Obchodné podmienky Patria Finance, a.s. pre poskytovanie investičných služieb

My, Patria, sme veľmi potešení, že ste sa rozhodli využívať na investovanie práve naše služby. Veríme, že spolupráca s nami pre Vás bude prínosom.

Svet investovania je veľmi špecifický. Má svoj vlastný žargón a je významne právne regulovaný, čo sa prejavuje aj v zložitosti niektorých ustanovení. Snažili sme sa preto pre Vás pripraviť Obchodné podmienky tak, aby sa tento svet stal aj Vašim svetom, pričom Vám s radosťou vysvetlíme a osobne pomôžeme pochopiť akúkoľvek ich časť. Za týmto účelom nás môžete kontaktovať prostredníctvom našej e-mailovej schránky patria@patria.cz alebo telefonicky na našej Infolinke.

Obchodné podmienky sa vzťahujú k Zmluve, ktorú Vy, Zákazník, zamýšľate uzavrieť alebo ste už uzavrel s Patriou. Tieto Obchodné podmienky sú účinné od 6.12. 2026, alebo aj skôr, a to okamihom uzatvorenia Zmluvy, ak boli k návrhu Zmluvy pri jej dojednávaní pripojené. Tieto Obchodné podmienky nahrádzajú predošlé Obchodné podmienky s dátumom účinnosti 1. 7. 2026. Aktuálnu verziu Obchodných podmienok nájdete na Internetovej stránke v sekcii Dokumenty alebo v Obchodnej aplikácii.

Sme obchodníkom s cennými papiermi s príslušným oprávnením, pričom naša činnosť podlieha dohľadu Českej národnej banky. Vo všeobecnosti poskytujeme nasledujúce hlavné a doplnkové investičné služby, čo tvorí hlavný predmet nášho podnikania:

- prijímanie a postupovanie Pokynov týkajúcich sa Investičných nástrojov;
- vykonávanie Pokynov týkajúcich sa Investičných nástrojov na účet zákazníka;
- obchodovanie s Investičnými nástrojmi na vlastný účet;
- investičné poradenstvo týkajúce sa Investičných nástrojov;
- upisovanie alebo umiestňovanie Investičných nástrojov so záväzkov na ich upísanie;
- umiestňovanie Investičných nástrojov bez záväzku ich upísania;
- úschova a správa Investičných nástrojov vrátane súvisiacich služieb;
- poskytovanie úveru alebo pôžičky Zákazníkovi za účelom umožnenia obchodu s Investičným nástrojom, na ktorom sa poskytovateľ úveru alebo pôžičky podieľa;
- vykonávanie devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb.

Obsah Obchodných podmienok je nasledujúci:

1. VŠEOBECNE K OBCHODNÝM PODMIENKAM A DEFINÍCIE POJMOV ..... - 3 -
2. ZADÁVANIE POKYNOV ..... - 7 -
3. POSTUPOVANIE A VYKONÁVANIE POKYNOV ..... - 11 -
4. EVIDENČNÝ ÚČET ..... - 13 -
5. SPRÁVA, ÚSCHOVA A VEDENIE EVIDENCIE INVESTIČNÝCH NÁSTROJOV ..... - 16 -
6. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY ZÁKAZNÍKA ..... - 18 -
7. MENOVÁ KONVERZIA (ZMENA PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV) ..... - 19 -
8. VYSPORIADANIE OBCHODU ..... - 20 -
9. INFORMÁCIE PRE ZÁKAZNÍKOV AKO INVESTOROV A ICH POSKYTOVANIE ..... - 20 -
10. PRÁVA, POVINNOSTI A SÚHLASY ZÁKAZNÍKA ..... - 22 -
11. PRÁVA A POVINNOSTI PATRIE ..... - 25 -
12. OPRÁVNENÉ OSOBY A KONANIE ZA ZÁKAZNÍKA ..... - 28 -
13. REKLAMÁCIE A SŤAŽNOSTI ..... - 29 -
14. KOMUNIKÁCIA A SPÔSOB KONANIA ..... - 30 -
15. DÔVERNÉ INFORMÁCIE A OSOBNÉ ÚDAJE ..... - 31 -
16. OBCHODNÁ APLIKÁCIA A UZATVÁRANIE ZMLUVY ELEKTRONICKÝMI PROSTRIEDKAMI ..... - 32 -
17. ZMLUVA A JEJ ZÁNIK ..... - 33 -

1. VŠEOBECNE K OBCHODNÝM PODMIENKAM A DEFINÍCIE POJMOV

1.1 **Obchodné podmienky.** Obchodnými podmienkami si Patria a Zákazník stanovujú vzájomné práva a povinnosti pri poskytovaní investičných služieb, prípadne ďalších služieb, ktoré Patria Zákazníkovi poskytuje na základe Zmluvy alebo Produktových zmlúv. Obchodné podmienky sa tiež vzťahujú na osoby zastupujúce Zákazníka v súvislosti so Zmluvou. Pravidlá pre Zmluvu v Obchodných podmienkach sa primerane použijú aj pre Produktové Zmluvy.

1.2 **Názvy odstavcov**. Ak je v Obchodných podmienkach alebo v Zmluve na začiatku odstavca jeho názov, ako napr. tu Názvy odstavcov., tak tieto názvy slúžia k lepšej orientácií v texte, nie však k výkladu jednotlivých odstavcov.

1.3 **Nadefinované termíny**. Aby text nebol zaťažovaný zdĺhavými popismi, sú použité nadefinované termíny. V texte ich Zákazník spozná tak, že začínajú veľkým písmenom. Nižšie sú uvedené definície a skratky. V samotnom texte Zmluvy alebo Obchodných podmienok sa môžu vyskytovať ďalšie, ktoré sú definované v zátvorke týmto spôsobom (ďalej len „x"). Nadefinované termíny môžu byť následne použité v jednotnom aj množnom čísle bez rozdielu významu. Pojmy, ktoré nie sú definované v Obchodných podmienkach, Zákazník nájde v Zmluve. Ak sa nadefinované termíny objavujú v ďalších dokumentoch, na ktoré Zmluva alebo Obchodné podmienky odkazujú, majú význam uvedený v Zmluve alebo v Obchodných podmienkach, ak nie je definícia pojmu v ďalších dokumentoch odlišná.

1.4 **Definície**. Tu je vysvetlená prvá časť termínov:

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

Bankový účet Zákazníka je peňažný účet Zákazníka uvedený v Zmluve alebo jednostranne určený Zákazníkom prostredníctvom Obchodnej aplikácie, na ktorý sú na základe inštrukcií prevedené peňažné prostriedky evidované na Evidenčnom účte. Bankovým účtom Zákazníka môže byť iba peňažný účet vedený na meno Zákazníka, ibaže sa Zákazník s Patriou dohodne (dohodol) inak. Zákazník je povinný na vyžiadanie predložiť dokumenty preukazujúce vlastníctvo predmetného peňažného účtu.

Bežný zákazník je Zákazník, ktorý nie je považovaný za Profesionálneho zákazníka alebo Spôsobilú protistranu.

Call centrum je telefonické centrum Patrie určené na podporu zákazníkov a na poskytovanie niektorých investičných služieb podľa Zmluvy. Zákazník nájde telefónne spojenie na Call centrum v Dokumente s telefónnym a bankovým spojením.

CDCP je skratka pre Centrální depozitář cenných papírů, a.s., so sídlom Rybná 14, 110 05 Praha 1, Česká republika, internetová adresa www.cdcp.cz.

Custodian je osoba, u ktorej Patria uložila Investičné nástroje a ktorá poskytuje investičnú službu evidencia, úschova a správa Investičných nástrojov alebo službu, ktorá je obdobná tejto investičnej službe.

ČSOB je Československá obchodní banka, a.s., so sídlom Radlická 333/150, 150 57, Praha 5, Česká republika, IČO: 00001350.

Depozitár je CDCP alebo iná osoba oprávnená k plneniu funkcie depozitára.

Dlhy sú všetky existujúce alebo budúce, podmienené alebo nepodmienené, splatné i nesplatné dlhy Zákazníka voči Patrii, ktoré vznikli alebo vzniknú na základe alebo v súvislosti so Zmluvou, Produktovou zmluvou, vrátane akéhokoľvek príslušenstva, zmluvných pokút či iných sankčných platieb či nákladov, ktoré Patria vynaloží v súvislosti s výkonom svojich práv a povinností zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou, a to všetky tieto dlhy, ktoré vzniknú po dobu trvania zmluvy.

Dokument s telefónnym a bankovým spojením je dokument s názvom „Informácie o telefonickom a bankovom spojení Patria Finance". Aktuálna verzia tohto dokumentu je k dispozícii v Patrii alebo na Internetových stránkach v sekcii Dokumenty.

Úrad dozoru je Česká národná banka so sídlom Na Příkopě 28, Praha 1, Česká republika, internetová adresa www.cnb.cz, prípadne iná inštitúcia vykonávajúca dohľad nad kapitálovým trhom v Českej republike.

EMIR je skratka pre nariadenie európskej únie č. 648/2012 o OTC derivátoch, ústredných protistranách a registroch obchodných údajov.

Evidenčný účet je interný účet zriadený Patriou pre účely evidencie majetku Zákazníka, na ktorom sú evidované hlavne Investičné nástroje a peňažné prostriedky v majetku Zákazníka (tzv. bežný účet). Súčasťou Evidenčného účtu sú aj Portfóliá, ak si ich Zákazník zriadi.

Garančný fond znamená Garančný fond obchodníkov s cennými papiermi.

Infolinka je telefonické centrum Patrie určené k podpore zákazníkov podľa Zmluvy a je dostupné na čísle +420 221 424 240 alebo na čísle +421 232 203 203.

Informácia o spracovaní osobných údajov označuje dokument s názvom „Informácie o spracovaní osobných údajov", ktorý je dostupný na Internetových stránkach v sekcii Dokumenty a v sídle Patrie.

Investičné nástroje sú investičné cenné papiere, deriváty, a ďalšie nástroje, tak ako ich definuje ZPKT (viď definícia nižšie).

Internetové stránky sú stránky Patrie dostupné prostredníctvom siete internet na internetovej adrese finance.patria.cz.

Kolaterál sú Investičné nástroje, peňažné prostriedky alebo aktíva poskytnuté Zákazníkom na zaistenie jeho Dlhov.

Korporátna akcia je udalosť, iniciovaná obchodnou korporáciou ako emitentom akcií, dlhopisov, prípadne iných Investičných nástrojov, napr. výplata dividend, štiepenie/rozdelenie Investičného nástroja, spätný výkup, zmeny v korporátnej štruktúre obchodných korporácií. Za korporátnu akciu sa nepovažuje vyradenie cenných papierov z obchodovania na regulovanom trhu.

Majetok sú Investičné nástroje, peňažné prostriedky a iné aktíva zverené Zákazníkom Patrii pre účely poskytovania investičných služieb.

Maklér je profesionál v Patrii venujúci sa oblasti poskytovania investičných služieb. Zákazník naňho nájde telefónne spojenie v Dokumente s telefónnym a bankovým spojením.

Náklady sú náklady vynaložené Patriou, popr. účtované tretími stranami, v súvislosti s poskytovaním služieb podľa Zmluvy, ako aj výdaje Patrie a/alebo tretích strán spojené

s právnymi konaniami smerujúcimi k vzniku, zachovaniu alebo uplatneniu práv Zákazníka, alebo ktoré Patria vykoná na žiadosť alebo so súhlasom Zákazníka.

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

Obchodná aplikácia je akákoľvek online aplikácia alebo rozhranie, vyvinuté alebo prevádzkované Patriou, prístupné iba Zákazníkovi (prípadne Oprávnenej osobe) a umožňujúce hlavne (i) prijať pokyn a elektronicky tento pokyn postúpiť na jeho vykonanie inému obchodníkovi alebo priamo na príslušné Prevodné miesto; (ii) získať informácie o stave Pokynu a jeho vykonaní; (iii) poskytnúť evidenciu o stave Majetku Zákazníka; (iv) prístup k dokumentom osobnej povahy; prípadne (v) vložiť / vyplniť / aktualizovať formuláre, dotazníky a iné dokumenty.

Obchodný deň znamená deň, na ktorý nepripadá sobota, nedeľa, štátny sviatok a ani ostatné sviatky v zmysle príslušných právnych predpisov. Obchodný deň, je deň, v ktorý sú banky a iné inštitúcie, ktoré sa zúčastňujú na poskytovaní finančných služieb otvorené pre poskytovanie príslušných služieb. Ak je v Zmluve, Produktových zmluvách, Obchodných podmienkach, Sadzobníku poplatkov alebo dokumentoch, na ktoré odkazujú, uvedený deň/dni, bude sa jednať o kalendárny deň/dni.

Obchodné podmienky sú tieto Obchodné podmienky.

Odmena je odmena pre Patriu za služby poskytované na základe a v súvislosti so Zmluvou a Sadzobníkom poplatkov.

Oprávnená osoba je osoba splnomocnená Zákazníkom k jednaniu, ktoré je bližšie špecifikované v Zmluve alebo v Obchodných podmienkach.

Osobné údaje sú meno, priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, telefónne číslo, adresa (trvalá i korešpondenčná), e-mailová adresa, daňová rezidencia, prípadne ďalší údaj, na základe ktorého je možné Zákazníka identifikovať.

OTC vychádza z anglického spojenia „over-the-counter" a jedná sa o spôsob obchodovania, v ktorom sa Investičný nástroj neobchoduje cez regulované trhy alebo mnohostranné obchodné systémy, ale obchod sa dojednáva individuálne.

Pokyn je inštrukcia k úpisu, kúpe, predaju, prevodu alebo k inej dispozícií s Investičným nástrojom, ktorý bol zadaný Patrii v súlade so Zmluvou.

Portfóliá sú samostatné podúčty Evidenčného účtu, ktoré si Zákazník môže vytvoriť a na ktorých môže byť evidovaná vybraná časť Majetku podľa preferencií Zákazníka. Pravidlá pre Portfóliá uvedené v Obchodných podmienkach sa nevzťahujú na podúčty vytvorené na základe Produktových zmlúv (napr. podúčet k Dlhodobému investičnému produktu).

Politicky exponovaná osoba je osoba definovaná v AML Zákone.

Pravidlá pre zabezpečenie je dokument s názvom „Zabezpečenie a prístup k evidenčnému účtu". Aktuálna verzia tohto dokumentu je k dispozícií v Patrii alebo na Internetovej stránke v sekcii Dokumenty.

Pravidlá vykonávania pokynov je dokument s názvom „Informácie o pravidlách realizovania pokynov".

Preferovaný trh je Prevodné miesto, zvolené v súlade s Pravidlami vykonávania pokynov.

Produktové zmluvy sú definované v Zmluve. Ide o dvojstranne uzatvorené zmluvy, ktoré sa vzťahujú k špecifickému produktu alebo službe a ktoré odkazujú na aplikáciu Zmluvy. Môže sa napríklad jednať o produktovú prílohu alebo zmluvu o obchodovaní na úver, o obchodovaní na krátko a o zmluvu o (finančnej) zábezpeke, za predpokladu, že ich Patria so Zákazníkom uzavrie.

Profesionálny zákazník zo zákona je Zákazník uvedený v § 2a ods. 1 a 2 ZPKT. U týchto zákazníkov sa predpokladá, že majú relevantné odborné znalosti a skúsenosti v oblasti investícií.

Profesionálny zákazník na žiadosť je Zákazník uvedený v§ 2b ZPKT.

Prevodné miesto je trh, na ktorom dochádza k uzatvoreniu obchodu na základe vykonania Pokynu. Jedná sa hlavne o regulovaný trh, mnohostranný obchodný systém alebo systematický internalizátor.

Sadzobník poplatkov je dokument vydaný Patriou a obsahuje údaje o Odmene a Nákladoch.

Skupina ČSOB je Československá obchodní banka, a.s., so sídlom Radlická 333/150, 150 57, Praha 5, Česká republika, IČO: 00001350, a osoby, ktoré s ňou tvoria podnikateľské zoskupenie.

