i pod investovanou částku, se odvíjí od typu Investičního nástroje.

9.2 **MiFID informace.** V souvislosti s plněním Smlouvy je Patria Zákazníkovi povinná 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 následujících dokumentech (dále jen „Dokumenty s informacemi pro investory“):

- a) **Opatření k omezení střetu zájmů Patria Finance, a.s.** - v tomto dokumentu jsou popsána pravidla a postupy Patrie při zjišťování a řízení střetů zájmů a dále také informace o pobídkách;
- b) **Informace o finančních nástrojích a souvisejících rizicích** – tento dokument obsahuje popis jednotlivých rizik spojených s investováním do jednotlivých typů Investičních nástrojů;
- c) **Informace o pravidlech provádění pokynů** - Patria provádí Pokyny zákazníků za nejlepších podmínek a za tímto účelem si v tomto dokumentu stanovila potřebná pravidla. Dokument obsahuje také informace, za jakých okolností může Patria sdružovat Pokyny a jaké z toho pro ni plynou povinnosti;
- d) **Informace k ochraně majetku zákazníků** – tento dokument popisuje, jak je chráněn Majetek zákazníků. Investiční nástroje (cenné papíry) jsou za určitých okolností chráněny systémem Garančního fondu a peněžní prostředky zákazníků za určitých okolností systémem pojištění vkladů. Bližší informace k oběma garančním mechanismům jsou blíže popsány v tomto dokumentu;
- e) **Kategorizace zákazníků** - v souvislosti s uzavřením Smlouvy Patria musí podle právních předpisů provést tzv. kategorizaci svých zákazníků. Zařazení Zákazníka do konkrétní kategorie je uvedeno ve Smlouvě. Každé kategorii zákazníků odpovídá určitá míra ochrany při poskytování investičních služeb. Tento dokument blíže popisuje jednotlivé kategorie;
- f) **Reklamační řád** - je dokument vydaný Patrií, který upravuje hlavní zásady vyřizování reklamací a stížností Zákazníka;
- g) **Principy poskytování investičního poradenství a ostatních investičních služeb** - pokud se Zákazník dohodne s Patrií na poskytnutí investičního poradenství, informace ohledně investičního poradenství najde v tomto dokumentu. Dokument také popisuje režimy poskytování služeb bez investičního poradenství.

- 9.3 **Sdělení klíčových informací.** Dokument je vytvořen pro Investiční nástroj, u něhož vytvoření takového dokumentu vyžadují právní předpisy. Jde o přehledný dokument, který obsahuje základní informace o daném Investičním nástroji. Tento dokument je rozdělen do několika krátkých částí, jež obsahují informace o investiční politice a rizikovém profilu, o poplatcích a nákladech atd. Pokud je tento dokument Zákazníkovi poskytován elektronicky, Patria Zákazníkovi poskytne na jeho vyžádání bezplatně kopii v listinné podobě.
- 9.4 **Prospekty a emisní podmínky.** Pro zákazníky jako investory do konkrétních Investičních nástrojů jsou důležité také dokumenty vydané přímo pro konkrétní Investiční nástroje, jako jsou např. prospekty, emisní podmínky a jiné podobné dokumenty.
- 9.5 **Investiční doporučení a analýzy.** S cílem usnadnit zákazníkům orientaci na finančních trzích poskytuje Patria analyticko-zpravodajský servis, který představuje praktické informace pro krátkodobé i dlouhodobé investory. Analýzy mohou zahrnovat strategická doporučení či porovnávání základních tříd aktiv.
- 9.6 **Obchodování na zahraničních trzích.** V případě, že předmětem plnění má být obchodování na zahraničních trzích, budou příslušné peněžní prostředky a Investiční nástroje vedeny na sběrných zákaznických účtech v souladu s obchodními zvyklostmi, předpisy a pravidly pro příslušné zahraniční trhy. Informace a údaje o obchodech uzavřených a provedených na zahraničních Převodních místech budou Zákazníkovi poskytovány ve formátu a ve standardech obvyklých na takových zahraničních Převodních místech.
- 9.7 **Souhlas s poskytováním dokumentů elektronicky.** Pokud si Zákazník ve Smlouvě zvolil poskytování dokumentů elektronicky, souhlasí, že dokumenty určené jemu osobně mu budou poskytovány na jiném trvalém nosiči dat než na papíře. Pokud se nejedná o dokumenty určené Zákazníkovi osobně nebo o dokumenty, u nichž to regulace vylučuje, Zákazník souhlasí, že mu budou poskytnuty prostřednictvím Internetových stránek.
- 9.8 **Poskytování dokumentů elektronicky nebo v listinné podobě.** Pokud si Zákazník zvolil ve Smlouvě souhlas s poskytováním dokumentů elektronicky, tak Dokumenty s informacemi pro investory najde Zákazník na Internetové stránce v sekci Dokumenty a také v Obchodní aplikaci. Obchodní podmínky a Sazebník poplatků jsou uveřejněny na Internetových stránkách a dále jsou poskytovány prostřednictvím Obchodní aplikace. Takto Patria bude Zákazníkovi poskytovat předmětné dokumenty i v případě jejich změny. Sdělení klíčových informací bude elektronicky poskytováno prostřednictvím Obchodní aplikace. Případné prohlášení o vhodnosti bude elektronicky poskytováno prostřednictvím Obchodní aplikace nebo e-mailem. Pokud si Zákazník ve Smlouvě nezvolil poskytování dokumentů elektronicky, tak si přeje uvedené dokumenty dostávat v listinné podobě vždy. Jestliže se jedná o listinné dokumenty, které Patria nezasílá Zákazníkovi, tak jsou Zákazníkovi v listinné podobě dostupné v Patrii a v obchodním místě, kde lze uzavřít Smlouvu. Pro zákazníky, kteří mají uzavřenou Smlouvu, kde si na jejím počátku nemohli zvolit způsob poskytování dokumentů v elektronické podobě, platí v tomto ohledu jejich dosavadní podmínky pro poskytování dokumentů.

10. PRÁVA, POVINNOSTI A SOUHLASY ZÁKAZNÍKA

- 10.1 **Dostatek Majetku.** Zákazník musí mít při podání Pokynu dostatek Majetku na Evidenčním účtu k provedení takového Pokynu, a to včetně související Odměny a Nákladů. Při určení toho, zda má Zákazník dostatek peněžních prostředků, se vždy zohledňují rizika vyplývající z možného pohybu cen Investičních nástrojů a měnových kurzů. Od přijetí Pokynu do jeho

vypořádání bude Patria blokovat požadované peněžní prostředky nebo Investiční nástroje na Evidenčním účtu Zákazníka.

- 10.2 **Splatnost Odměny a Nákladů.** Odměna a Náklady jsou splatné v den poskytnutí dané investiční služby, za kterou jsou účtovány, není-li stanoveno jinak. Odměna nebo Náklady za jiné než investiční služby jsou splatné okamžikem počátku plnění takové služby, není-li stanoveno jinak.
- 10.3 **Způsob úhrady Odměny a Nákladů.** Patria odečte splatnou Odměnu a Náklady z Evidenčního účtu Zákazníka. Nebude-li mít Zákazník dostatek peněžních prostředků na Evidenčním účtu, Patria zašle Zákazníkovi výzvu k zaplacení Odměny a Nákladů, a Zákazník se zavazuje do 5 dnů od obdržení uhradit dlužnou částku na bankovní účet specifikovaný v takové výzvě. Je-li nezbytné Odměnu či Náklady uhradit v měně, kterou nemá Zákazník vedenou na Evidenčním účtu, Patria dle své volné úvahy použije peněžní prostředky v měně dostupné na Evidenčním účtu. Směnný kurz bude v takový moment stejný jako by instrukci ke směně zadával sám Zákazník. Zákazník bere na vědomí a souhlasí, že v souvislosti s poskytováním služeb podle Smlouvy nebo s obchody spojenými s Investičními nástroji na základě ní mohou vzniknout Zákazníkovi další náklady, včetně daní, které neplatí Patria, neúčtuje je Zákazníkovi, ani je za Zákazníka nehradí, což však nevylučuje případnou povinnost takové náklady uhradit Zákazníkem.
- 10.4 **Poskytnutí součinnosti.** Zákazník je povinen poskytnout Patrii veškerou součinnost potřebnou ke splnění jejích povinností ze Smlouvy a k naplnění předmětu a účelu Smlouvy, a pokud je třeba, udělit Patrii veškeré potřebné plné moci a podle okolností učinit i jiné úkony.
- 10.5 **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.
- 10.6 **Zatížení Majetku a informování Patrie.** V případě, že Zákazník zřídil, i před datem svěření Majetku Patrii, zástavní právo nebo jiné zatížení či věcné právo ke svému Majetku ve prospěch třetí osoby nebo případně oddělil anebo hodlá oddělit samostatně převoditelná práva spojená s Investičními nástroji, je povinen o jakékoli takové skutečnosti Patrii informovat před uzavřením Smlouvy, případně 7 dní před zatížením Majetku, nejpozději však do 2 pracovních dní od okamžiku, kdy byl Majetek zatížen, nemohl-li Zákazník vědět, že zatížení Majetku nastane.
- 10.7 **Právo dotázat se na vývoj.** Zákazník se na vývoj kapitálového trhu, vývoj kurzů jím nakoupených Investičních nástrojů a hodnotu jím složeného Kolaterálu může dotázat prostřednictvím Call centra nebo Makléře.
- 10.8 **Povinnost informovat o potenciálním zneužití.** Zákazník je povinen neprodleně informovat Patrii o veškerých případech, kdy došlo k odcizení, zneužití nebo ztrátě údajů jeho uživatelského profilu v Obchodní aplikaci, popřípadě k odcizení nebo ztrátě počítače Zákazníka nebo jiného elektronického zařízení, prostřednictvím kterého komunikuje s Patrií.
- 10.9 **Povinnost poskytnutí LEI.** V některých případech stanovených právními předpisy je Zákazník, chce-li s Patrií nebo jejím prostřednictvím uzavřít obchod s Investičním nástrojem, povinen Patrii poskytnout tzv. LEI (Legal Entity Identifier). Pokud Zákazník LEI neposkytne, pak bere na vědomí, že Patria se Zákazníkem takový obchod neuzavře nebo jej pro Zákazníka neobstará.