Skupina KBC je KBC Group NV, so sídlom Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgicko reg. číslo 0403.227.515, a osoby, ktoré s ňou tvoria podnikateľské zoskupenie.

Zmluva je rámcová zmluva o poskytovaní investičných služieb, ktorej súčasťou sú tieto Obchodné podmienky, prípadne skôr uzavretá zmluva s iným názvom, ale obdobným predmetom plnenia.

Zmluvná strana je Patria alebo Zákazník. Ak je použité množné číslo, myslia sa tým obaja.

Zahraničný Investičný nástroj je Investičný nástroj obchodovaný na zahraničnom Prevodnom mieste.

Zákaznícky bankový účet je zberný účet Patrie alebo iný zberný účet určený výlučne pre peňažné prostriedky Zákazníka a vedený bankou alebo inou oprávnenou inštitúciou.

Zákaznícky účet Investičných nástrojov je zberný účet vedený treťou stranou, na ktorom sú evidované Investičné nástroje v majetku zákazníkov, prípadne iný zberný účet zriadený pre vedenie Investičných nástrojov.

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.

Spôsobilá protistrana je Profesionálny zákazník, voči ktorému obchodník s cennými papiermi nie je povinný pri poskytovaní niektorých hlavných investičných služieb, uvedených v ZPKT, dodržovať niektoré povinnosti uvedené v ZPKT.

2. ZADÁVANIE POKYNOV

2.1 **Zmysel Pokynu**. Aby Patria mohla Zákazníkovi poskytnúť ním požadovaný obchod alebo inú dispozíciu s Investičným nástrojom, musí byť pokyn riadne zadaný, tj. predovšetkým musí obsahovať nevyhnutné náležitosti, musí byť zadaný spôsobom predvídaným Zmluvou (prípadne Produktovou zmluvou) a riadne autorizovaný.

2.2 **Nevyhnutné náležitosti Pokynu**. Aby Pokyn mohol byť Patriou riadne vykonaný, musí obsahovať aspoň nasledujúce údaje:

a) jednoznačné označenie Investičných nástrojov (názov, ISIN alebo iné označenie);

b) smer obchodu (nákup/predaj) alebo iné dispozície (napr. prevod);

c) počet kusov Investičných nástrojov alebo objem peňažných prostriedkov, za ktoré si Zákazník praje nakúpiť alebo predať Investičné nástroje. Pri Pokyne na prevod alebo na inú dispozíciu je rozhodujúci iba počet kusov Investičných nástrojov;

d) Portfólio, na ktorom sa má Pokyn vykonať, ak má Zákazník viac Portfólio alebo podúčet vytvorený na základe Produktovej zmluvy (napr. podúčet pre Dlhodobý investičný produkt);

e) cenovú podmienku, ak ju Patria v takom prípade od Zákazníka požaduje;

f) prípadne ďalšie náležitosti stanovené Produktovými zmluvami.

2.3 **Doplnkové náležitosti Pokynu**. Zákazník si môže v Pokyne vymedziť nasledujúce podmienky na jeho vykonanie:

a) cenovú podmienku, pokiaľ si ju Patria od Zákazníka v takom prípade nevyžiadala podľa čl. 2.2 písm. e) Obchodných podmienok. Ak takáto cenová podmienka nie je Zákazníkom určená, Patria sa zaväzuje zabezpečiť sprostredkovanie obchodu s Investičným nástrojom za tržnú cenu, tj. najlepšiu cenu dosiahnuteľnú pri vynaložení odbornej starostlivosti na Prevodnom mieste alebo na zvolenom Preferovanom trhu;

b) dobu platnosti Pokynu (tj. do kedy najneskôr má byť Pokyn vykonaný), ktorá nesmie presiahnuť 60 dní, ak sa Zmluvné strany nedohodnú inak. Ak Zákazník neurčí dobu splatnosti Pokynu, jeho platnosť končí na konci Obchodného dňa, v ktorom bol zadaný. Ak bol pokyn zadávaný v deň, ktorý nebol na príslušnom Prevodnom mieste Obchodným dňom, potom platnosť Pokynu končí nasledujúci Obchodný deň po jeho zadaní;

c) určenie Prevodného miesta, na ktorom má byť Investičný nástroj zobchodovaný. Ak si Zákazník neurčí Prevodné miesto, bude stanovené v súlade s Pravidlami vykonávania pokynov;

d) menu. Ak Zákazník neurčí menu, Patria Investičný nástroj zobchoduje v mene, v ktorej sa Investičný nástroj obchoduje na Prevodnom mieste, alebo na zvolenom Preferovanom trhu.

2.4 **Cenová podmienka**. Cenovou podmienkou podľa čl. 2.2 písm. e) a čl. 2.3 písm. a) Obchodných podmienok sa rozumie najvyššia alebo najnižšia cena, za ktorú sa má Investičný nástroj kúpiť alebo predať. Cenová podmienka sa stanoví:

a) pri dlhových cenných papieroch v % menovitej (nominálnej) hodnoty cenného papiera (cenová podmienka nezahŕňa aktuálnu hodnotu úrokového výnosu daného dlhopisu, tzv. naakumulovaný úrok, resp. alikvotný úrokový výnos);

b) pri akciách, cenných papieroch kolektívneho investovania a iných typoch cenných papierov (napr. certifikáty, warranty, ETC a ETF) v absolútnej čiastke, v príslušnej mene za jednu jednotku;

c) iným spôsobom podľa zvyklostí Prevodného miesta.

2.5 **Platnosť Pokynu**. Ak doba platnosti Pokynu skončí, tak Pokyn nebude ďalej vykonaný. Aj keď doba platnosti Pokynu ešte neskončí, nebude Pokyn vykonaný v prípade, že sa udiala Korporátna akcia, v súvislosti s ktorou boli Prevodným miestom pokyny k danému Investičnému nástroju zrušené.

2.6 **Pokyny k prevodu alebo inej dispozícii.** Ak Zákazník Pokynom požiada o prevedenie Investičného nástroja alebo o inú dispozíciu (napr. prechod), bez toho aby takýto prevod alebo dispozícia boli súčasťou sprostredkovania obchodu Patriou , tak sa čl. 2.3 Obchodných podmienok nepoužije. Ďalšie ustanovenia o Pokynoch sa na takéto Pokyny aplikujú primerane, tj. ak vyhovujú povahe takéhoto Pokynu. Ak Pokyn k prevodu alebo k inej dispozícii nebude vysporiadaný do 60 dní, môže ho Patria odmietnuť a o tomto odmietnutí bude informovať Zákazníka.

2.7 **Odporúčaný čas zadania Pokynu**. Zákazník by mal Pokyn podať aspoň 20 minút pred koncom daného Obchodného dňa daného Prevodného miesta, v ktorom má byť Investičný nástroj zobchodovaný. Pokyn zadaný neskôr nemusí byť Patriou včas postúpený na relevantné Prevodné miesto. Patria však vyvinie všetko možné úsilie, aby aj takýto pokyn bol postúpený na prevodné miesto v daný Obchodný deň. Odporúčaný čas zadania Pokynu nezaručuje vykonanie alebo postúpenie na vykonanie tretej osobe v prípade, že Prevodné miesto sa nachádza v Spojených štátoch amerických.

2.8 **Oprávnenie zadať Pokyn**. Zákazník môže zadať iba taký Pokyn, (i) ktorý je v súlade s rozsahom jeho oprávnení nakladať s Investičným nástrojom, ktorého sa Pokyn týka, (ii) na ktorom neviazne záložné právo, alebo iné právo v prospech tretej osoby odlišnej od Patrie. Zadaním Pokynu Zákazník prehlasuje, že je k zadaniu tohto Pokynu v plnom rozsahu oprávnený a získal všetky nevyhnutné súhlasy.

2.9 **Zákaz ďalšieho konania**. Po dobu platnosti Pokynu na predaj Investičného nástroja sa Zákazník musí zdržať akéhokoľvek konania, ktoré by bránilo riadnemu vysporiadaniu takéhoto Pokynu. Týmto nie je dotknutá možnosť Zákazníka Pokyn prípadne zrušiť.

2.10 **Indikatívne ceny**. Zákazník si je vedomý toho, že ceny Investičných nástrojov oznámené alebo zobrazené Patriou sú, alebo môžu byť iba indikatívne. Napríklad v prípade nástrojov obchodovaných v Obchodnej aplikácii môžu byť ceny na niektorých trhoch z dôvodu technického nastavenia zobrazované s miernym oneskorením. Zákazník má vždy možnosť v týchto prípadoch overiť reálnu cenu na Call centre alebo u Makléra. Pokiaľ sa jedná o Investičné nástroje, ktoré sú obchodované v zahraničí, je nevyhnutné a vhodné si aktuálny kurz a cenu v Call centre alebo u Makléra overiť vždy. V prípade Investičných nástrojov obchodovaných na OTC (napr. niektoré dlhopisy) je cenový rozdiel spôsobený práve povahou tohto princípu obchodovania.

2.11 **Mimoriadne situácie**. Zákazník berie na vedomie, že špecifické okolnosti a udalosti na jednotlivých Prevodných miestach alebo finančných trhoch (zahŕňajúce napr. intenzívne

obchodovanie na jednotlivých trhoch, neštandardné krízové situácie) môžu zapríčiniť oneskorenie pri prijímaní, postupovaní a vykonávaní Pokynov a Pokyny môžu byť vykonávané za ceny, ktoré sa výrazne líšia od cien najlepšej ponuky alebo dopytu, ktorá je aktuálna v čase zadávania Pokynov.

2.12 **Spôsoby zadávania Pokynov**. Zákazník môže zadať Pokyn nasledujúcimi spôsobmi, tieto sú v nasledujúcich článkoch bližšie popísané:

a) elektronicky prostredníctvom Obchodnej aplikácie alebo prostredníctvom ČSOB s využitím jej aplikácie, ak to ČSOB umožňuje a ak je zrejmé, že Pokyn je podaný spoločnosti Patria;

b) telefonicky prostredníctvom vyhradených liniek Call centra a Makléra;

c) v listinnej podobe.

Pokyn nemôže byť zadaný prostredníctvom dátovej správy, pokiaľ sa nedohodneme inak.

2.13 **Zadanie Pokynu elektronicky.** Elektronicky zadaný Pokyn sa zadáva prostredníctvom osobitého formulára dostupného v Obchodnej aplikácii alebo prostredníctvom ČSOB s využitím jej aplikácie a za podmienok v nich uvedených. Zadanie Pokynu musí byť Zákazníkom potvrdené v súlade s Pravidlami pre zabezpečenie, ak sa Zmluvné strany nedohodnú inak.

2.14 **Zadanie Pokynu telefonicky.** Pri zadaní telefonického Pokynu je Zákazník povinný sa identifikovať aspoň jedným z nasledujúcich údajov:

a) menom a priezviskom alebo názvom obchodnej spoločnosti Zákazníka;

b) kódom v súlade s Pravidlami pre zabezpečenie, prípadne iným dohodnutým identifikačným znakom, ak o takúto identifikáciu Patria požiada;

c) ďalšími údajmi, ktoré si Patria vyžiada, ak takéto údaje považuje za nevyhnutné pre identifikáciu Zákazníka.

2.15 **Zadanie Pokynu v listinnej podobe**. Pokyn v listinnej podobe sa spravidla zadáva na štandardizovanom formulári, ktorý musí byť doručený (i) osobne, (ii) poštou na adresu sídla Patrie, alebo (iii) ak je to výslovne dohodnuté, e-mailom. Pokyn musí obsahovať všetky údaje, ktoré sú vo formulári označené alebo v Zmluve uvedené ako povinné, rovnako musí byť vlastnoručne podpísaný.

2.16 **Autorizácia pred zadaním Pokynu**. Pred zadaním Pokynu je Patria oprávnená požadovať od Zákazníka overenie podľa Pravidiel pre zabezpečenie alebo iným vhodným spôsobom. Zákazník je povinný Patrii oznámiť, či Pokyn zadáva na svoj vlastný účet alebo ako zástupca (Oprávnená osoba) iného zákazníka Patrie. V prípade Pokynu podaného prostredníctvom ČSOB s využitím jej aplikácie je Zákazník povinný autorizovať Pokyn v súlade s pravidlami autorizácie dispozície ČSOB.

2.17 **Zrušenie Pokynu**. Zákazník môže zrušiť zadaný Pokyn:

a) u ktorého ešte nedošlo k jeho vykonaniu; ak už došlo k čiastočnému vykonaniu Pokynu, je možné zrušiť pokyn iba v tej časti, v ktorej ešte nebol vykonaný. Zákazník berie na vedomie, že trhová prax niektorých zahraničných Prevodných miest umožňuje zrušiť už vykonaný obchod, a to predovšetkým v prípadoch, ak je obchod realizovaný za cenu výrazne sa líšiacu od inak bežnej ceny Investičných nástrojov;

b) ak to nie je v rozpore s príslušnými predpismi, zvyklosťami Prevodného miesta a je to technicky a zmluvne (vo vzťahu k tretím osobám) možné;
c) v prípade, že je vykonanie Pokynu zabezpečované prostredníctvom tretích osôb, je možné Pokyn zrušiť iba v prípade, že sú rovnako splnené podmienky stanovené týmito osobami.

2.18 **Odmietnutie Pokynu**. Patria je oprávnená podľa svojho uváženia odmietnuť prijatie Pokynu zadaného Zákazníkom alebo Oprávnenou osobou bez uvedenia dôvodu, prípadne vykonanie už prijatého Pokynu. Patria môže Pokyn odmietnuť hlavne z nasledujúcich dôvodov:

a) ide o Pokyn k obchodu, ktorý sa netýka Investičného nástroja, ktorý je ponúkaný na obchodovanie v Obchodnej aplikácii;

b) Patria má pochybnosti o tom, že Pokyn je zadávaný Zákazníkom alebo jeho Oprávnenou osobou;

c) pokyn je v rozpore so Zmluvou alebo je z iného dôvodu chybný, neurčitý, neúplný, nezrozumiteľný, závadný alebo podozrivý, alebo ohľadne ktorého má Patria opodstatnené pochybnosti o jeho pravosti alebo je neštandardný, pokiaľ ide o cenovú či inú podmienku;

d) na strane Zákazníka/Oprávnenej osoby neboli vykonané úkony alebo služby potrebné k vykonaniu Pokynu;

e) v prípadoch stanovených právnymi predpismi a/alebo rozhodnutiami príslušných orgánov alebo v prípadoch, kedy by vykonaním Pokynu došlo k porušeniu právnych predpisov aj keď iba sprostredkovane;

f) Zákazník nemá na Evidenčnom účte (alebo na príslušnom Portfóliu alebo podúčte vytvorenom na základe Produktových zmlúv (napr. podúčet pre Dlhodobý investičný produkt), ak sa na nákup uskutočňuje naň) dostatok peňažných prostriedkov na úhradu celej kúpnej ceny vrátane všetkých Nákladov a Odmeny alebo nemá dostatok Investičných nástrojov, pričom pri určení toho, či má Zákazník dostatok peňažných prostriedkov, sa vždy zohľadňujú riziká vyplývajúce z možného pohybu cien Investičných nástrojov a menových kurzov;

g) podľa názoru Patrie existujú opodstatnené pochybnosti o tom, že sú alebo budú splnené všetky podmienky pre jeho vykonanie;

h) ak dôjde odlišnostiam alebo rozporom medzi Pokynmi osôb oprávnených k ich udeleniu (napr. v prípade rozporu medzi Pokynom podaným Oprávnenou osobou a Pokynom podaným priamo Zákazníkom alebo v prípade rozporu Pokynov podaných jednotlivými Oprávnenými osobami);

i) ak sa Patria dozvie, že sa Zákazník dostal do úpadku, resp. na majetok Zákazníka bol vyhlásený konkurz (vrátane prípadov zamietnutia návrhu na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku Zákazníka) alebo bola povolená reorganizácia, oddlženie alebo bol na Zákazníka podaný insolvenčný návrh, popr. Zákazník vstúpil do likvidácie alebo bolo rozhodnuté o jeho zrušení bez likvidácie;

j) Zákazník sa dostane do omeškania so splnením akejkoľvek svojej povinnosti podľa Zmluvy;

k) ak akékoľvek prehlásenie Zákazníka voči Patrii bude alebo sa stane nepravdivé, neúplné alebo zavádzajúce;

l) Patria má za to, že by mohlo dôjsť k manipulácii s finančným trhom, k narušeniu jeho prehľadnosti alebo zneužitiu vnútornej informácie;

m) v ďalších prípadoch stanovených právnymi predpismi, internými predpismi Patrie vydanými na základe týchto právnych predpisov, Zmluvou, hlavne pre existenciu stretu záujmov medzi Patriou vrátane jej vedúcich osôb, viazaných zástupcov a zamestnancov alebo vedúcich osôb, viazaných zástupcov a zamestnancov osoby, ktorá ovláda Patriu, je ovládaná Patriou alebo medzi osobami, ktoré sú ovládané rovnakou osobou ako Patria, a zákazníkmi alebo zákazníkmi navzájom;

n) Pokyn sa týka Investičných nástrojov, ktoré sú predmetom konania o umorení podľa osobitého zákona alebo sú poškodené, neúplné alebo nemajú stanovené náležitosti alebo ktoré boli založené, poprípade nie sú z iného dôvodu spôsobilé k obchodovaniu.