10.10 **Veřejný registr smluv.** Pokud je Zákazník osobou uvedenou v § 2, odst. 1 zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o registru smluv“), prohlašuje podpisem Smlouvy, že se zavazuje v souladu s právními předpisy uveřejnit prostřednictvím registru smluv veškeré Smlouvy, Produktové smlouvy a Pokyny, pokud je jejich uveřejnění povinné. Nad rámec právních předpisů Zákazník znečitelní i jakékoli jiné informace, o jejichž znečitelnění Patria požádá Zákazníka, pokud to právní předpisy umožňují. Zákazník bere na vědomí, že služby vázané na Smlouvu nebo Produktovou smlouvu mohou být poskytnuty až po splnění povinnosti Zákazníka je uveřejnit v registru smluv. Patria je oprávněna, avšak nikoli povinná uveřejnit každou Smlouvu, Produktovou smlouvu nebo Pokyn v registru smluv v případech a rozsahu nezbytném pro splnění této povinnosti uveřejnění stanovené Zákonem o registru smluv. Zákazník prohlašuje podpisem Smlouvy, že se zavazuje odškodnit Patrii v případě, že Zákazník nesplní povinnost uveřejnit Smlouvu, Produktovou smlouvu nebo Pokyn.

10.11 **Souhlasy.** Zákazník souhlasí s tím, že

- a) Patria bude provádět rekonsiliaci portfolií alespoň jednou za čtvrtletí tak, že zákazníkům poskytne výpis z Evidenčního účtu a porovná stav portfolií v interních systémech s daty finančních protistran;
- b) v případě řešení sporů, včetně sporů týkajících se hodnoty portfolia, budou tyto spory řešeny v souladu s Reklamačním řádem;
- c) Patria může provádět jeho Pokyny mimo regulovaný trh nebo vícestranný obchodní systém;
- d) Zákazník souhlasí s pravidly provádění pokynů, které Patria stanovuje v Pravidlech provádění pokynů;
- e) pokud podá Patrii limitní Pokyn na akcie, jež jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu, a tento Pokyn nebude okamžitě proveden za převažujících tržních podmínek, Patria je oprávněna rozhodnout, zda uveřejní tento Pokyn způsobem snadno přístupným ostatním účastníkům trhu, nebo jej nezveřejní.

10.12 **Investiční dotazník.** Aby mohla Patria v souladu s právními předpisy vyhodnocovat, zdali je poskytnutí investiční služby pro Zákazníka přiměřené, vhodné a investice odpovídá cílovému trhu, Zákazník je požádán o vyplnění investičního dotazníku. Odmítne-li Zákazník vyplnit investiční dotazník, bude informován o důsledcích nevyplnění investičního dotazníku. Následkem nevyplnění investičního dotazníku může být omezení možnosti podání pokynu nebo jeho přijetí zejména ve vztahu ke komplexním Investičním nástrojům.

10.13 **Daně.** Z plnění podle Smlouvy a zejména z Investičních nástrojů může Zákazníkovi vzniknout daňová povinnost. Patria za Zákazníka žádné daňové povinnosti neplní. Patria Zákazníkovi neposkytuje žádné daňové poradenství.

10.14 **Politicky exponovaná osoba.** Zákazník ve Smlouvě prohlašuje, že je či není Politicky exponovanou osobou ve smyslu AML zákona a zavazuje se informovat Patrii o jakýchkoli změnách v posouzení tohoto statusu.

11. PRÁVA A POVINNOSTI PATRIE

- 11.1 **Poskytování investičních služeb.** Patria se zavazuje poskytovat investiční služby v souladu se Smlouvou, Pokyny Zákazníka, právními předpisy a pravidly a obchodními zvyklostmi Převodních míst. Zákazník bere na vědomí, že Patria je při poskytování služeb zákazníkům vázána povinnostmi, které jí jako finanční instituci a obchodníkovi s cennými papíry ukládají právní předpisy.
- 11.2 **Posouzení vhodnosti.** Při poskytování investičního poradenství je Patria v souladu s právními předpisy oprávněna vyžadovat od Zákazníka informace o jeho finanční situaci, investičních cílech, znalostech a zkušenostech v oblasti investic, které jí umožní doporučit Zákazníkovi vhodný Investiční nástroj a obchod s ním. Nezávislá-li Patria potřebné informace, nesmí učinit takové doporučení o vhodnosti. Patria může předpokládat, že jen Profesionální zákazník ze zákona má odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a vyhodnocoval rizika, která podstupuje v souvislosti s investiční službou nebo obchodem s Investičním nástrojem, a dále že pro účely poskytování investičního poradenství má finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika, odpovídající jeho investičním cílům.
- 11.3 **Posouzení přiměřenosti Investičního nástroje.** Neposkytuje-li Patria Zákazníkovi investiční poradenství ve vztahu k obstarání konkrétního obchodu s Investičním nástrojem, je v souladu s právními předpisy oprávněna vyžadovat od Zákazníka informace o jeho znalostech a zkušenostech v oblasti investic, které jí umožní posoudit, zda obstarání obchodu s konkrétním Investičním nástrojem je pro Zákazníka přiměřené. Zjistí-li Patria na základě získaných informací, že Investiční nástroj není pro Zákazníka přiměřený, je povinna Zákazníka na tuto skutečnost upozornit.
- 11.4 **Vyhodnocení cílového trhu.** Patria je povinna, ještě před vyhodnocením přiměřenosti, případně vhodnosti obchodu Zákazníka s konkrétním Investičním nástrojem, vyhodnotit, pro jaké obchody s jakými Investičními nástroji je Zákazník tzv. cílovým trhem. Pro toto vyhodnocení je Patria oprávněna od Zákazníka požadovat nebo použít Patrii již dostupné informace o (i) zařazení Zákazníka z pohledu regulace, (ii) jeho znalostech a zkušenostech, (iii) finančním zázemí, (iv) investičních cílech a (v) jeho toleranci k riziku. V případě, že Zákazník tyto informace neposkytne, Patria nemusí umožnit Zákazníkovi učinit obchod s investičními nástroji, které nejsou určeny pro širokou veřejnost.
- 11.5 **Posouzení přiměřenosti a vhodnosti u Oprávněných osob.** Bude-li za Zákazníka jednat Oprávněná osoba, tak Patria bude při posuzování vhodnosti nebo přiměřenosti konkrétního obchodu s Investičním nástrojem vycházet ze znalostí a zkušeností v oblasti investic takové Oprávněné osoby, a z finančního zázemí, investičních cílů a toleranci k riziku Zákazníka.
- 11.6 **Výjimka ze získávání informací.** Pokud Zákazník odmítne vyplnit investiční dotazník, Patria přesto může přijmout Pokyn Zákazníka ve vztahu k jednoduchým investičním nástrojům, jsou-li splněny další podmínky stanovené právními předpisy.
- 11.7 **Zvláštní podmínky.** Patria může stanovit zvláštní podmínky pro poskytování služeb (podávání Pokynů) ve vztahu k určitým trhům nebo Investičním nástrojům, včetně poplatků účtovaných za takovéto služby. Na takové zvláštní podmínky Patria Zákazníka upozorní.
- 11.8 **Poskytnutí investiční služby skrze třetí osobu.** Patria může za účelem plnění povinností ze Smlouvy využít služeb poskytovaných jinými oprávněnými osobami (zejména obchodníky s cennými papíry a Custodiany) a může tyto osoby pověřit i provedením investiční služby.

V souvislosti s tím je Patria oprávněna uzavřít smlouvu na účet Zákazníka, bude-li to podle povahy věci potřeba pro uskutečnění investičních služeb v nezbytném rozsahu. Zákazník bere na vědomí, že vztah mezi třetí osobou a Patrií se může řídit zahraničními právními předpisy, pravidly a předpisy třetích stran, tržní praxí či standardy a obchodními zvyklostmi na příslušném trhu, a vyjadřuje s tím souhlas podpisem Smlouvy. Při výběru třetí osoby Patria postupuje s odbornou péčí a přihlíží zejména ke zkušenostem a pověsti této třetí osoby, jejímu know-how, zvyklostem trhu a tržním postupům týkajícím se ochrany Majetku. Za účelem ochrany Majetku Zákazníka Patria zajistí, aby Majetek Zákazníka svěřený třetí osobě byl jasně oddělen od majetku Patrie, ledaže to právní předpisy příslušného státu nedovolují.

- 11.9 **Jednání Zákazníka na svůj účet.** Veškeré Pokyny a jiné úkony, které Patria uskuteční na základě Smlouvy, jsou považovány za úkony učiněné na účet Zákazníka. Patria vždy považuje Zákazníka za svého zákazníka ve smyslu ZPKT, a to bez ohledu na to, že Zákazník jedná na účet nebo ve prospěch jiné osoby nebo že to vyplývá z povahy věci.
- 11.10 **Blokování Majetku.** Pokud bude mít Patria podezření ze zneužití Majetku Zákazníka (např. podezření ze zneužití bezpečnostních prvků Zákazníka nebo nakládání s Majetkem po úmrtí Zákazníka), může odmítnout přijetí Pokynu a jiné instrukce nebo může jinak blokovat jejich další provádění.
- 11.11 **Použití Majetku Zákazníka.** Patria může využít Investiční nástroje Zákazníka k obchodu na vlastní účet nebo na účet jiného zákazníka, pouze pokud jí Zákazník k tomu dal ve smyslu ustanovení § 12e odst. 1 ZPKT předchozí a výslovný souhlas, a to písemně nebo jiným rovnocenným způsobem. V případě použití Investičních nástrojů Zákazníka k takovýmto obchodům bude Patria informovat Zákazníka o svých povinnostech vyplývajících z právních předpisů.
- 11.12 **Zadržovací právo.** Nehledě na jakékoli zajištění má Patria podle Občanského zákoníku právo využít zadržovacího práva k Investičním nástrojům v případě neplnění Dluhů Zákazníka vůči Patrii. I pro případ, že Zákazník podá Pokyn, Patria je oprávněna jej neprovést a zadržet Investiční nástroje na úhradu Dluhu Zákazníka. Takové zadržování není neslučitelné s jakýmkoli Pokynem Zákazníka ve smyslu § 1396 odst. 2 Občanského zákoníku.
- 11.13 **Zneplatnění bezpečnostních prvků a přístupů.** Patria je oprávněna zneplatnit bezpečnostní kódy, které má Zákazník k dispozici k jednání podle Smlouvy, či přihlašovací údaje do Obchodní aplikace bez souhlasu Zákazníka v případě, že Patria na základě určitých skutečností dojde k podezření, že tyto údaje mohly být zneužity. O této změně musí být Zákazník neprodleně informován.
- 11.14 **Vyloučení odpovědnosti.** Patria neodpovídá za újmu nad rámec právních předpisů, zejména za:
- a) újmu způsobenou třetí osobou (včetně např. Depozitáře) ani za újmu způsobenou případným úpadkem takovéto osoby;
 - b) právní vady kupovaných nebo prodávaných Investičních nástrojů a dále za případnou existenci práv třetích osob váznoucích na Investičních nástrojích a dále za to, že s koupenými nebo prodanými Investičními nástroji nejsou spojena veškerá práva, pokud tyto skutečnosti nebylo možné zjistit ani při vynaložení odborné péče;
 - c) pravost či hodnotu Investičních nástrojů, které jsou předmětem nakládání podle této Smlouvy, a za snížení hodnoty Investičních nástrojů ve správě;