2.19 **Informácie o odmietnutí Pokynu**. Ak Patria obdrží Pokyn, ktorého vykonanie odmietla, môže Patria o tejto skutočnosti informovať Zákazníka, resp. Oprávnenú osobu, ak konala za Zákazníka a ak je to možné, dohodnú si ďalší postup alebo prijatie alternatívneho riešenia. So stavom Pokynu sa Zákazník, resp. Oprávnená osoba, môže zoznámiť v Obchodnej aplikácii, prípadne v aplikácii ČSOB.

2.20 **Informácie o ex ante nákladoch Pokynu**. Patria po obdržaní Pokynu, ale ešte pred jeho realizáciou (ak sa nedohodneme inak), informuje Zákazníka o predpokladaných nákladoch za jeho realizáciu. Zákazník berie na vedomie, že je oprávnený požiadať o odloženie pokynu na čas dostatočný na oboznámenie sa s týmito nákladmi.

2.21 **Zadávanie Pokynov pre viaceré Portfóliá.** Ak má Zákazník vytvorených viacero Portfólií alebo má v rámci Produktovej zmluvy vytvorený podúčet (napr. podúčet pre Dlhodobý investičný produkt), musí uviesť, v rámci ktorého Portfólia alebo podúčtu bude jeho Pokyn vykonaný. Ak táto špecifikácia chýba (napr. pri zadávaní Pokynov z iných kanálov ako z Obchodnej aplikácie), Patria nie je povinná Pokyn prijať alebo vykonať, prípadne ho vykonať na základnom (predvolenom) Portfóliu Evidenčného účtu.

2.22 **Podávanie Pokynov prostredníctvom ČSOB s využitím jej aplikácie.** Ak má Zákazník prístup do aplikácie ČSOB a ČSOB to umožňuje, môže Zákazník podať Príkaz spoločnosti Patria prostredníctvom aplikácie ČSOB a ak ide o Pokyn na nákup, súčasne s Pokynom autorizuje platobnú transakciu prostredníctvom ČSOB (v prípade pravidelného investovania zriadi trvalý príkaz), na základe ktorej budú v rámci vyrovnania obchodu prevedené peňažné prostriedky na Zákaznícky bankový účet, resp. Evidenčný účet. ČSOB pri prijímaní Pokynov koná v mene a na účet Patrie.

3. POSTUPOVANIE A VYKONÁVANIE POKYNOV

3.1 **Vykonanie Pokynu**. Vykonaním Pokynu sa rozumie najmä uzatvorenie obchodu na príslušnom Prevodnom mieste. Patria vykonáva pokyny v súlade s Pravidlami vykonávania pokynov. Pokyn môže byť vykonaný aj nielen na celé kusy cenných papierov (ale aj na časti napr. 1,3257 ks), ak tak ustanovuje produktová zmluva pre pravidelné investovanie alebo ak cenné papiere, ktoré sú predmetom Pokynu, sú cennými papiermi kolektívneho investovania a protistrana obchodu umožňuje obchody nielen na celé kusy.

3.2 **Neoznámenie protistrany**. Patria nie je povinná oznámiť Zákazníkovi protistranu, s ktorou bola uzatvorená zmluva o kúpe alebo predaji Investičných nástrojov, poprípade iná zmluva uzatvorená v súvislosti s plnením Pokynu Zákazníka.

3.3 **Patria protistranou obchodu**. Patria môže vykonať Pokyn Zákazníka na kúpu alebo predaj Investičného nástroja aj tak, že Zákazníkovi tento Investičný nástroj zo svojho majetku predá alebo ho od neho do svojho majetku kúpi.

3.4 **Vykonanie alebo postúpenie Pokynu.** Patria vykoná Pokyn alebo ho postúpi na vykonanie tretej osobe bezodkladne a v súlade s časovým harmonogramom Prevodného miesta, ak nejde o Prevodné miesto v Spojených štátoch amerických, kde Patria zašle Pokyn na vykonanie na Prevodné miesto alebo ho postúpi tretej osobe na vykonanie iba v čase od 10:00 do 22:00 hod. (SEČ/SELČ) v Obchodných dňoch, a to aj v prípade, že Patria prijme Pokyn mimo tento čas. Mimo uvedeného času Patria spravidla Pokyn nepostúpi ani nezašle na vykonanie na Prevodné miesto a učiní tak bezodkladne v nasledujúci Obchodný deň vo vyššie uvedenom čase. V prípade podstatných problémov týkajúcich sa riadneho vykonania Pokynu bude Zákazník na túto skutočnosť bezodkladne upozornený a súčasne mu bude oznámený dôvod tejto skutočnosti a navrhnutý ďalší postup.

3.5 **Čiastočné vykonanie Pokynu**. Ak z Pokynu alebo zo Zmluvy nevplýva iné, je Patria oprávnená aj k čiastočnému vykonaniu Pokynu, s čím Zákazník tiež prejavuje súhlas. Ak má Zákazník záujem o kúpu alebo predaj presného počtu Investičných nástrojov, ktorý je uvedený v Pokyne, je povinný na túto skutočnosť súčasne so zadaním Pokynu Patriu výslovne upozorniť.

3.6 **Informovanie o vykonaní Pokynu**. Informácie o výsledku vykonania Pokynu sú bezodkladne poskytnuté v príslušnej časti Obchodnej aplikácie, alebo tiež v aplikácii ČSOB. Najneskôr sú tieto informácie zobrazené nasledujúci Obchodný deň po vykonaní Pokynu, alebo ak Patria vykoná Pokyn prostredníctvom tretej osoby, najneskôr nasledujúci Obchodný deň po obdržaní potvrdenia od tretej osoby o vykonaní Pokynu. Patria a Zákazník si môžu dohodnúť iný spôsob oznámenia výsledku vykonania Pokynu. Patria rovnako poskytne Zákazníkovi informácie o stave doteraz nevykonaného Pokynu bez zbytočného odkladu po obdržaní žiadosti Zákazníka.

3.7 **Spájanie Pokynov**. Patria môže spájať Pokyny Zákazníka s Pokynmi ostatných zákazníkov navzájom ako aj s Pokynmi Patrie na vlastný účet.

3.8 **Nemožnosť riadne vykonať Pokyn**. Patria nemusí byť schopná vykonať, realizovať alebo vysporiadať Pokyn z dôvodov, ktoré nemôže ovplyvniť, a ide hlavne o nasledujúce situácie:

a) pozastavenie obchodovania alebo vysporiadanie obchodov na (verejnom) trhu alebo vo vysporiadacom centre;

b) obmedzenie alebo pozastavenie činnosti Depozitára;

c) ak tomu bránia úkony orgánov dozoru alebo iných štátnych orgánov, verejných trhov, vysporiadacích centier a registrov;

d) nezaplatenie Investičných nástrojov v prípade Pokynu na predaj alebo nedodanie Investičných nástrojov v prípade Pokynu na nákup z dôvodu omeškania protistrany, osoby vykonávajúcej alebo zúčastnenej na vysporiadaní daného obchodu;

e) pozastavenie alebo ukončenie obchodovania s danou emisiou Investičných nástrojov;

f) registrácia pozastavenia práva nakladať s Investičnými nástrojmi;

g) neskoré vykonanie registrácie prevodu v CDCP alebo inom registri alebo inej služby CDCP alebo iného registra z dôvodu, ktorý Patria nemôže ovplyvniť;

h) nevykonanie Pokynu z dôvodu neúspešnej validácie Pokynu z dôvodu, ktorý Patria nemôže ovplyvniť;

i) spočívajúce v konaní Zákazníka alebo tretej osoby, s ktorou Patria uzavrela zmluvu na základe Pokynu Zákazníka.

3.9 **Hlásenie obchodov a rekonciliácia podľa nariadenia EMIR.** V reakcii na finančnú krízu vzniklo nariadenie EMIR. Toto nariadenie stanovuje právnickým osobám a fyzickým osobám podnikateľom povinnosť reportovať podrobnosti o uzavretých derivátových obchodoch do tzv. trade repositories (ich zoznam je k dispozícií na internetových stránkach www.esma.europa.eu). Patria plní túto povinnosť aj za zákazníkov, ktorí s reportovaním prejavili súhlas. V súlade s požiadavkami nariadenia EMIR Patria vykonáva tiež tzv. rekonciliáciu portfólií, a to najmenej raz za štvrťrok. Procedúra rekonciliácie predstavuje porovnanie stavu portfólia v interných systémoch Patrie s dátami zákazníkov tak, že je zákazníkom zaslaný výpis z Evidenčného účtu. Zákazník je povinný akékoľvek nezrovnalosti zistené v priebehu rekonciliácie oznámiť Patrii.

3.10 **Pravidelné investovanie.** Zákazník môže zadať pravidelný Pokyn na nákup vybraných cenných papierov kolektívneho investovania ČSOB a KBC Group bez toho, aby musel uzatvoriť Produktovú zmluvu. Patria bude realizovať jednotlivé obchody na mesačnej báze po dobu trvania Pokynu, a to v Zákazníkom zvolený tzv. rozhodný deň. Prvý rozhodný deň nesmie pripadnúť na sobotu alebo nedeľu. Ak rozhodný deň pripadne na deň, ktorý nie je Obchodným dňom, Objednávka sa vykoná v najbližší nasledujúci Obchodný deň. Okrem iných dohodnutých dôvodov na zrušenie alebo odmietnutie Pokynu sa takáto pravidelná investícia ukončí, ak Patria prestane obstarávať obchody s Investičným nástrojom, ktorého sa takýto Pokyn týka.

4. EVIDENČNÝ ÚČET

4.1 **Evidencia na Evidenčnom účte**. Zákazník môže vyberať/prevádzať peňažné prostriedky alebo Investičné nástroje nižšie uvedeným spôsobom. Stav Majetku Zákazníka je evidovaný na Evidenčnom účte vrátane všetkých podúčtov.

4.2 **Portfóliá.** Ak to Patria technicky umožňuje, môže si Zákazník okrem základného (predvoleného) portfólia vytvoriť aj samostatné Portfóliá. Zákazník môže vytvoriť až 5 Portfólií. V Portfóliách môže byť evidovaná vybraná časť Majetku podľa preferencií Zákazníka. Zákazník môže prevádzať Majetok medzi Portfóliami aj základným portfóliom Evidenčného účtu, pokiaľ to nie je obmedzené zákonom alebo zmluvnými dokumentmi. Zákazník môže medzi Portfóliami presúvať len celé kusy cenných papierov. Zákazník môže zrušiť Portfóliá. V prípade, že na zrušenom Portfóliu je evidovaný Majetok, bude v čase zrušenia prevedený do základného portfólia Evidenčného účtu. Portfóliá nie je možné zrušiť, ak je v súvislosti s Portfóliom zaregistrovaný aktívny Pokyn.

4.3 **Vklad peňažných prostriedkov**. Zákazník uskutoční vklad peňažných prostriedkov ich prevodom na Zákaznícky bankový účet. Zoznam bankových účtov v príslušných menách je uvedený v Dokumente s telefónnym a bankovým spojením. Vklad bude zaevidovaný na Evidenčnom účte spravidla nasledujúci Obchodný deň potom, čo tieto peňažné prostriedky boli pripísané na Zákaznícky bankový účet. O pripísaní peňažných prostriedkov na Evidenčný účet Patria informuje Zákazníka v Obchodnej aplikácii. Zákazník môže tiež vkladať na ľubovoľné Portfólio, ak je vytvorené, s použitím príslušných platobných údajov pre toto Portfólio.

4.4 **Výber peňažných prostriedkov**. Zákazník si môže vybrať peňažné prostriedky od Patrie tak, že zadá inštrukciu k výberu peňažných prostriedkov z Evidenčného účtu alebo Portfólia. Patria vyhovie inštrukcii, ak inštrukcia k výberu daných peňažných prostriedkov nie je v rozpore s inou inštrukciou alebo s povinnosťami Zákazníka vyplývajúcimi z inštrukcie alebo zo Zmluvy. Patria následne prevedie prostriedky na Bankový účet Zákazníka. Patria urobí všetko preto, aby sa tak stalo najneskôr v nasledujúci Obchodný deň po dni, ktorý Zákazník v inštrukcii určí, tzv. deň splatnosti. Zákazník môže žiadať prevod peňažných prostriedkov výlučne na Bankový účet Zákazníka, ak sa nedohodne s Patriou inak. Zákazník môže vložiť vklad aj na ktorýkoľvek podúčet Evidenčného účtu, ak je zriadený, s použitím príslušných platobných údajov pre tento podúčet.

4.5 **Inštrukcia k výberu peňažných prostriedkov**. Inštrukcia k výberu peňažných prostriedkov musí obsahovať aspoň nasledujúce údaje:

a) identifikáciu osoby, ktorá podala inštrukciu (Zákazník/Oprávnená osoba);

b) druh operácie (výber);

c) čiastku;

d) menu;

e) dátum splatnosti.

4.6 **Vklad Investičných nástrojov**. Vkladom Investičných nástrojov na Evidenčný účet sa rozumie úkon Zákazníka, na základe ktorého je Investičný nástroj zaradený v príslušnom Depozitári alebo u Custodiana do evidencie Patrie, predovšetkým:

a) u tuzemských zaknihovaných Investičných nástrojoch evidovaných v CDCP, prevod na majetkový účet vedený Patriou;
b) u Zahraničných Investičných nástrojoch, ich prevod na určený Zákaznícky účet Investičných nástrojov alebo zriadenie práva pre Patriu alebo ňou určenú osobu oprávnenú vykonávať príslušné úkony ohľadne predmetného Investičného nástroja.

4.7 **Výber Investičných nástrojov**. Výberom Investičných nástrojov z Evidenčného účtu sa rozumie úkon Zákazníka, ktorým je Investičný nástroj vyňatý v príslušnom Depozitárovi alebo u príslušného Custodiana z evidencie Patrie, predovšetkým:

a) u tuzemských zaknihovaných Investičných nástrojoch evidovaných v CDCP prevod od Patrie k inému obchodníkovi;
b) u Zahraničných Investičných nástrojoch ich prevod zo zberného účtu na majetkový účet určený Zákazníkom.

Zákazník môže zadať Pokyn na výber Investičných nástrojov z Evidenčného účtu za podmienky, že nemá žiadne povinnosti voči Patrii alebo tretím osobám zo zmlúv vykonaných Patriou na základe Pokynu vzťahujúceho sa k týmto Investičným nástrojom.

4.8 **Evidencia prevodu Investičných nástrojov**. Prevod Investičných nástrojov alebo záznam uňho bude zobrazený na Evidenčnom účte spravidla v deň samotného prevodu Investičného nástroja alebo zriadenia práva, inak, bez zbytočného odkladu.

4.9 **Inštrukcia na vklad alebo výber Investičného nástroja**. Inštrukcia na vklad, resp. výber Investičných nástrojov musí obsahovať aspoň nasledujúce údaje:

a) identifikáciu osoby, ktorá zadala inštrukciu (Zákazník/Oprávnená osoba);

b) označenie Investičných nástrojov (názov, ISIN alebo iné);

c) druh operácie (vklad/výber);

d) počet kusov Investičných nástrojov;

e) identifikáciu protistrany.

4.10 **Frekvencia a spôsob poskytovania výpisov**. Patria raz za štvrťrok poskytne Zákazníkovi výpis o pohybe a stave Majetku Zákazníka v Patrii, a to vždy v priebehu kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po kalendárnom štvrťroku, za ktorý je výpis poskytovaný. Zákazník môže požadovať zasielanie výpisu častejšie a Patria si za takýto mimoriadny výpis môže účtovať poplatok stanovený v Sadzobníku poplatkov. Patria tiež poskytne Zákazníkovi raz ročne výpis obsahujúci informácie o všetkých stimuloch, ktoré Patrii boli poskytnuté v súvislosti s poskytovanými investičnými alebo doplnkovými službami Zákazníkovi za uplynulý kalendárny rok, a o nákladoch a súvisiacich poplatkoch vzťahujúcich sa k poskytnutým investičným a doplnkovým službám za uplynulý kalendárny rok. Ak si Zákazník v Zmluve vybral elektronické poskytovanie dokumentov, tak mu Patria poskytne výpis v príslušnej časti Obchodnej aplikácie. Zákazník si okrem toho môže v Obchodnej aplikácii, alebo inak po dohode s Patriou, požiadať o zaslanie výpisu na doručovaciu adresu Zákazníka. Ak si Zákazník nevyberie elektronický spôsob poskytovania dokumentov, bude mu Patria zasielať výpisy na jeho doručovaciu adresu, iba že si v Obchodnej aplikácii vyberie alebo inak s Patriou dohodne zasielanie výpisov elektronicky. Ak sa Zákazníkovi doručovaný výpis vráti Patrii ako nedoručiteľný z dôvodu, že Zákazník nie je na tejto adrese zastihnuteľný alebo zomrel, nie je Patria povinná zasielať výpisy na takúto adresu a je oprávnená výpisy skartovať. Zákazník alebo jeho právny nástupca môže následne Patriu požiadať o vydanie nového výpisu, prípadne kópiu výpisu získať v Obchodnej aplikácii.

4.11 **Obsah výpisu z Evidenčného účtu**. Výpis o pohybe a stave Majetku bude obsahovať predovšetkým:

a) stav Investičných nástrojov a peňažných prostriedkov na Evidenčnom účte;

b) evidenciu pohybu Investičných nástrojov a peňažných prostriedkov;

c) prehľad realizovaných Pokynov na nákup a predaj Investičných nástrojov;

d) pripísané úroky z evidovaných peňažných prostriedkov;

e) rozsah, v akom sú Investičné nástroje alebo peňažné prostriedky Zákazníka použité na obchody spočívajúce vo financovaní Investičných nástrojov (napr. pôžička, repo operácie alebo reverzné repo operácie, buy-sell back operácie alebo sell-buy back operácie);

f) podiel prípadného výnosu získaného Zákazníkom v súvislosti s obchodom uvedenom v písmene e) a základ, z ktorého je výnos.

Vo výpisu sa zohľadní každé rozdelenie Majetku medzi portfóliá.

4.12 **Oprava chýb na Evidenčnom účte**. Patria môže opraviť akékoľvek položky nesprávne pripísané na Evidenčný účet Zákazníka a to spätne k dátumu, kedy mala byť pripísaná správna čiastka alebo nemala byť pripísaná žiadna čiastka, a zodpovedajúcim spôsobom upraviť účtovaný alebo poskytnutý úrok.

5. SPRÁVA, ÚSCHOVA A VEDENIE EVIDENCIE INVESTIČNÝCH NÁSTROJOV

5.1 **Vedenie evidencie Patriou**. Všetky zaknihované Investičné nástroje alebo záznamy o nich sú evidované na majetkovom účte Zákazníka v Patrii a to oddelene od Investičných nástrojov Patrie a ostatných zákazníkov, ak nebude dohodnuté inak. Patria je podľa svojej úvahy oprávnená otvoriť Zákazníkovi príslušný majetkový účet. Investičné nástroje môže tiež evidovať tretia oprávnená osoba na Zákazníckom účte Investičných nástrojov, ktorou je Depozitár alebo Custodian. Tieto tretie osoby môžu byť oprávnené postúpiť Investičné nástroje Zákazníka do druhotnej úschovy iným tuzemským alebo zahraničným osobám. Zákazník je samozrejme vždy oprávnený obdržať taký podiel z Investičných nástrojov držaných v zahraničí na zbernom účte, ktorý zodpovedá počtu Investičných nástrojov držaných pre Zákazníka Patriou. Primerane sa tento odstavec použije aj na listinné Investičné nástroje.

5.2 **Správa a úschova bez inštrukcie Zákazníka**. V rámci poskytovania služby evidencia, úschova a správa Investičných nástrojov, aj bez inštrukcie Zákazníka, Patria:

a) vedie, v súlade s právnymi predpismi evidenciu Investičných nástrojov Zákazníka, ktoré v súvislosti so Zmluvou obdrží; Patria sa v rámci povinností, ktoré sú stanovené právnymi predpismi a v súlade s praxou na jednotlivých Prevodných miestach zaväzuje držať Majetok oddelene od svojho majetku a viesť o Majetku Zákazníka internú evidenciu tak, aby tento Majetok bol odlíšený od majetku iných zákazníkov.

b) informuje Zákazníka o Korporátnych akciách, o ktorých sa dozvie od Depozitára alebo svojho Custodiana bez zbytočného odkladu prostredníctvom Obchodnej aplikácie, prípadne môže tiež informovať prostredníctvom e-mailu alebo môže zaslať upozornenie formou e-mailu ohľadom novej informácie v Obchodnej aplikácii, ale to iba u budúcich Korporátnych akcií;

c) robí úkony, ktoré v súvislosti s Korporátnou akciou riadne avizovanou Patrii vedú k zachovaniu práv spojených s Investičným nástrojom. Predovšetkým prijíma a pre Zákazníka drží všetky Investičné nástroje, ktoré obdrží od emitenta alebo svojho Custodiana v dôsledku Korporátnych akcií;

d) robí všetky úkony, ktoré sú potrebné vo vzťahu k prijímaniu platieb, príjmov alebo výnosov z Majetku, a tieto platby prijíma od emitenta alebo svojho Custodiana;

e) inkasuje od emitenta alebo svojho Custodiana všetky úroky, dividendy alebo iné príjmy spojené s Majetkom, ktoré pripisuje na príslušný Evidenčný účet Zákazníka, prípadne na príslušné Portfóliá (ak je Portfólio zrušené v čase medzi dátumom registrácie Korporátnej akcie a pripísaním peňažných prostriedkov, peňažné prostriedky budú pripísané na predvolené (základné) Portfólio Evidenčného účtu);

f) vybavuje a podpisuje prehlásenia, potvrdenia o vlastníctve Majetku, ak je táto činnosť v súlade s povinnosťou obchodníka s cennými papiermi a takýto dokument je vyžadovaný Depozitárom, správnymi a inými štátnymi orgánmi;

g) robí ďalšie úkony, o ktorých sa oprávnene domnieva, že sú nevyhnutné alebo žiadúce pre splnenie povinností, ktoré pre Patriu vyplývajú zo Zmluvy.

5.3 **Správa a úschova na základe inštrukcie Zákazníka**. Na základe inštrukcie Zákazníka Patria predovšetkým:

a) mení a prevádza alebo upisuje Investičné nástroje, pripisuje výnosy z predaja na príslušný Evidenčný účet alebo Portfólio alebo odpisuje z Evidenčného účtu alebo Portfólia kúpnu cenu vrátane všetkých súvisiacich Nákladov a Odmien;

b) uplatní právo vyplývajúci z opcie, získané pre Zákazníka v rámci Korporátnej akcie, alebo opciu predá.

5.4 **Postup v prípade nedostatočného udelenia inštrukcie Zákazníkom**. Ak je potrebné, aby v dôsledku Korporátnej akcie alebo inej udalosti zadal Zákazník v dobe stanovenej v písomnom oznámení Patrii inštrukciu, a Zákazník Patrii žiadnu inštrukciu nezadá, alebo v prípade, že inštrukcie nebudú jednoznačné, bude Patria postupovať nasledovne:

a) v prípade úkonov vyžadujúcich, aby sa Zákazník rozhodol, či vykoná ďalšiu investíciu (dobrovoľné korporátne úkony), nevykoná Patria žiadny úkon, a to ani v prípade ak by práva oprávňujúce investora k účasti na dotknutom korporátnom úkone existovali oddelene od dotknutého Investičného nástroja;

b) v prípade povinných korporátnych úkonov vyžadujúcich, aby Zákazník vykonal voľbu, uplatní Patria predvolenú voľbu navrhnutú v jej oznámení Zákazníkovi;

c) ak je v prípadoch vyššie neuvedených nevyhnutné prijať rozhodnutie o inkase akéhokoľvek príjmu, bude Patria postupovať výhradne podľa svojho uváženia bez toho, aby jej v tejto súvislosti vznikla akákoľvek zodpovednosť;

d) v prípade, že významne stúpnu náklady na evidenciu, správu a úschovu konkrétneho Investičného nástroja, Patria môže, ale nemusí o tejto skutočnosti informovať Zákazníka s tým, že ho vyzve, aby zadal Pokyn na predaj/kúpu Investičných nástrojov alebo s nimi inak naložil. Ak v dobe stanovenej vo výzve Zákazník nezareaguje, Patria a Zákazník sa dohodli, že Patria môže postupovať podľa čl. 6.5 Zmluvy.

5.5 **Služby mimo správu a úschovu.** Ak nie je dohodnuté inak, Patria v rámci služby správy a úschovy činí výhradne úkony výslovne špecifikované. Patria teda najmä nevykonáva nasledujúce úkony:

a) neuplatňuje ani nezabezpečuje výkon akýchkoľvek hlasovacích práv spojených s Investičnými nástrojmi, ak nie je Zmluvnými stranami dohodnuté písomne inak;

b) nevykonáva plnenie oznamovacej povinnosti Zákazníka či iných povinností Zákazníka vyplývajúcich z vlastníctva Investičných nástrojov, resp. z podielu na hlasovacích právach, ak nie je ustanovené alebo dohodnuté inak. Zákazník berie na vedomie, že špecifické povinnosti vyplývajúce z vlastníctva Investičných nástrojov mu môžu vzniknúť podľa právneho poriadku Slovenskej republiky, ako aj podľa zahraničných právnych poriadkov;

c) nesleduje a nie je povinná informovať Zákazníkov o vyradení ich cenných papierov z obchodovania na regulovanom trhu. Nie je však vylúčené, že Patria môže Zákazníkov informovať aj o tejto skutočnosti ako o inej Korporátnej akcii, avšak tak urobí len na dobrovoľnej báze. Zároveň môže byť nakoniec od takého vyradenia cenných papierov z obchodovania upustené alebo sa môže diať za iných okolností. Patria nezodpovedá za obsah týchto informácií, a to ani v prípade, že sa rozhodne ich Zákazníkom oznámiť.

5.6 **Voľba výnosu z cenného papiera**. Výnos z cenného papiera môže byť v špecifických prípadoch vyplatený v peňažných prostriedkoch alebo v cenných papieroch. Pokiaľ túto voľbu iniciuje sám emitent (rozhodne sa k možnosti navýšenia kapitálu výdajom dodatočného počtu

akcií, tzv. dividend option) alebo sa tak deje v rámci tzv. reinvestičných programov (dividend reinvestment plan - DRIP), má Zákazník všeobecne právo voľby, či bude preferovať výplatu v peniazoch či cenných papieroch (či už vydaných novo alebo v rámci reinvestície nakúpených na sekundárnom trhu). Patria automaticky vykoná voľbu za Zákazníka v peňažných prostriedkoch, ibaže si Zákazník u Patrie vyberie pre danú udalosť inak alebo si nastaví alebo má nastavenú dlhodobo preferovanú voľbu v cenných papieroch.

5.7 **Peňažný účet Zákazníka**. Zmluvné strany sa dohodli, že bankovým účtom v zmysle § 264 ZOK, tj. bankovom účte vedenom v zozname akcionárov, na ktorý emitent Zákazníkovi ako akcionárovi vypláca podiel na zisku, je Zákaznícky bankový účet.

5.8 **Poplatky za vedenie Investičných nástrojov**. Zákazník berie na vedomie, že výplaty výnosov z držby alebo z nakladania s Investičnými nástrojmi spravidla podliehajú daniam a poplatkom.

5.9 **CSDR**. Zmluvné strany si zjednávajú, že Patria nebude voči Zákazníkovi vymáhať sankcie ani Zákazníkovi poskytovať peňažné plnenie zo sankcií udelených v dôsledku zlyhania vyrovnania cenných papierov na základe nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady (EU) č. 909/2014 zo dňa 23. júla 2014 o zlepšení vyrovnania transakcií s cennými papiermi v Európskej únii a centrálnych depozitároch cenných papierov (tiež označované skrátene ako CSDR).

6. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY ZÁKAZNÍKA

6.1 **Vedenie peňažných prostriedkov inými inštitúciami**. Keďže Patria nie je bankou a tým pádom nevedie peňažné účty, peňažné prostriedky Zákazníka sú na zberných účtoch bánk v Českej republike (účty so zvláštnym režimom podľa ZOB) a na účtoch bánk v členských štátoch EU. Aktuálny zoznam týchto bánk je uvedený na Internetových stránkach v sekcii Dokumenty. Na Evidenčnom účte konkrétneho zákazníka Patrie je tak premietnuté, koľko peňažných prostriedkov Zákazníka je celkovo takto uložených v týchto inštitúciách.

6.2 **Proporčné rozdelenie peňažných prostriedkov**. Patria proporcionálne rozdeľuje peňažné prostriedky jednotlivých zákazníkov do všetkých inštitúcií, ktorých účty v príslušnej mene sú v určitý okamih používané. Patria dokáže jednoznačne identifikovať, koľko peňažných prostriedkov Zákazníka je uložených v jednotlivých bankových inštitúciách.

6.3 **Úroky z vložených peňažných prostriedkov**. Peňažné prostriedky Zákazníka sú úročené spôsobom stanoveným Sadzobníkom poplatkov.

6.4 **Odmena za vedenie peňažných prostriedkov.** Patria si ponechá ako odmenu za vedenie evidencie peňažných prostriedkov zákazníka úroky, ktoré finančné inštitúcie pripíšu na Zákaznícke bankové účty.

6.5 **Úpadok inštitúcie vedúcej účet a poistenie vkladov.** Bankové účty vedené bankami, na ktorých sú vedené peňažné prostriedky zákazníkov, môžu byť zahrnuté v systéme poistení vkladov bánk. V prípade platobnej neschopnosti banky vyplácať vklady je riziku zlyhania tejto inštitúcie vystavený Zákazník. Zákazník v takomto prípade nemá právo požadovať vydanie peňažných prostriedkov od Patrie. V prípade úpadku bankovej inštitúcie, v ktorej sú uložené peňažné prostriedky zákazníkov, vykoná Patria rozpočítanie týchto peňažných prostriedkov na jednotlivých zákazníkov v okamihu vyhlásenia úpadku (ku koncu dňa, kedy bol úpadok vyhlásený). Patria potom informuje zákazníkov o výške peňažných prostriedkov, ktoré boli uložené v danej inštitúcií. Zákazníci budú v tomto prípade odškodnení zo systému poistení

vkladov bánk do limitu vyplývajúceho z legislatívy príslušného štátu. V prípade platobnej neschopnosti banky so sídlom v Českej republike budú zákazníci, ako oprávnené osoby, odškodnení v súlade s § 41a a nasl. ZOB.