- d) jednání Zákazníka a Oprávněné osoby a za jejich případné pochybení v poskytnutí informací nezbytných pro poskytování služeb podle Smlouvy a újmy z toho způsobené;
- e) selhání, přerušení nebo nedostupnost jakéhokoli komunikačního kanálu mezi Zákazníkem a/nebo Oprávněnou osobou a Patrii; a
- f) nemožnost provést, realizovat nebo vypořádat realizovaný Pokyn z důvodů ležících mimo Patrii, které jsou dále příkladem uvedeny v Obchodních podmínkách.

11.15 **Odpovědnost za poskytnuté informace.** Za porušení povinností Patrie se nepovažuje nepřesnost, neúplnost nebo zpoždění kotací, kurzů (cen) Investičních nástrojů, nepřesnost nebo neúplnost informací o obchodování (jeho výsledcích), jakož i dalších informací, které jsou uvedeny na Internetových stránkách, v Obchodní aplikaci nebo jsou z Internetových stránek a Obchodní aplikace dostupné. Patria neodpovídá za ztráty nebo jiné újmy, ke kterým došlo v souvislosti s těmito informacemi, zejména v souvislosti s jejich využitím či nevyužitím Zákazníkem. Za porušení povinnosti Patrie se rovněž nepovažuje dočasná nefunkčnost Internetových stránek a Obchodní aplikace.

11.16 **Omezení náhrady újmy.** Smluvní strany se výslovně dohodly, že bez ohledu na výše uvedené není Patria povinna nahradit Zákazníkovi jakoukoli jinou újmu než takovou, která byla způsobena úmyslně nebo z hrubé nedbalosti. Ustanovení tohoto článku se však použije pouze za předpokladu, že Zákazník je právnická osoba nebo vystupuje v rámci Smlouvy jako fyzická osoba podnikatel.

12. OPRÁVNĚNÉ OSOBY A JEDNÁNÍ ZA ZÁKAZNÍKA

12.1 **Zmocnění Oprávněné osoby.** Zákazník je oprávněn zmocnit jinou svéprávnou osobu starší 18 let k podávání Pokynů a/nebo provádění dalších úkonů v souvislosti se Smlouvou, ledaže bude v Produktové smlouvě ve vztahu k ní uvedeno jinak. Zákazník může zmocnit osobu pouze řádným vyplněním a podáním stanoveného formuláře Patrii. Zmocnění Oprávněné osoby je účinné okamžikem potvrzení akceptace zmocnění zaslanému Zákazníkovi ze strany Patrie. Pokud Zákazník ustanovil Oprávněnou osobu formou dodatku či přílohy ke Smlouvě, pak se s účinností těchto Obchodních podmínek považuje takový dodatek nebo příloha za jednostranné zmocnění Oprávněné osoby Zákazníkem.

12.2 **Zpřístupnění Smlouvy.** Zákazník zmocněním Oprávněné osoby prohlašuje, že poskytl Oprávněné osobě Smlouvu, aby se ta s ní seznámila. Zákazník souhlasí se zpřístupněním Smlouvy Oprávněné osobě Patrii.

12.3 **Zánik zmocnění.** Zákazník nebo Oprávněná osoba může toto zmocnění kdykoliv odvolat, a to vyplněním a podáním příslušného stanoveného formuláře Patrii, nedohodne-li se Zákazník a Patria jinak. Odvolání zmocnění Oprávněné osoby je zpracováno a je účinné okamžikem potvrzení odvolání Zákazníkovi ze strany Patrie.

12.4 **Povolené jednání.** Oprávněná osoba je zmocněna zejména k tomu, aby:

- a) za Zákazníka podávala Pokyny prostřednictvím Obchodní aplikace, Call centra nebo Makléře;
- b) ze strany Patrie jí bylo na účet Zákazníka poskytováno investiční poradenství;
- c) měla v rámci Obchodní aplikace přístup k informacím ohledně Majetku Zákazníka a jeho obchodům, a to i za období, které předchází dni, kdy Zákazník uvedenou Oprávněnou osobu zmocnil;

d) uzavírala obchody podle Produktových smluv uzavřených mezi Zákazníkem a Patrií, pokud má Zákazník s Patrií příslušnou Produktovou smlouvu uzavřenu; činila veškeré další úkony související s Majetkem Zákazníka vedeném na Evidenčním účtu, které neodporují zakázaným jednáním v dalším článku.

12.5 **Zakázané jednání.** Oprávněná osoba nemůže bez dalšího:

- a) podepisovat dodatky ke Smlouvě nebo zmocnit jinou osobu;
- b) měnit registrační či kontaktní údaje Zákazníka;
- c) podepisovat jiné smlouvy s Patrií jménem Zákazníka;
- d) převést peněžní prostředky z Evidenčního účtu Zákazníka na jiný bankovní účet, než je Bankovní účet Zákazníka;
- e) převést Investiční nástroje z Evidenčního účtu Zákazníka (netýká se prodeje Investičního nástroje na základě Pokynu);
- f) měnit číslo Bankovního účtu Zákazníka; nebo
- g) podat pokyn k nákupu Investičních nástrojů ani instrukci k převodu Majetku Zákazníka z Evidenčního účtu po úmrtí Zákazníka, a to i v případě, že zmocnění Oprávněné osoby trvá i po úmrtí Zákazníka.

12.6 **Odpovědnost za Oprávněnou osobu.** Zákazník bere na vědomí, že:

- a) obchody provedené Oprávněnou osobou jsou obchody jménem a na účet Zákazníka a případná ztráta z takovýchto obchodů je ztrátou Zákazníka a Patria tak nenesे odpovědnost za jednání Oprávněné osoby a ani za její výběr;
- b) Zákazníkem zvolená Oprávněná osoba může být oprávněnou osobou i jiných zákazníků obchodujících prostřednictvím Patrie.

12.7 **Odmítnutí Oprávněné osoby.** Pokud Patria pojme důvodné podezření, že Oprávněná osoba jedná v rozporu s právními předpisy, Smlouvou při zastupování Zákazníka nebo je daná Oprávněná osoba nepřijatelná pro Patrii podle jejích interních pravidel, může zcela odmítnout jednat s takovou Oprávněnou osobou.

13. REKLAMACE A STÍŽNOSTI

13.1 **Reklamační služba.** Zákazník je oprávněn Patrii reklamovat způsob poskytnutí nebo výsledek zajištění konkrétní investiční služby, a to v souladu s Reklamačním řádem. Jednání o reklamaci nestaví promlčecí dobu, nesjedná-li si Smluvní strany písemně jinak.

13.2 **Stížnost Dozorovému úřadu.** Zákazník má také možnost obrátit se na Dozorový úřad se stížností na služby poskytované Zákazníkovi Patrií.

13.3 **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 tím není dotčeno.

14. KOMUNIKACE A ZPŮSOB JEDNÁNÍ

14.1 **Jazyk komunikace.** Vzájemná komunikace mezi Patrií a Zákazníkem probíhá v českém jazyce a na požádání Zákazníka v anglickém jazyce. Na vyžádání Zákazníka před uzavřením

Smlouvy mu mohou být poskytnuty smluvní podmínky a jiné údaje také v anglickém nebo slovenském jazyce.

- 14.2 **Způsob komunikace.** Vzájemná komunikace mezi Patrií a Zákazníkem může probíhat následujícími způsoby:
- a) elektronicky prostřednictvím Obchodní aplikace nebo e-mailové adresy;
 - b) osobně;
 - c) telefonicky nebo prostřednictvím SMS;
 - d) korespondenčně (v listinné podobě);
- 14.3 **Identifikační údaje.** Při komunikaci je Zákazník vždy povinen používat ujednané identifikační údaje podle Pravidel pro zabezpečení, pokud jsou pro daný způsob komunikace vyžadovány.
- 14.4 **Ohlášení změn některých údajů jednostranně.** V souladu se Smlouvou je možné, aby určité části Smlouvy byly změněny i jen jednostranně Patrií nebo Zákazníkem. Konkrétně se jedná o údaje o Smluvních stranách a ostatních identifikačních a faktických údajích o Zákazníkovi ve Smlouvě, vyjma části o Bankovních účtech Zákazníka, které lze měnit dodatkem. Pokud se jedná o údaje, které je Patria povinna ověřit, pak vyzve Zákazníka k poskytnutí příslušných dokumentů nebo informací. Změna ohlášením je účinná za podmínky, že budou poskytnuty veškeré potřebné dokumenty nebo informace. O zpracování změny bude Patria Zákazníka informovat. Patria může změnit informace o Zákazníkovi (např. trvalé bydliště) i tehdy, pokud se to dozví i v souvislosti s jinou smlouvou uzavřenou se Zákazníkem, 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 Patrií, platí, že jsou použity výhradně pro účely takové smlouvy.
- 14.5 **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, zavazuje se neprodleně o této skutečnosti Zákazníka vyrozumět. Do doby obdržení odpovědi, kterou je Zákazník povinen neprodleně podat, nebude Patria provádět žádné úkony na základě takovýchto dokumentů s tím, že 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.
- 14.6 **Náhradní způsob komunikace.** V případě poruchy systému nebo zařízení používaných Patrií pro komunikaci se Zákazníkem, Patria zajistí neprodleně náhradní způsob komunikace. Náhradním způsobem komunikace v případě poruchy je komunikace prostřednictvím Obchodní aplikace, případně mobilním telefonem. Pokud ani tato není možná, probíhá komunikace písemně.
- 14.7 **Doručovací adresa Zákazníka.** Doručování písemností provádí Patria buď na adresu, kterou Zákazník uvedl ve Smlouvě jako korespondenční nebo sdělil v souladu se Smlouvou. Pokud takovou adresu Zákazník neuvedl, pak bude Patria doručovat ve vztahu k Zákazníkovi, který je spotřebitelem, na adresu jeho trvalého pobytu a u ostatních zákazníků na adresu jejich sídla, nedohodne-li se Patria se Zákazníkem na jiné adrese.