7. MENOVÁ KONVERZIA (ZMENA PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV)

7.1 **Zmeny**. Ak je pre účely poskytnutia investičnej služby, predovšetkým na účel nákupu Investičného nástroja, nevyhnutné použiť peňažné prostriedky v mene, ktorú Zákazník nemá vedenú na svojom Evidenčnom účte, môže Zákazník podať inštrukciu k vykonaniu menovej konverzie peňažných prostriedkov z jednej meny do druhej alebo prebehne menová konverzia automaticky podľa čl. 7.6 Obchodných podmienok. Ak využije zákazník menovú konverziu na základe jeho pokynu, čestne tým prehlasuje, že tak činí za účelom poskytnutia investičnej služby primárne za účelom nákupu Investičného nástroja.

7.2 **Kurz**. Pre účely menovej konverzie sa použije kurz dostupný v Obchodnej aplikácii v kalkulátore pred zadaním samotnej inštrukcie na zmenu alebo bude Zákazníkovi na požiadanie oznámený telefonicky.

7.3 **Dostupné meny**. Patria ponúka menové konverzie peňažných prostriedkov na meny, v ktorých Patria vedie bankové účty. Prehľad týchto účtov je uvedený v Dokumente s telefónnym a bankovým spojením. Nad rámec toho sprostredkúva menové konverzie následných mien: HKD, AUD, JPY, RON, ZAR, ILS. Po dohode so Zákazníkom môže Patria zmeniť peňažné prostriedky aj na inú menu.

7.4 **Podanie inštrukcie**. Inštrukcia na zmenu sa podáva:

a) elektronicky, prostredníctvom Obchodnej aplikácie;

b) telefonicky;

c) v listinnej podobe.

7.5 **Uzavretie výmenného obchodu**. Výmenný obchod bude uzatvorený v okamihu, keď sa Zákazník a Patria dohodnú na výmennom kurze, druhu a množstve mien, ktoré majú byť predmetom zmeny, tj. mena, ktorú Patria od Zákazníka kúpi, a mena, ktorú Patria Zákazníkovi predá.

7.6 **Automatická konverzia**. Zákazník si môže aktivovať možnosť automatickej menovej konverzie, a to v Obchodnej aplikácii, prípadne inak po dohode s Patriou. Zákazníci, ktorí podpísali zmluvu po 1.11.2024 majú automatickú menovú konverziu aktivovanú podpisom zmluvy a v prípade, že nemajú o konverziu záujem, môžu požiadať Patriu o jej zrušenie. Ak bude táto služba automatickej menovej konverzie aktivovaná a ak Zákazník zadá Pokyn, na ktorého vykonanie je nevyhnutné použiť peňažné prostriedky v mene, ktorú Zákazník nemá vedenú na svojom Evidenčnom účte a zároveň sám nevykoná menovú konverziu do príslušnej meny najneskôr v deň vykonania Pokynu, je Patria následne oprávnená previesť peňažné prostriedky vedené na Evidenčnom účte Zákazníka do relevantnej meny v rozsahu nevyhnutnom pre poskytnutie investičnej služby. Všetky náklady, ktoré vznikli z týchto menových konverzií, uhrádza Zákazník a rovnako aj ponesie riziko spojené s menovými kurzami. V tomto prípade sa použije výmenný kurz, ako by inštrukciu v okamihu automatickej konverzie zadával sám Zákazník.

7.7 **Primerané použitie pravidiel o Pokynoch**. Ustanovenie o Pokynoch uvedené v čl. 2. Obchodných podmienok sa pre inštrukcie k zmene použijú primerane (tj. pokiaľ to neodporuje povahe menovej konverzie).

7.8 **Vysporiadanie konverzie**. Vysporiadanie menovej konverzie prebieha v súlade s tržnými zvyklosťami, najčastejšie v čase t+1, keď „t" je deň uzavretia výmenného obchodu.

8. VYSPORIADANIE OBCHODU

8.1 **Podstata vysporiadania obchodu**. Vysporiadaním obchodu sa rozumie splnenie povinností vyplývajúcich z obchodu uzavretého na základe Pokynu. Patria vykoná vysporiadanie obchodu predovšetkým tak, že (i) pri kúpe Investičných nástrojov na Evidenčný účet pripíše nakúpené Investičné nástroje a z Evidenčného účtu odpíše peňažné prostriedky, ktoré boli na nákup Investičných nástrojov použité, (ii) pri predaji Investičných nástrojov z Evidenčného účtu odpíše predané Investičné nástroje a na Evidenčný účet pripíše peňažné prostriedky získané za tieto Investičné nástroje. V prípade nákupu alebo predaja do vybraného Portfólia sa vysporiadanie vykoná v rámci tohto Portfólia.

8.2 **Pripísanie peňažných prostriedkov**. Peňažné prostriedky, ktoré má obdržať Zákazník v dôsledku vysporiadania obchodu, budú pripísané na Evidenčný účet, prípadne na jeho príslušné Portfólio, ak nebude dohodnuté inak.

8.3 **Vady Majetku a zrušenie vysporiadania**. Patria je oprávnená odmietnuť prijatie akéhokoľvek Majetku v prospech Zákazníka, ktorý má právne alebo iné vady alebo opodstatnene vzbudzuje iné pochybnosti, a z tohto dôvodu podniknúť kroky k zrušeniu vysporiadania obchodu; o každom takomto prípade bude Patria bezodkladne Zákazníka informovať.

8.4 **Viacero obchodov a započítanie**. Ak nebude výslovne dohodnuté inak, v prípade uskutočnenia viacerých obchodov (resp. existencie viacerých pohľadávok medzi Zmluvnými stranami) bude konečná (čistá) výška pohľadávky stanovená na základe započítania jednotlivých pohľadávok.

8.5 **Doba a ďalšie podmienky vysporiadania.** K vysporiadaniu obchodov dochádza v dobe a v súlade s podmienkami Prevodných miest, resp. osôb vykonávajúcich alebo zabezpečujúcich vysporiadanie obchodov alebo ďalších zúčastnených osôb a to podľa povahy veci. K vysporiadaniu obchodov s akciami dochádza spravidla za dva Obchodné dni odo dňa vykonania Pokynu. V súlade s príslušnými predpismi alebo zvyklosťami Prevodných miest a vysporiadacích centier môže vysporiadanie obchodu prebehnúť inak, ako spôsobom „dodanie proti zaplateniu". Patria nezodpovedá za prípadnú ujmu, ktorá vznikne Zákazníkovi v prípadoch, keď vysporiadanie prebehlo v súlade príslušnými predpismi alebo zvyklosťami daného Prevodného miesta alebo vysporiadacieho centra.

8.6 **Problémy s vysporiadaním**. Ak dôjde k oneskoreniu vysporiadania alebo nevykonaniu vysporiadania obchodu, Patria to oznámi Zákazníkovi a súčasne mu oznámi dôvod tejto skutočnosti a dohodne s ním ďalší postup.

9. INFORMÁCIE PRE ZÁKAZNÍKOV AKO INVESTOROV A ICH POSKYTOVANIE

9.1 **Riziká spojené s investovaním**. Hodnota investície do Investičných nástrojov a príjmy z nich môžu v priebehu investičného obdobia kolísať. Návratnosť investovanej čiastky nie je

zaručená a zaručené nie sú ani predpokladané alebo možné výnosy. To znamená, že hrozí strata aj celej investície. Každá investícia obsahuje riziko odvíjajúce sa od jej charakteru. Konkrétna miera rizika spočívajúca predovšetkým v možnom kolísaní hodnoty Investičného nástroja, prípadne aj pod investovanú čiastku, sa odvíja od Investičného nástroja.

9.2 **MiFID informácie**. V súvislosti s plnením Zmluvy je Patria zo zákona povinná Zákazníkovi poskytnúť určité informácie pred uzatvorením Zmluvy a následne ich tiež poskytovať aktualizované. Tieto informácie sú jednak obsiahnuté v Zmluve, Obchodných podmienkach a Sadzobníku poplatkov, ale tiež v nasledujúcich dokumentoch (ďalej len „Dokumenty s informáciami pre investorov"):

a) **Opatrenie k obmedzeniu konfliktu záujmov Patria Finance, a.s.** - v tomto dokumente sú popísané pravidlá a postupy Patrie pri zisťovaní a riadení stretov záujmov ako aj informácie o stimuloch;

b) **Informácie o finančných nástrojoch a súvisiacich rizikách** – tento dokument obsahuje popis jednotlivých rizík spojených s investovaním do jednotlivých typov Investičných nástrojov;

c) **Informácie o pravidlách realizovania pokynov** - Patria vykonáva Pokyny zákazníkov za najlepších podmienok a za týmto účelom si v tomto dokumente stanovila potrebné pravidlá. Dokument obsahuje tiež informácie, za akých okolností môže Patria združovať Pokyny a aké z toho pre ňu vyplývajú povinnosti;

d) **Informácie k ochrane majetku zákazníkov** – tento dokument popisuje, ako je chránený Majetok zákazníkov. Investičné nástroje (cenné papiere) sú za určitých okolností chránené systémom Garančného fondu a peňažné prostriedky zákazníkov za určitých okolností systémom poistenia vkladov. Bližšie informácie k obom garančným mechanizmom sú bližšie popísané v tomto dokumente;

e) **Kategorizácia zákazníkov** - v súvislosti s uzatvorením Zmluvy Patria musí podľa právnych predpisov urobiť tzv. kategorizáciou svojich zákazníkov. Zaradenie Zákazníka do konkrétnej kategórie je uvedené v Zmluve. Každej kategórií zákazníkov zodpovedá určitá miera ochrany pri poskytovaní investičných služieb. Tento dokument bližšie popisuje jednotlivé kategórie;

f) **Reklamačný poriadok** - je dokument vydaný Patriou, ktorý upravuje hlavné zásady vybavovania reklamácií a sťažností Zákazníka;

g) **Princípy poskytovania investičného poradenstva a ostatných investičných služieb** – ak sa Zákazník dohodne s Patriou na poskytnutí investičného poradenstva, informácie ohľadne investičného poradenstva nájde v tomto dokumente. Dokument tiež popisuje režimy poskytovania služieb bez investičného poradenstva.

9.3 **Oznámenie kľúčových informácií**. Dokument je vytvorený pre Investičný nástroj, pri ktorom vytvorenie takého dokumentu vyžadujú právne predpisy. Ide o prehľadný dokument, ktorý obsahuje základné informácie o danom Investičnom nástroji. Tento dokument je rozdelený na niekoľko kratších častí, ktoré obsahujú informácie o investičnej politike a rizikovom profile, o poplatkoch a nákladoch atď. Ak je tento dokument Zákazníkovi poskytovaný elektronicky, Patria poskytne Zákazníkovi na jeho vyžiadanie bezplatnú kópiu v listinnej podobe.

9.4 **Prospekty a emisné podmienky.** Pre zákazníkov ako investorov, ktorí investujú do konkrétnych Investičných nástrojov, sú tiež dôležité dokumenty vydané priamo pre konkrétne Investičné nástroje, ako sú napr. prospekty, emisné podmienky a iné podobné dokumenty.

9.5 **Investičné odporúčania a analýzy**. S cieľom uľahčiť zákazníkom orientáciu na finančných trhoch poskytuje Patria analyticko-spravodajský servis, ktorý predstavuje praktické informácie pre krátkodobých ako aj dlhodobých investorov. Analýzy môžu zahŕňať strategické odporúčania alebo porovnávanie základných tried aktív.

9.6 **Obchodovanie na zahraničných trhoch**. V prípade, že predmetom plnenia má byť obchodovanie na zahraničných trhoch, budú príslušné peňažné prostriedky a Investičné nástroje vedené na zberných zákazníckych účtoch v súlade s obchodnými zvyklosťami, predpismi a pravidlami pre príslušné zahraničné trhy. Informácie a údaje o obchodoch uzatvorených a vykonaných na zahraničných Prevodných miestach budú Zákazníkovi poskytované vo formáte a v štandardoch, ktoré sú obvyklé na takýchto zahraničných Prevodných miestach.

9.7 **Súhlas s poskytovaním dokumentov elektronicky**. Ak si Zákazník v Zmluve vybral poskytovanie dokumentov elektronicky, súhlasí, že dokumenty, ktoré sú mu určené osobne, mu budú poskytované na inom trvalom nosiči dát ako na papieri. Ak sa nejedná o dokumenty určené Zákazníkovi osobne alebo o dokumenty, pri ktorých to regulácia vylučuje, Zákazník súhlasí, že mu budú poskytnuté prostredníctvom Internetových stránok.

9.8 **Poskytovanie dokumentov elektronicky alebo v listinnej podobe**. Ak si Zákazník vybral súhlas s poskytovaním dokumentov elektronicky, tak Dokumenty s informáciami pre investorov nájde Zákazník na Internetovej stránke v sekcii Dokumenty a tiež v Obchodnej aplikácii. Obchodné podmienky a Sadzobník poplatkov sú uverejnené na Internetových stránkach a sú poskytované prostredníctvom Obchodnej aplikácie. Takto Patria bude Zákazníkovi poskytovať predmetné dokumenty aj v prípade ich zmeny. Oznámenia kľúčových informácií bude elektronicky poskytované prostredníctvom Obchodnej aplikácie. Prípadné prehlásenie o vhodnosti bude elektronicky poskytované prostredníctvom Obchodnej aplikácie alebo e-mailom. Ak si Zákazník v Zmluve nevybral poskytovanie dokumentov elektronicky, tak si praje uvedené dokumenty dostávať v listinnej podobe vždy. Ak sa jedná o listinné dokumenty, ktoré Patria nezasiela Zákazníkovi, sú Zákazníkovi v listinnej podobe dostupné v Patrii a v obchodnom mieste, kde je možné uzavrieť Zmluvu. Pre zákazníkov, ktorí majú uzatvorenú Zmluvu, v ktorej si pri jej uzatvorení nemohli vybrať spôsob poskytovania dokumentov v elektronickej podobe, platia v tomto ohľade ich doterajšie podmienky pre poskytovanie dokumentov.

10. PRÁVA, POVINNOSTI A SÚHLASY ZÁKAZNÍKA

10.1 **Dostatok Majetku**. Zákazník musí mať pri zadaní Pokynu dostatok Majetku na Evidenčnom účte k vykonaniu takého Pokynu, a to vrátane súvisiacej Odmeny a Nákladov. Pri určení toho, či má Zákazník dostatok peňažných prostriedkov sa vždy zohľadňujú riziká vyplývajúce z možného pohybu cien Investičných nástrojov a menových kurzov. Od prijatia Pokynu do jeho vysporiadania bude Patria blokovať požadované peňažné prostriedky (v prípade, že je Pokyn zadaný prostredníctvom ČSOB s využitím jej aplikácie a Zákazník si zvolil ČSOB účet na vykonanie Pokynu, sú požadované peňažné prostriedky blokované na zvolenom ČSOB účte a tieto sú následne v rámci vysporiadania obchodu prevedené na Zákaznícky bankový

účet alebo Evidenčný účet) alebo Investičné nástroje na Evidenčnom účte Zákazníka. Uvedené sa primerane vzťahuje aj na prípadná Portfóliá.

10.2 **Splatnosť Odmeny a Nákladov**. Odmena a Náklady sú splatné v deň poskytnutia danej investičnej služby, za ktorú sú účtované, ak nie je stanovené inak. Odmena alebo Náklady za iné než investičné služby sú splatné okamihom počiatku plnenia takejto služby, ak nie je stanovené inak.

10.3 **Spôsob úhrady Odmeny a Nákladov**. Patria odpočíta splatnú Odmenu a Náklady z Evidenčného účtu Zákazníka. Ak je nevyhnutné Odmenu či Náklady uhradiť v mene, ktorú nemá Zákazník vedenú na Evidenčnom účte, Patria podľa svojej voľnej úvahy použije peňažné prostriedky v mene dostupnej na Evidenčnom účte. Výmenný kurz bude v taký moment rovnaký ako by inštrukciu k smene zadával sám Zákazník. Ak Zákazník nebude mať dostatok peňažných prostriedkov na Evidenčnom účte v žiadnej mene, Patria pošle Zákazníkovi výzvu k zaplateniu Odmeny a Nákladov a Zákazník sa zaväzuje do 5 dní od obdržania takej výzvy uhradiť dlžnú čiastku na bankový účet špecifikovaný v takejto výzve. Zákazník berie na vedomie a súhlasí, že v súvislosti s poskytovaním služieb, podľa Zmluvy alebo s obchodmi spojenými s Investičnými nástrojmi na jej základe, môžu Zákazníkovi vzniknúť ďalšie náklady, vrátane daní, ktoré neplatí Patria, neúčtuje ich Zákazníkovi, ani ich za Zákazníka neuhrádza, čo však nevylučuje prípadnú povinnosť takéto náklady uhradiť Zákazníkom. Uvedené sa primerane vzťahuje aj na Portfóliá. Odmena za služby evidencia, úschova a správa Investičných nástrojov sa uhrádza vždy z Majetku v základnom (predvolenom) portfóliu Registračného účtu.

10.4 **Povinnosť zostať kontaktovateľný.** Zákazník je povinný mať poštovú schránku označenú aspoň celým svojim priezviskom tak, aby mohla byť Zákazníkovi pošta riadne doručovaná a poštu si pravidelne preberať. V prípade, že Zákazník Patrii oznámil pre spoločnú komunikáciu aj telefónne číslo a/alebo e-mailovú adresu, je povinný si zaistiť a udržiavať prístup k týmto komunikačným prostriedkom a došlu komunikáciu si na nich pravidelne vyzdvihnúť. V prípade, že tak neurobí a ani Patrii nenahlási zmenu v kontaktných údajoch, považuje Patria za dôležité Zákazníka upozorniť na to, že tým môže zmariť dôjdenie komunikácie, v dôsledku čoho môže Patria v súlade s právnymi predpismi považovať odoslanú komunikáciu za doručenú a nastanú účinky s tým spojené (napr. Zákazníkovi bude po odoslaní výpovede Zmluvy plynúť výpovedná lehota, kedy po jej uplynutí môže Patria Investičné nástroje predať).

10.5 **Poskytnutie súčinnosti**. Zákazník je povinný poskytnúť Patrii všetku súčinnosť potrebnú k splneniu ich povinností zo Zmluvy a k naplneniu predmetu a účelu Zmluvy, a ak je to potrebné, udeliť Patrii všetky potrebné plné moci a podľa okolností vykonať aj iné úkony.

10.6 **Nevyhnutné poskytnutie informácií**. Zákazník týmto oprávňuje Patriu, aby v prípadoch stanovených právnymi predpismi poskytla všetkým správnym úradom, subjektom a osobám určených v príslušných právnych predpisoch všetky informácie a dokumenty vzťahujúce sa k Zákazníkovi v nevyhnutnom rozsahu, vrátane identity Zákazníka a ktoré budú na základe týchto právnych predpisov odôvodnene vyžiadané.

10.7 **Zaťaženie Majetku a informovanie Patrie**. V prípade, že Zákazník zriadil, aj pred dátumom zverenia Majetku Patrii, záložné právo alebo iné zaťaženie či vecné právo k svojmu Majetku v prospech tretej osoby alebo prípadne oddelil alebo chce oddeliť samostatne prevoditeľné práva spojená s Investičnými nástrojmi, je povinný o akejkoľvek takejto skutočnosti informovať Patriu pred uzatvorením Zmluvy, prípadne 7 dní pred zaťažením

Majetku, najneskôr však do 2 pracovných dní od okamihu, keď bol Majetok zaťažený, ak Zákazník nemohol vedieť, že zaťaženie Majetku nastane.

10.8 **Právo informovať sa o vývoji**. Zákazník sa na vývoj kapitálového trhu, vývoj kurzov ním nakúpených Investičných nástrojov a hodnotu ním zloženého Kolaterálu môže opýtať prostredníctvom Call centra alebo Makléra.

10.9 **Povinnosť informovať o potencionálnom zneužití**. Zákazník je povinný bez omeškania informovať Patriu o všetkých prípadoch, kedy došlo k odcudzeniu, zneužitiu alebo strate údajov jeho užívateľského profilu v Obchodnej aplikácii poprípade k odcudzeniu alebo strate počítača Zákazníka alebo iného elektronického zariadenia, prostredníctvom ktorého komunikuje s Patriou.

10.10 **Povinnosť poskytnutia LEI**. V niektorých prípadoch stanovených právnymi predpismi je Zákazník, ak chce s Patriou alebo jej prostredníctvom uzavrieť obchod s Investičným nástrojom, povinný Patrii poskytnúť tzv. LEI (Legal Entity Identifier). Ak Zákazník LEI neposkytne, tak berie na vedomie, že Patria so Zákazníkom takýto obchod neuzavrie alebo ho pre Zákazníka neobstará.

10.11 **Verejný register zmlúv**. Ak 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 registri zmlúv), ve znění pozdějších předpisů (ďalej len „Zákon o registri zmlúv"), podpisom Zmluvy prehlasuje, že sa zaväzuje v súlade s právnymi predpismi uverejniť prostredníctvom registra zmlúv všetky Zmluvy, Produktové zmluvy a Pokyny, ak je ich uverejnenie povinné. Nad rámec právnych predpisov Zákazník znečitateľní aj akékoľvek iné informácie, o ktorých znečitateľnenie požiada Patria Zákazníka, ak to právne predpisy umožňujú. Zákazník berie na vedomie, že služby viazané na Zmluvu alebo Produktovú zmluvu môžu byť poskytnuté až po splnení povinnosti Zákazníka uverejniť ich v registri zmlúv. Patria je oprávnená, avšak nie povinná, uverejniť každú Zmluvu, Produktovú zmluvu alebo Pokyn v registri zmlúv v prípadoch a v rozsahu nevyhnutnom pre splnenie tejto povinnosti uverejnenia stanovenej Zákonom o registri zmlúv. Zákazník podpisom Zmluvy prehlasuje, že sa zaväzuje odškodniť Patriu v prípade, že Zákazník nesplní svoju povinnosť uverejniť Zmluvu, Produktovú zmluvu alebo Pokyn.

10.12 **Súhlasy**. Zákazník súhlasí s tým, že

a) Patria bude vykonávať rekonciliáciu portfólií aspoň raz za štvrťrok tak, že zákazníkom poskytne výpis z Evidenčného účtu a porovná stav portfólií v interných systémoch s dátami finančných protistrán;

b) v prípade riešenia sporov, vrátane sporov týkajúcich sa hodnoty portfólia, budú tieto spory riešené v súlade s Reklamačným poriadkom;

c) Patria môže vykonávať jeho Pokyny mimo regulovaný trh alebo viacstranný obchodný systém;

d) Zákazník súhlasí s pravidlami vykonávania pokynov, ktoré Patria stanovuje v Pravidlách vykonávania pokynov;

e) ak Patrii zadá limitný pokyn na akcie, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, a tento Pokyn nebude okamžite vykonaný za prevažujúcich trhových podmienok, Patria je oprávnená rozhodnúť, či uverejní tento Pokyn spôsobom jednoducho prístupným ostatným účastníkom trhu, alebo ho nezverejní.

10.13 **Investičný dotazník**. Aby Patria mohla v súlade s právnymi predpismi vyhodnocovať, či je poskytnutie investičnej služby pre Zákazníka primerané, vhodné a investícia zodpovedá cieľovému trhu, Zákazník je požiadaný o vyplnenie investičného dotazníku. Ak Zákazník odmietne vyplnenie investičného dotazníku, bude informovaný o dôsledkoch jeho nevyplnenia. Zákazník nie je požiadaný o vyplnenie investičného dotazníka, ak iniciuje rokovanie o zmluve z prostredia aplikácie ČSOB. Ak Zákazník nemá vyplnený Investičný dotazník, môže byť obmedzený v možnosti podať pokyn, alebo jeho prijatia hlavne vo vzťahu ku komplexným Investičným nástrojom.

10.14 **Dane**. Z plnenia podľa Zmluvy a hlavne z Investičných nástrojov môže Zákazníkovi vzniknúť daňová povinnosť. Patria za Zákazníka žiadne daňové povinnosti neplní. Patria Zákazníkovi neposkytuje žiadne daňové poradenstvo. Patria Zákazníkovi môže poskytnúť indikatívne informácie o výške zrážkovej dane formou dokumentu, ktorý je dostupný na Internetovej stránke v sekcii Dokumenty.

10.15 **Politicky exponovaná osoba**. Zákazník v Zmluve prehlasuje, že je alebo nie je Politicky exponovanou osobou v zmysle AML zákona a zaväzuje sa informovať Patriu o akýchkoľvek zmenách v posúdení tohto statusu.

11. PRÁVA A POVINNOSTI PATRIE

11.1 **Poskytovanie investičných služieb**. Patria sa zaväzuje poskytovať investičné služby v súlade so Zmluvou, Pokynmi Zákazníka, právnymi predpismi, pravidlami a obchodnými zvyklosťami Prevodných miest. Zákazník berie na vedomie, že Patria je pri poskytovaní služieb zákazníkom viazaná povinnosťami, ktoré jej ako finančnej inštitúcií a obchodníkovi s cennými papiermi ukladajú právne predpisy.

11.2 **Posúdenie vhodnosti**. Pri poskytovaní investičného poradenstva je Patria v súlade s právnymi predpismi oprávnená vyžadovať od Zákazníka informácie o jeho finančnej situácií, investičných cieľoch, preferenciách udržateľnosti a znalostiach a skúsenostiach v oblasti investícií, ktoré jej umožňujú odporučiť Zákazníkovi vhodný Investičný nástroj a obchod s ním. Ak patria nezíska potrebné informácie, nesmie urobiť takéto odporučenie o vhodnosti. Patria môže predpokladať, že iba Profesionálny zákazník zo zákona má odborné znalosti a skúseností v oblasti investícií na to, aby robil vlastné investičné rozhodnutia a vyhodnocoval riziká, ktoré podstupuje v súvislosti s investičnou službou alebo obchodom s Investičným nástrojom a taktiež, že pre účely poskytovania investičného poradenstva má dostatočné finančné zázemie na to, aby podstupoval súvisiace investičné riziká, zodpovedajúce jeho investičným cieľom. Investičná rada poskytnutá Patriou počas telefonického hovoru je platná len počas trvania tohto telefonického hovoru.

11.3 **Posúdenie primeranosti Investičného nástroja**. Ak Patria neposkytuje Zákazníkovi investičné poradenstvo vo vzťahu k obstaraniu konkrétneho obchodu s Investičným nástrojom, je v súlade s právnymi predpismi oprávnená vyžadovať od Zákazníka informácie o jeho znalostiach a skúsenostiach v oblasti investícií, ktoré jej umožnia posúdiť, či obstaranie obchodu s konkrétnym Investičným nástrojom je pre Zákazníka primerané. Ak na základe získaných informácií Patria zistí, že Investičný nástroj nie je pre Zákazníka primeraný, je povinná Zákazníka na túto skutočnosť upozorniť.

11.4 **Vyhodnotenie cieľového trhu.** Patria je povinná, ešte pred vyhodnotením primeranosti, prípadne vhodnosti obchodou Zákazníka s konkrétnym Investičným nástrojom, vyhodnotiť, pre ktoré obchody s ktorými Investičnými nástrojmi je Zákazník tzv. cieľovým trhom. Pre toto vyhodnotenie je Patria oprávnená od Zákazníka požadovať alebo použiť Patrii už

dostupné informácie o (i) zaradení Zákazníka z pohľadu regulácie, (ii) jeho znalostiach a skúsenostiach, (iii) finančnom zázemí, (iv) investičných cieľoch, (v) jeho tolerancii k riziku a (vi) jeho preferenciách udržateľnosti. V prípade, že Zákazník tieto informácie neposkytne, Patria nemusí Zákazníkovi umožniť uskutočniť obchod s Investičnými nástrojmi, ktoré nie sú určené pre širokú verejnosť.

11.5 **Posúdenie primeranosti a vhodnosti pri Oprávnených osobách**. Ak za Zákazníka bude konať Oprávnená osoba, tak Patria bude pri posudzovaní vhodnosti alebo primeranosti konkrétneho obchodu s Investičným nástrojom vychádzať zo znalostí a skúseností v oblasti investícií takejto Oprávnenej osoby a z finančného zázemia, investičných cieľov, tolerancie k riziku a preferencií udržateľnosti Zákazníka.

11.6 **Výnimka zo získavanie informácií (režim execution only).** Napriek tomu, že Zákazník odmietne vyplniť investičný dotazník alebo ho nemá vyplnený (ak Zákazník inicioval rokovanie o zmluve z prostredia aplikácie ČSOB), Patria môže prijať pokyn Zákazníka vo vzťahu k jednoduchým investičným nástrojom, ak sú splnené podmienky stanovené právnymi predpismi.

11.7 **Zvláštne podmienky**. Patria môže určiť zvláštne podmienky pre poskytovanie služieb (zadávanie Pokynov) vo vzťahu k určitým trhom alebo Investičným nástrojom, vrátane poplatkov účtovaných za takéto služby. Na takéto zvláštne podmienky Patria Zákazníka upozorní.

11.8 **Poskytnutie investičnej služby skrz tretiu osobu**. Patria môže za účelom plnenia povinností zo Zmluvy využiť služby poskytované inými oprávnenými osobami (hlavne obchodníkov s cennými papiermi a Custodianmi) a môže tieto osoby poveriť aj vykonaním investičnej služby. V súvislosti s tým je Patria oprávnená uzatvoriť zmluvu na účet Zákazníka, ak to bude podľa povahy veci potrebné na vykonanie investičných služieb v nevyhnutnom rozsahu. Zákazník berie na vedomie, že vzťah medzi treťou osobou a Patriou sa môže riadiť zahraničnými právnymi predpismi, pravidlami a predpismi tretích strán, trhovou praxou či štandardami a obchodnými zvyklosťami na príslušnom trhu, s čím zároveň vyjadruje súhlas podpisom tejto Zmluvy. Pri výbere tretej osoby Patria postupuje s odbornou starostlivosťou a prihliada predovšetkým k skúsenostiam a povesti tejto tretej osoby, k jej know-how, zvyklostiam trhu a trhovým postupom týkajúcich sa ochrany Majetku. Za účelom ochrany Majetku Zákazníka Patria zabezpečí, aby Majetok Zákazníka zverený tretej osobe bol jednoznačne oddelený od majetku Patrie, iba že to právne predpisy príslušného štátu nedovoľujú.

11.9 **Konanie Zákazníka na svoj účet**. Všetky Pokyny a iné úkony, ktoré Patria vykoná na základe Zmluvy, sú považované za úkony urobené na účet Zákazníka. Patria vždy považuje Zákazníka za svojho zákazníka v zmysle ZPKT, a to bez ohľadu na to, že Zákazník koná na účet alebo v prospech inej osoby, alebo že to vyplýva z povahy veci.

11.10 **Blokovanie Majetku**. Ak bude mať Patria podozrenie zo zneužitia Majetku Zákazníka (napr. podozrenie zo zneužitia bezpečnostných prvkov Zákazníka alebo nakladanie s Majetkom po úmrtí Zákazníka), môže odmietnuť prijatie Pokynu a inej inštrukcie alebo môže inak blokovať ich ďalšie vykonávanie.