- 14.8 **Doručovací adresa Patrie.** Písemnosti doručované Patrii musí být zasílány do sídla Patrie, ledaže Patria oznámí Zákazníkovi jinou adresu pro doručení.
- 14.9 **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, není-li stanoveno nebo stranami dohodnuto jinak. Obchodní aplikace nemusí vždy umožňovat učinění určitého jednání jejím prostřednictvím.
- 14.10 **Informace o zaznamenávání komunikace.** Hovory a komunikace mezi Patrií a Zákazníkem jsou podle právních předpisů zaznamenávány. Kopie těchto záznamů hovorů a komunikace budou Zákazníkovi na vyžádání k dispozici v Patrii po dobu pěti let nebo na žádost příslušného orgánu po dobu až sedmi let.

15. DŮVĚRNÉ INFORMACE A OSOBNÍ ÚDAJE

- 15.1 **Zpracování osobních údajů Patrií.** Patria zpracovává osobní údaje. 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.
- 15.2 **Důvěrné informace.** Patria zachovává mlčenlivost o důvěrných informacích (např. údaje o investičních službách a stavu majetku Zákazníka). Patria je oprávněna poskytnout důvěrné informace (např. údaje o investičních službách a stavu majetku Zákazníka) členům Skupiny ČSOB a Skupiny KBC. Tyto informace mohou být členy Skupiny ČSOB a Skupiny KBC využívány zejména za účelem obsluhy Zákazníka nebo řízení rizik.
- 15.3 **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 písemně oznámit změny jakýchkoliv Osobních údajů. Patria je oprávněna ověřovat, zda jsou Osobní údaje týkající se Zákazníka pravdivé a přesné, k čemuž je Zákazník povinen poskytnout potřebnou součinnost. Tento odstavec dopadá stejně jako na Zákazníka také na Oprávněnou osobu.

16. OBCHODNÍ APLIKACE A UZAVÍRÁNÍ SMLOUVY ELEKTRONICKÝMI PROSTŘEDKY

- 16.1 **Obchodní aplikace.** Patria může umožňovat podávání Pokynů a případně jiné činnosti prostřednictvím Obchodní aplikace, což je online aplikace nebo rozhraní, vyvinuté nebo provozované Patrií. Patria se Zákazníkem si mohou prostřednictvím Obchodní aplikace sjednat další služby ve Smlouvě neuvedené a takové služby se pak Smlouvou také řídí.
- 16.2 **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.
- 16.3 **Využívání Obchodní aplikace.** Jsou-li Pokyny 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 a nakládat s nimi jako se závazným Pokynem

Zákazníka, mající parametry uvedené v instrukci. Jakákoliv instrukce či jiné jednání Zákazníka není považováno za Pokyn dle této Smlouvy, dokud není přijato a potvrzeno Patrií.

- 16.4 **Uzavření Smlouvy elektronicky.** Patria může potenciálnímu Zákazníkovi umožnit sjednání Smlouvy prostřednictvím Internetové stránky nebo jiného elektronického rozhraní. Tím se nezavazuje Smlouvu se Zákazníkem uzavřít. Patria vyhodnotí návrh Zákazníka na uzavření Smlouvy a v případě, že akceptuje Zákazníka a došlo k jeho identifikaci, podepíše Smlouvu. Smlouva nabyde účinnosti okamžikem vyrozumění Zákazníka ze strany Patrie o uzavření Smlouvy.
- 16.5 **Identifikace Zákazníka a ověřovací platba.** Patria je povinna Zákazníka v souvislosti s uzavřením Smlouvy identifikovat. Pokud je Smlouva uzavírána bez fyzické přítomnosti Zákazníka (typicky elektronicky), Patria zpravidla přebírá identifikaci od jiné relevantní osoby. Pokud je s takovým převzetím identifikace spojena povinnost provést tzv. ověřovací platbu, bude Zákazník před uzavíráním Smlouvy 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. 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.
- 16.6 **Uložení Smlouvy.** Smlouva uzavřená výše uvedeným způsobem bude uložena v Obchodní aplikaci, kde bude Zákazníkovi po dobu trvání smluvního vztahu k dispozici. Stejně tak případně jiné dokumenty, pokud jsou poskytovány prostřednictvím Obchodní aplikace po dobu trvání smluvního vztahu. Zákazník se zavazuje si je před ukončením smluvního vztahu stáhnout do svého úložiště, pokud by k nim nadále vyžadoval přístup.

17. SMLOUVA A JEJÍ ZÁNİK

17.1 **Způsoby ukončení Smlouvy.** Smlouvu je možné ukončit následovně:

- a) dohodou;
- b) výpovědí;
- c) uzavřením nové Smlouvy;
- d) odstoupením v případě distančně uzavřené Smlouvy.