11.11 **Použitie Majetku Zákazníka**. Patria môže využiť Investičné nástroje Zákazníka na obchod na vlastný účet alebo na účet iného zákazníka, iba ak jej Zákazník na to dal, v zmysle ustanovenia § 12e odst. 1 ZPKT, predchádzajúci výslovný súhlas a to písomne alebo iným rovnocenným spôsobom. V prípade použitia Investičných nástrojov Zákazníka na takéto

obchody, bude Patria informovať Zákazníka o svojich povinnostiach vyplývajúcich z právnych predpisov.

11.12 **Zádržné právo**. Bez ohľadu na akékoľvek zabezpečenie má Patria podľa Občianskeho zákonníku právo využiť zádržné právo k Investičným nástrojom v prípade neplnenia Dlhov Zákazníka voči Patrii. Aj pre prípad, že Zákazník zadá Pokyn, Patria je oprávnená ho nevykonať a zadržať Investičné nástroje na úhradu Dlhu Zákazníka. Takéto zadržanie nie je nezlučiteľné s akýmkoľvek Pokynom Zákazníka v zmysle § 1396 odst. 2 Občianskeho zákonníku.

11.13 **Zneplatnenie bezpečnostných prvkov a prístupov**. Patria je oprávnená zneplatniť bezpečnostné kódy, ktoré má Zákazník k dispozícii ku konaniu podľa Zmluvy, alebo prihlasovacie údaje do Obchodnej aplikácie, a to bez súhlasu Zákazníka v prípade, že Patria na základe určitých skutočností nadobudne podozrenie, že tieto údaje mohli byť zneužité. O tejto zmene musí byť Zákazník bezodkladne informovaný.

11.14 **Vylúčenie zodpovednosti**. Patria nezodpovedá za ujmu nad rámec právnych predpisov, predovšetkým za:

a) ujmu spôsobenú treťou osobou (vrátane napr. Depozitára) ani za ujmu spôsobenú prípadným úpadkom takejto osoby;

b) právne vady kupovaných alebo predávaných Investičných nástrojov ako aj za prípadnú existenciu práv tretích osôb viaznucich na Investičných nástrojoch, ďalej za to, že s kúpenými alebo predanými Investičnými nástrojmi nie sú spojené všetky práva, ak tieto skutočnosti nebolo možné zistiť ani pri vynaložení odbornej starostlivosti;

c) pravosť či hodnotu Investičných nástrojov, ktoré sú predmetom nakladania podľa tejto Zmluvy, a za zníženie hodnoty Investičných nástrojov v správe;

d) konanie Zákazníka a Oprávnenej osoby a za ich prípadné pochybenie v poskytnutí informácií nevyhnutných pre poskytovanie služieb podľa Zmluvy a ujmy z toho spôsobenej;

e) zlyhanie, prerušenie alebo nedostupnosť akéhokoľvek komunikačného kanálu medzi Zákazníkom a/alebo Oprávnenou osobou a Patriou; a

f) nemožnosť previesť, realizovať alebo vysporiadať realizovaný Pokyn z dôvodov, ktoré Patria nedokáže ovplyvniť, najmä v prípadoch podľa čl. 3.8 Obchodných podmienok.

11.15 **Zodpovednosť za poskytnuté informácie**. Za porušenie povinností Patrie sa nepovažuje nepresnosť, neúplnosť alebo oneskorenie kotácií, kurzov (cien) Investičných nástrojov, nepresnosť alebo neúplnosť informácií o obchodovaní (jeho výsledkoch), ako aj ďalších informácií, ktoré sú uvedené na Internetových stránkach, v Obchodnej aplikácii alebo sú na Internetových stránkach a Obchodnej aplikácii dostupné. Patria nezodpovedá za straty alebo iné ujmy, ku ktorým došlo v súvislosti s týmito informáciami, predovšetkým v súvislosti s ich využitím alebo nevyužitím Zákazníkom. Za porušenie povinnosti Patrie sa rovnako nepovažuje dočasná nefunkčnosť Internetových stránok a Obchodne aplikácie.

11.16 **Obmedzenie náhrady ujmy**. Zmluvné strany sa výslovne dohodli, že bez ohľadu na vyššie uvedené nie je Patria povinná nahradiť Zákazníkovi akúkoľvek inú ujmu ako takú, ktorá bola spôsobená úmyselne alebo z hrubej nedbanlivosti. Ustanovenie tohto článku sa však použije iba za predpokladu, že Zákazník je právnická osoba alebo vystupuje v rámci Zmluvy ako fyzická osoba podnikateľ.

11.17 **Real-time trhové dáta**. Patria je oprávnená nie však povinná jednostranne deaktivovať Zákazníkovi skôr aktivované tzv. real-time dáta (tj. poskytovanie aktuálnych tržných dát) v Obchodnej aplikácii v prípade, kedy má Zákazník dlh voči Patrii alebo v situácii, kedy sa Zákazník v posledných troch mesiacoch neprihlásil do Obchodnej aplikácie. Nad rámec toho je Patria oprávnená odmietnuť aktivačnú žiadosť Zákazníka na poskytovanie dát v Obchodnej aplikácii v prípade Zákazníka deklarujúceho profesionálne užitie real-time dát.

11.18 **Zmena obchodných podmienok zo strany Patrie**. Patria môže s okamžitou platnosťou zmeniť Obchodné podmienky, pokiaľ tým jednostranne nezasahuje do práv a povinností Zákazníka. Touto zmenou môže byť hlavne úprava Obchodných podmienok spôsobená technologickým rozvojom, obchodnou potrebou výhodnejších podmienok pre Zákazníkov alebo zmenou ustanovení právnych predpisov, od ktorých sa nemôže Patria zmluvne odkloniť. Zmenu Obchodných podmienok môže Patria navrhnúť tiež spôsobom opísaným v Zmluve.

12. OPRÁVNENÉ OSOBY A KONANIE ZA ZÁKAZNÍKA

12.1 **Splnomocnenie Oprávnenej osoby**. Zákazník je oprávnený splnomocniť inú svojprávnu osobu staršiu ako 18 rokov k zadávaniu Pokynov a/alebo vykonávanie ďalších úkonov v súvislosti so Zmluvou, ak nie je v Produktovej zmluve dohodnuté vo vzťahu k nej inak. Zákazník môže splnomocniť osobu iba riadnym vyplnením a podaním určeného formulára Patrii. Splnomocnenie Oprávnenej osoby je účinné okamihom potvrdenia akceptácie splnomocnenia zaslanému Zákazníkovi zo strany Patrie. Pokiaľ Zákazník ustanovil Oprávnenú osobu formou dodatku či prílohy k Zmluve, potom sa s účinnosťou týchto Obchodných podmienok považuje takýto dodatok alebo príloha za jednostranné splnomocnenie Oprávnenej osoby Zákazníkom.

12.2 **Sprístupnenie Zmluvy**. Zákazník splnomocnením Oprávnenej osoby prehlasuje, že poskytol Oprávnenej osobe Zmluvu, aby sa s ňou zoznámila. Zákazník súhlasí so sprístupnením Zmluvy Oprávnenej osobe Patriou.

12.3 **Zánik splnomocnenia.** Zákazník alebo Oprávnená osoba môže toto splnomocnenie kedykoľvek odvolať, a to vyplnením a podaním určeného príslušného formulára Patrie, ak sa Zákazník a Patria nedohodnú inak. Odvolanie splnomocnenia Oprávnenej osoby je spracované a je účinné okamihom potvrdenia tohto odvolania Zákazníkovi zo strany Patrie.

12.4 **Povolené konanie**. Oprávnená osoba je splnomocnená hlavne na to, aby:

a) za Zákazníka zadávala Pokyny prostredníctvom Obchodnej aplikácie, Call centra alebo Makléra;

b) zo strany Patrie jej bolo na účet Zákazníka poskytované investičné poradenstvo;

c) mala v rámci Obchodnej aplikácie prístup k informáciám, týkajúcich sa Majetku Zákazníka a jeho obchodom, a to aj za obdobie, ktoré predchádza dňu, kedy Zákazník uvedenú Oprávnenú osobu splnomocnil;

d) uzatvárala obchody podľa Produktových zmlúv uzatvorených medzi Zákazníkom a Patriou, ak má Zákazník s Patriou príslušnú Produktovú zmluvu uzatvorenú;

e) vykonávala všetky ďalšie úkony súvisiace s Majetkom Zákazníka vedenom na Evidenčnom účte, ktoré neodporujú zakázaným konaniam, ktoré sú uvedené v odstavci 12.6 tohoto článku.

12.5 **Rozšírené zmocnenie Oprávnenej osoby**. Zákazník, ktorý je právnickou osobou, môže Oprávnenú osobu, pokiaľ to Patria umožňuje, zmocniť aj k pravidelnej aktualizácii formulárov a dotazníkov prostredníctvom Obchodnej aplikácie. V takom prípade je Oprávnená osoba zmocnená predovšetkým k tomu, aby za Zákazníka prostredníctvom Obchodnej aplikácie vyplnila/aktualizovala investičný dotazník a dotazníky a formuláre nutné k uskutočneniu kontroly Zákazníka podľa AML Zákona.

12.6 **Zakázané konanie**. Oprávnená osoba nemôže bez ďalšieho:

a) podpisovať dodatky k Zmluve alebo splnomocniť inú osobu;

b) meniť registračné alebo kontaktné údaje Zákazníka;

c) podpisovať iné zmluvy s Patriou menom Zákazníka;

d) previesť peňažné prostriedky z Evidenčného účtu Zákazníka na iný bankový účet, ako je Bankový účet Zákazníka;

e) previesť Investičné nástroje z Evidenčného účtu Zákazníka (netýka sa predaja Investičného nástroja na základe Pokynu);

f) meniť číslo Bankového účtu Zákazníka; alebo

g) zadať pokyn na nákup Investičných nástrojov ani inštrukciu na prevod Majetku Zákazníka z Evidenčného účtu po úmrtí Zákazníka, a to aj v prípade, že splnomocnenie Oprávnenej osoby trvá aj po úmrtí Zákazníka.

12.7 **Zodpovednosť za Oprávnenú osobu**. Zákazník Oprávnená osoba berie na vedomie a súhlasí že:

a) obchody vykonané Oprávnenou osobou sú obchody vykonané menom a na účet Zákazníka, sú tieto osoby oprávnené zákazníka zastupovať a prevádzať jednotlivé pokyny (a zaobstarajú si potrebné súhlasy, potvrdenia či dokumenty) a prípadná strata z takýchto obchodov je stratou Zákazníka a Patria tak nenesie zodpovednosť za konanie Oprávnenej osoby a ani za jej výber;

b) Zákazníkom zvolená Oprávnená osoba môže byť oprávnenou osobou aj iných zákazníkov obchodujúcich prostredníctvom Patrie.

12.8 **Odmietnutie Oprávnenej osoby**. Ak Patria nadobudne dôvodné podozrenie, že Oprávnená osoba koná pri zastupovaní Zákazníka v rozpore s právnymi predpismi, Zmluvou pri zastupovaní Zákazníka alebo je daná Oprávnená osoba neprijateľná pre Patriu podľa jej interných pravidiel, má možnosť úplne odmietnuť jednať s takouto Oprávnenou osobou.

13. REKLAMÁCIE A SŤAŽNOSTI

13.1 **Reklamácie služieb**. Zákazník je oprávnený Patrii reklamovať spôsob poskytnutia alebo výsledok zabezpečenia konkrétnej investičnej služby, a to v súlade s Reklamačným poriadkom. Reklamačné konanie nezastavuje premlčaciu lehotu, ak sa Zmluvné strany písomne nedohodnú inak.

13.2 **Sťažnosť Dozorovému úradu**. Zákazník má taktiež možnosť obrátiť sa na Dozorový úrad so sťažnosťou na služby poskytované Zákazníkovi Patriou.

13.3 **Spory a finančný arbiter**. So spormi, ktoré vzniknú pri poskytovaní investičných služieb medzi Patriou a Zákazníkom ako spotrebiteľom, sa Zákazník môže obrátiť na finančného arbitra (www.finarbitr.cz). Právo zákazníkov obrátiť sa na súd tým nie je dotknuté.

14. KOMUNIKÁCIA A SPÔSOB KONANIA

14.1 **Jazyk komunikácie**. Vzájomná komunikácia medzi Patriou a Zákazníkom prebieha v českom jazyku a na požiadanie Zákazníka v anglickom jazyku. Na vyžiadanie Zákazníka pred uzatvorením Zmluvy mu môžu byť poskytnuté zmluvné podmienky a iné údaje rovnako v anglickom alebo slovenskom jazyku.

14.2 **Spôsob komunikácie**. Vzájomná komunikácia medzi Patriou a Zákazníkom môže prebiehať nasledujúcimi spôsobmi:

a) elektronicky, prostredníctvom Obchodnej aplikácie alebo e-mailovej adresy;

b) prostredníctvom datovej schránky (zo strany Zákazníka za predpokladu, že Patria bude schopná overiť totožnosť Zákazníka a budú splnené všetky požiadavky na príslušné právne jednanie);

c) osobne;

d) telefonicky, push notifikáciou Obchodnej aplikácie na mobilnom alebo inom podobnom elektronickom zariadení prostredníctvom aplikácie alebo prostredníctvom SMS;

e) korešpondenčne (v listinnej podobe).

14.3 **Identifikačné údaje**. Pri komunikácií je Zákazník vždy povinný používať dohodnuté identifikačné údaje podľa Pravidiel pre zabezpečenie, ak sú pre daný spôsob komunikácie vyžadované.

14.4 **Oznámenie zmien niektorých údajov jednostranne**. V súlade so Zmluvou je možné, aby určité časti Zmluvy boli zmenené aj keď len jednostranne Patriou alebo Zákazníkom. Konkrétne ide o údaje o Zmluvných stranách a ostatné identifikačné a faktické údaje o Zákazníkovi v Zmluve. Ak ide o úda, je, ktoré je Patria povinná overiť, tak vyzve Zákazníka aby jej poskytol príslušné dokumenty alebo informácie. Zmena oznámením je účinná za podmienky, že budú poskytnuté všetky potrebné dokumenty alebo informácie. O spracovaní zmien bude Patria Zákazníka informovať. Patria môže zmeniť informácie o Zákazníkovi (napr. trvalé bydlisko) aj vtedy, ak sa to dozvie aj v súvislosti s inou zmluvou uzavretou so Zákazníkom, nie však e-mailovú adresu, mobilný telefón a Bankový účet Zákazníka, ktoré si Zákazník vybral, aby boli použité na pojednávanie podľa zmluvy (či už pri jej uzavretí alebo následne). Rovnako ak si tieto kontaktné údaje Zákazník zvolil vo vzťahu k inej zmluve s Patriou, platí, že sú použité výhradne pre účely takejto zmluvy.

14.5 **Zmena Bankového účtu Zákazníka prostredníctvom Obchodnej aplikácie**. Zmenu Bankového účtu Zákazníka prostredníctvom Obchodnej aplikácie môžu uskutočniť iba zákazníci, ktorí uzatvorili Zmluvu po 31. 11. 2017 a iba u peňažných účtov vedených v určených menách. Zákazník bude za účelom zmeny Bankového účtu Zákazníka prostredníctvom Obchodnej aplikácie vyzvaný k prevodu ľubovoľnej čiastky z novo určeného peňažného účtu na Evidenčný účet (ďalej len „**Autorizačná platba**"). Zákazník musí vykonať Autorizačnú platbu a tá musí Patrii dôjsť najneskôr do 30 dní odo dňa, kedy bol k jej prevodu vyzvaný, iba ak Autorizační platbu Zákazník vykonal už skôr alebo sa dohodol s Patriou inak. Zmena je účinná za podmienky, že Zákazník riadne zašle Autorizačnú platbu a budú

poskytnuté všetky potrebné dokumenty alebo informácie. O spracovaní bude Patria Zákazníka informovať. Ak Obchodná aplikácia neumožňuje zmenu Bankového účtu Zákazníka, možno časti o Bankových účtoch Zákazníka meniť iba dodatkom.