17.2 **Výpověď.** Každá Smluvní strana je oprávněna Smlouvu nebo kteroukoli z Produktových smluv kdykoli vypovědět bez udání důvodu výpovědí v listinné podobě, není-li v Produktové Smlouvě nebo po dohodě s Patrií stanoveno jinak. Výpovědní doba činí 10 Obchodních dnů a počíná běžet dnem následujícím po dni, kdy byla výpověď doručena druhé Smluvní straně. Doručením výpovědi Smlouvy jsou všechny existující Dluhy splatné. Výpovědní doba Smlouvy neuplyne dříve, než zaniknou (většinou splacením) veškeré Dluhy. V případě výpovědi Smlouvy budou zrušeny veškeré nákupní Pokyny Zákazníka, pokud je to technicky i právně bez obtíží možné, a pokud to pravidla a zvyklosti příslušného trhu dovolují. Do 15 dnů ode dne zániku povinností ze Smlouvy zašle Patria korespondenčně Zákazníkovi závěrečný výpis z Evidenčního účtu, který bude Patria považovat ze strany Zákazníka za schválený, pokud do 30 dnů ode dne jeho doručení Zákazníkovi neobdrží od Zákazníka reklamaci.

- 17.3 **Odstoupení v případě distančně uzavřené Smlouvy.** Pokud Smluvní strany uzavřely Smlouvu nebo Produktovou smlouvu dálkově (tj. bez osobní přítomnosti obou stran), Zákazník má právo od takové Smlouvy odstoupit v souladu s § 1846 a § 1847 Občanského zákoníku, a to do 14 dnů od uzavření Smlouvy za předpokladu, že do doby odstoupení od Smlouvy nepodal Pokyn a v případě, že podal, tak jej před doručení odstoupení Patrii řádně zrušil. Právo k odstoupení od Smlouvy Zákazník vykoná tak, že Patrii doručí odstoupení od Smlouvy v listinné podobě. Pokud Zákazník využije svého případného práva na odstoupení od Smlouvy, Patria může požadovat zaplacení služeb již poskytnutých. Pokud nevyužije Zákazník svého práva na odstoupení v zákonné lhůtě, nemůže již bez dalšího od Smlouvy odstoupit, nicméně Smlouva může být stále ukončena za podmínek v ní stanovených.
- 17.4 **Uzavření nové Smlouvy.** Uzavřením nové Smlouvy se ruší a nahrazují předchozí Smlouvy uzavřené mezi Smluvními stranami. Evidenční účet veden v takovém případě podle předchozí Smlouvy nezanikne a bude veden nadále podle nové Smlouvy. Veškeré Zákazníkovy nerealizované Pokyny v den podpisu Smlouvy, budou uskutečněny podle předchozí Smlouvy. Jsou-li touto předchozí Smlouvou upraveny i Produktové smlouvy mezi Smluvními stranami, pak jsou na místo dosavadní Smlouvy upraveny nově uzavřenou Smlouvou.
- 17.5 **Vztah Smlouvy a Produktových smluv.** Vypovězením, odstoupením či jiným zánikem (vyjma uzavřením nové Smlouvy) Smlouvy dochází i k vypovězení, odstoupení i k zániku všech Produktových smluv, nikoli však naopak. Výpovědní doba Smlouvy neuplyne dříve než nejdelší výpovědní doba v Produktové smlouvě. Vypovězením nebo odstoupením či jiným zánikem Produktových smluv nezaniká automaticky Smlouva. Vypovězením, odstoupením či jiným zánikem (vyjma uzavřením nové smlouvy) smlouvy o (finančním) zajištění (jako Produktové smlouvy) dochází k vypovězení, odstoupení nebo zániku příslušných Produktových smluv, z nichž smlouva o (finančním) zajištění zajišťovala pohledávky nebo budoucí pohledávky Patrie vůči Zákazníkovi. Výpovědní doba takových Produktových smluv neuplyne dříve než výpovědní doba smlouvy o (finančním) zajištění.
- 17.6 **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.
- 17.7 **Rozhodné právo.** Za základ pro vytvoření vztahů se Zákazníkem považuje Patria právní řád České republiky. Smluvní strany si volí, že i kdyby Smlouva byla uzavřena mimo Českou republiku, tak se řídí právními předpisy České republiky. Případné spory mezi Zákazníky a Patrií se řeší zejména dohodou smluvních stran, popř. rozhodují příslušné soudy České republiky. Co se týče konkrétních Investičních nástrojů, tak může být jejich emitentem určené jiné rozhodné právo nebo jiná soudní příslušnost pro spory vztahující se k nim.
- 17.8 **Převzetí nebezpečí změny okolností.** Smluvní strany na sebe přebírají nebezpečí změny okolností v souvislosti s právy a povinnostmi Smluvních stran vzniklými na základě a v souvislosti s touto Smlouvou. Smluvní strany vylučují uplatnění ustanovení § 1765 odst. 1 a § 1766 Občanského zákoníku na svůj smluvní vztah založený touto Smlouvou.
- 17.9 **Dohoda o mimosoudním vyrovnání.** Smluvní strany se výslovně dohodly na tom, že jakákoliv dohoda o mimosoudním jednání musí být uzavřena v písemné formě, jinak se k ní nepřihlíží.
- 17.10 **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.

17.11 **Komisionářský vztah.** Smlouva se řídí úpravou komisionářské smlouvy podle Občanského zákoníku.