14.6 **Nejasné dokumenty**. V prípade, že Patria obdrží nečitateľné alebo neúplné dokumenty, poprípade dokumenty, ohľadne ktorých vznikne pochybnosť o ich pravosti alebo ktoré nebudú podpísané osobami, ktoré sú k tomu oprávnené, zaväzuje sa bez zbytočného odkladu o tejto skutočnosti Zákazníka oboznámiť. Do času obdržania odpovede, ktorú je Zákazník povinný bez zbytočného odkladu podať, nebude Patria vykonávať žiadne úkony na základe takýchto dokumentov s tým, že k dokumentom, ktoré neboli podpísané alebo schválené na to oprávnenými osobami, sa do času doručenia odpovedi neprihliada a Patria nezodpovedá za akúkoľvek prípadnú ujmu, ktorá Zákazníkovi v tejto súvislosti vznikne.

14.7 **Náhradný spôsob komunikácie.** V prípade poruchy systému, alebo zariadení používaných Patriou na komunikáciu so Zákazníkom, Patria bez zbytočného odkladu zabezpečí náhradný spôsob komunikácie. Náhradným spôsobom komunikácie v prípade poruchy je komunikácia prostredníctvom Obchodnej aplikácie, prípadne mobilným telefónom. Pokiaľ ani táto nie je možná, prebieha komunikácia písomne.

14.8 **Doručovacia adresa Zákazníka**. Doručovanie písomností vykonáva Patria buď na adresu, ktorú Zákazník na účel doručovania uviedol v Zmluve ako korešpondenčnú adresu alebo Patrii oznámil v súlade so Zmluvou. Ak takúto adresu Zákazník neuviedol, bude Patria doručovať vo vzťahu k Zákazníkovi, ktorý je spotrebiteľom, na adresu jeho trvalého pobytu a u ostatných zákazníkov na adresu ich sídla, ak sa Patria so Zákazníkom nedohodnú na inéj adrese.

14.9 **Doručovacia adresa Patrie**. Písomnosti doručované Patrii musia byť zasielané do sídla Patrie, iba že Patria oznámi Zákazníkovi inú adresu na doručovanie.

14.10 **Písomná forma konania**. Ak je uvedené v Zmluve alebo Obchodných podmienkach, že je určité konanie možné alebo nutné urobiť písomne, tak môže byť urobené aj elektronicky, pričom písomná forma jednania je dodržaná aj v prípade, že také jednanie nie je opatrené uznávaným elektronickým podpisom, ak nie je stanovené alebo stranami dohodnuté inak. Určité konanie nemožno vždy uskutočniť prostredníctvom Obchodnej aplikácie.

14.11 **Informácie o zaznamenávaní komunikácie**. Hovory a komunikácia medzi Patriou a Zákazníkom sú podľa právnych predpisov zaznamenávané. Kópie záznamov hovorov a komunikácie budú Zákazníkovi na vyžiadanie k dispozícií v Patrii po dobu piatich rokov alebo na žiadosť príslušného orgánu po dobu až siedmich rokov.

15. DÔVERNÉ INFORMÁCIE A OSOBNÉ ÚDAJE

15.1 **Spracovanie osobných údajov Patriou**. Patria spracováva osobné údaje. Patria je oprávnená poskytnúť tieto údaje hlavne členom Skupiny ČSOB a Skupiny KBC; podrobné informácie súvisiace so spracovaním osobných údajov sú uvedené v Informáciách o spracovaní osobných údajov.

15.2 **Dôverné informácie**. Patria zachováva mlčanlivosť o dôverných informáciách (napr. údaje o investičných službách a stave majetku Zákazníka). Patria je oprávnená poskytnúť dôverné informácie (napr. údaje o investičných službách a stave majetku Zákazníka) členom Skupiny ČSOB a Skupiny KBC. Tieto informácie môžu byť členmy Skupiny ČSOB a Skupiny KBC využívané hlavne za účelom obsluhy Zákazníka alebo riadenia rizík.

15.3 **Povinnosť oznámiť aktuálne Osobné údaje**. Zákazník je povinný poskytovať Patrii aktuálne, pravdivé a úplné Osobné údaje. Zákazník je povinný bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 7 Obchodných dní odo dňa uskutočnenia zmeny, Patrii písomne oznámiť zmeny akýchkoľvek Osobných údajov. Patria je oprávnená overovať, či sú Osobné údaje týkajúce sa Zákazníka pravdivé a presné, k čomu je Zákazník povinný poskytnúť potrebnú súčinnosť. Tento odstavec má dopad rovnako na Zákazníka ako aj na Oprávnenú osobu.

16. OBCHODNÁ APLIKÁCIA A UZATVÁRANIE ZMLUVY ELEKTRONICKÝMI PROSTRIEDKAMI

16.1 **Obchodná aplikácia**. Patria môže umožňovať zadávanie Pokynov a prípadne iné činnosti prostredníctvom Obchodnej aplikácie. Pokiaľ je Zákazníkovi umožnené uskutočniť jednanie prostredníctvom Obchodnej aplikácie (predovšetkým vkladať/aktualizovať/vypĺňovať formuláre, dotazníky či iné dokumenty), Zákazník (prípadne Oprávnená osoba) také jednanie voči Patrii uskutočňuje primárne prostredníctvom Obchodnej aplikácie, iný spôsob môže Patria odmietnuť (mimo podávania Pokynov). Patria so Zákazníkom si môžu prostredníctvom Obchodnej aplikácie dohodnúť ďalšie služby, ktoré nie sú uvedené v Zmluve a takéto služby sa rovnako riadia Zmluvou.

16.2 **Plná a obmedzená verzia Obchodnej aplikácie**. Iba Obchodná aplikácia na doméne webtrader.patria.cz dostupná z Internetovej stránky umožňuje plnohodnotné využívanie Obchodnej aplikácie. Ak Zákazník používa Obchodnú aplikáciu v mobilnom či inom obdobnom elektronickom zariadení prostredníctvom aplikácie (nie Internetová stránka), Patria Zákazníka upozorňuje, že vzhľadom k technickým obmedzeniam nemusí táto aplikácia obsahovať všetky atribúty ako plnohodnotná verzia Obchodnej aplikácie. Pokiaľ je zákazník neplnoletý alebo nesvojprávny, môžu byť pre neho v obchodnej aplikácií niektoré funkcie blokované.

16.3 **Využívanie Obchodnej aplikácie**. Ak sú Pokyny zadávané prostredníctvom Obchodnej aplikácie, Patria nezodpovedá za ich prenos. Zákazník si je vedomí toho, že internet nie je zabezpečený systém, a súhlasí s tým, že Patria je oprávnená spoľahnúť sa na inštrukcie prenesené prostredníctvom Obchodnej aplikácie a nakladať s nimi ako so záväzným Pokynom Zákazníka, ktorý má parametre uvedené v inštrukcii. Akákoľvek inštrukcia alebo iné konanie Zákazníka nie je považované za Pokyn podľa tejto Zmluvy pokiaľ nie je prijaté a potvrdené zo strany Patrie.

16.4 **Uzatvorenie Zmluvy elektronicky**. Patria môže potencionálnemu Zákazníkovi umožniť dohodnutie Zmluvy prostredníctvom Internetovej stránky alebo iného elektronického rozhrania. Tým sa nezaväzuje Zmluvu so Zákazníkom uzatvoriť. Patria vyhodnotí návrh Zákazníka na uzatvorenie Zmluvy a v prípade, že akceptuje Zákazníka a došlo k jeho identifikácii, podpíše Zmluvu. Zmluva nadobudne účinnosť okamihom vyrozumenia Zákazníka zo strany Patrie o uzavretí zmluvy.

16.5 **Identifikácia Zákazníka a overovacia platba.** Patria je povinná Zákazníka v súvislosti s uzavretím Zmluvy identifikovať. Ak je Zmluva uzatváraná bez fyzickej prítomnosti Zákazníka (typicky elektronicky), Patria spravidla preberá identifikáciu od inej relevantnej osoby. Ak je s takým prevzatím identifikácie spojená povinnosť vykonať tzv. Overovaciu platbu, bude Zákazník pred uzatvorením Zmluvy vyzvaný k vykonaniu prevodu ľubovoľnej čiastky z Bankového účtu Zákazníka na účet požadovaný Patriou (ďalej len „**Overovacia platba**"). Zákazník musí vykonať Overovaciu platbu a tá musí Patrii dôjsť najneskôr do 30 dní od podania návrhu na uzatvorenie Zmluvy Patriou, ibaže Overovaciu platbu Zákazník previedol

už skôr alebo sa dohodol s Patriou inak. Ak Zákazník riadne nezašle Overovaciu platbu, uplynutím lehoty na jej zaslanie návrh Zmluvy zaniká. Overovacia platba slúži k prevzatiu identifikácie Zákazníka, bez toho aby musel byť fyzicky prítomný pri uzatváraní Zmluvy. Peňažné prostriedky Zákazníka budú bez zbytočného odkladu po uzatvorení Zmluvy pripísané na Evidenčný účet. V prípade, že z akéhokoľvek dôvodu nedôjde k uzatvoreniu Zmluvy alebo tá nenadobudne účinnosť, zaslaná čiastka bude po odpočítaní nákladov Patrie prevedená bez zbytočného odkladu na účet, z ktorého bola odoslaná.

16.6 **Uloženie Zmluvy.** Zmluva uzatvorená vyššie uvedeným spôsobom bude uložená v Obchodnej aplikácii, kde bude Zákazníkovi po dobu trvania zmluvného vzťahu k dispozícií. Rovnako tak prípadne iné dokumenty, ak sú poskytované prostredníctvom Obchodnej aplikácie počas trvania zmluvného vzťahu. Zákazník sa zaväzuje si ich pred ukončením zmluvného vzťahu stiahnuť do svojho úložiska, ak by k nim naďalej vyžadoval prístup.

17. ZMLUVA A JEJ ZÁNIK

17.1 **Spôsoby ukončenia Zmluvy**. Zmluvu je možné ukončiť nasledovne:

a) dohodou;
b) výpoveďou;
c) uzatvorením novej Zmluvy.

17.2 **Výpoveď**. Každá Zmluvná strana je oprávnená Zmluvu alebo ktorúkoľvek z Produktových zmlúv kedykoľvek vypovedať bez udania dôvodu výpoveďou v písomnej podobe, ak nie je v Produktovej zmluve alebo po dohode s Patriou stanovené inak. Výpovedná doba predstavuje 10 Obchodných dní a začína plynúť v deň nasledujúci po dni, kedy bola výpoveď doručená druhej Zmluvnej strane. Doručením výpovede Zmluvy sú všetky existujúce Dlhy splatné. Výpovedná doba Zmluvy neuplynie skôr, než zaniknú (väčšinou splatením) všetky Dlhy. V prípade výpovede Zmluvy budú zrušené všetky nákupné Pokyny Zákazníka, ak je to technicky aj právne bez problémov možné a ak to pravidlá a zvyklosti príslušného trhu dovoľujú. Záverečný výpis z Evidenčného účtu, ktorý Patria Zákazníkovi pošle e-mailom alebo korešpondenčne, bude Patria považovať zo strany Zákazníka za schválený, ak do 30 dní odo dňa jeho doručenia Zákazníkovi neobdrží od Zákazníka reklamáciu.

17.3 **Odstúpenie v prípade dištančne uzatvorenej Zmluvy**. Ak Zmluvné strany uzatvorili Zmluvu, Produktovú zmluvu alebo obchod na diaľku, Zákazník nemá právo odstúpiť od Zmluvy / Produktovej zmluvy / obchodu podľa § 1846 Občianskeho zákonníka s prihliadnutím na § 1847 písm. a) Občianskeho zákonníka, keďže hodnota Investičného nástroja závisí od pohybu cien na finančných trhoch, ktoré Patria ako podnikateľ nemôže ovplyvniť. Zmluva však stále môže byť ukončená za podmienok v nej stanovených.

17.4 **Uzatvorenie novej Zmluvy**. Uzatvorením novej Zmluvy sa rušia a nahrádzajú predchádzajúce Zmluvy uzatvorené medzi Zmluvnými stranami. Evidenčný účet vedený podľa predchádzajúcej Zmluvy v takomto prípade nezanikne a bude vedený aj naďalej, no podľa novej Zmluvy. Všetky Zákazníkove nezrealizované Pokyny v deň podpisu Zmluvy, budú vykonané podľa predchádzajúcej Zmluvy. Ak sú touto predchádzajúcou Zmluvou upravené aj Produktové zmluvy medzi Zmluvnými stranami, tak sú na miesto doterajšej Zmluvy upravené novo uzatvorenou Zmluvou.

17.5 **Vzťah Zmluvy a Produktových zmlúv**. Vypovedaním alebo iným zánikom (s výnimkou uzatvorenia novej Zmluvy) Zmluvy dochádza k vypovedaniu aj zániku všetkých Produktových zmlúv, nie však naopak. Výpovedná doba Zmluvy neuplynie skôr ako najdlhšia

výpovedná doba v Produktovej zmluve. Vypovedaním alebo iným zánikom Produktových zmlúv nezaniká automaticky Zmluva. Vypovedaním alebo iným zánikom (s výnimkou uzatvorenia novej zmluvy) zmluvy o (finančnej) zábezpeke (ako Produktové zmluvy) dochádza k vypovedaniu alebo zániku príslušných Produktových zmlúv, v ktorých zmluva o (finančnej) zábezpeke zabezpečovala pohľadávky alebo budúce pohľadávky Patrie voči Zákazníkovi. Výpovedná doba takýchto Produktových zmlúv neuplynie skôr ako výpovedná doba zmluvy o (finančnej) zábezpeke.

17.6 **Premlčanie**. Zmluvné strany sa dohodli, že premlčacia lehota všetkých práv, ktoré vznikli na základe alebo v súvislosti so Zmluvou, vrátane práva na náhradu škody alebo inej ujmy, trvá voči obom Zmluvným stranám tri roky, a to odo dňa, kedy mohlo byť právo uplatnené po prvý krát.

17.7 **Rozhodné právo**. Za základ pre vytvorenie vzťahu so Zákazníkom považuje Patria právny poriadok Českej republiky. Zmluvné strany si vyberú, že aj keby bola Zmluva uzatvorená mimo Českú republiku, tak sa budú riadiť právnymi predpismi Českej republiky. Prípadné spory medzi zákazníkmi a Patriou sa riešia predovšetkým dohodou Zmluvných strán, popr. rozhodujú príslušné súdy Českej republiky. Pokiaľ ide o konkrétne Investičné nástroje, tak ich emitentom môže byť určené iné rozhodné právo alebo iná súdna príslušnosť pre spory vzťahujúce sa k nim.

17.8 **Prevzatie nebezpečenstva zmeny okolností**. Zmluvné strany na seba preberajú nebezpečenstvo zmeny okolností v súvislosti s právnymi povinnosťami Zmluvných strán, ktoré vznikli na základe a v súvislostí s touto Zmluvou. Zmluvné strany vylučujú uplatnenie ustanovení § 1765 odst. 1 a § 1766 Občianskeho zákonníku na svoj zmluvný vzťah založený touto Zmluvou.

17.9 **Dohoda o mimosúdnom vyrovnaní**. Zmluvné strany sa výslovne dohodli na tom, že akákoľvek dohoda o mimosúdnom konaní musí byť uzatvorená v písomnej forme, inak sa k nej neprihliada.

17.10 **Plnenie zo strany tretích osôb**. Všade tam, kde je v tejto Zmluve uvedené, že Patria zabezpečí pre Zákazníka určité plnenie zo strany tretej osoby, rozumie sa tým skutočnosť, že sa Patria u tejto osoby prihovorí v zmysle § 1769 prvej vety Občianskeho zákonníku, aby predmetné plnenie Zákazníkovi poskytla. Ustanovenie druhej vety § 1769 Občianskeho zákonníku sa neuplatní.

17.11 **Komisionársky vzťah**. Zmluva sa riadi úpravou komisionárskej zmluvy podľa Občianskeho zákonníku.