

# Rámcová zmluva o poskytovaní investičných služieb

## ZMLUVNÉ STRANY

<b>Obchodník</b> (ďalej len „Patria“)	Patria Finance, a.s., zapísaná v obchodnom registri odd. B, vložka 7215 vedenom Mestským súdom v Prahe		
Sídlo	Výmolova 353/3, Praha 5, PSČ 150 27	IČO	26455064

<b>Zákazník</b> (ďalej len „Zákazník“)	Meno a priezvisko		
	Rodné číslo		
Adresa trvalého pobytu			
Číslo OP/pasu		Vydaný	
Platnosť od		Platnosť do	
Korešpondenčná adresa			
Mobilný telefón		E-mail	

Bankové účty Zákazníka			
Mena účtu			
Číslo účtu			
Kód banky			
Majiteľ účtu			
Adresa majiteľa			
IBAN kód			
Názov banky			
SWIFT kód			

## OSTATNÉ ÚDAJE O ZÁKAZNÍKOVI

Názov štátu daňovej rezidencie	Daňové identifikačné číslo (DIČ)	TIN – SSN, EIN (iba daňoví rezidenti a občania USA)

Zákazník potvrdzuje, že nie je politicky exponovaná osoba. Zákazník potvrdzuje, že je politicky exponovaná osoba a prehlasuje, že podľa § 9 odst. 2 písm. e) AML Zákona pochádza jeho majetok z nasledujúcich zdrojov:	
Zaradenie Zákazníka z pohľadu regulácie:	
Zákazník žiada a súhlasí s poskytovaním dokumentov elektronicky v zmysle článku 5.2 nižšie	<input type="checkbox"/> Áno <input type="checkbox"/> Nie

## SLOVO NA ÚVOD

My, Patria, sme veľmi potešení, že na investovanie zamýšľate využívať 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 Zmluvu tak, aby sa tento svet stal aj Vaším svetom, pričom Vám s radosťou vysvetlíme a osobne pomôžeme pochopiť akúkoľvek jej časť.

## 1. SÚČASŤ ZMLUVY A JEJ VÝKLAD

- 1.1 **Zmluva a jej súčasť.** Touto rámcovou zmluvou o poskytovaní investičných služieb (ďalej len „Zmluva“) sa Patria zaväzuje poskytovať Zákazníkovi ďalej popísané služby. Neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy sú Obchodné podmienky Patria Finance, a.s. pre poskytovanie investičných služieb (ďalej len „Obchodné podmienky“) a Sadzobník poplatkov.
- 1.2 **Produktové zmluvy.** Na iné zmluvy medzi Patriou a Zákazníkom, ktorými sa dohadujú ďalšie služby, sa táto Zmluva použije primerane, ak na ňu takéto zmluvy výslovne odkazujú („Produktové zmluvy“).
- 1.3 **Pojmy v Zmluve.** Pojmy s veľkým začiatočným písmenom majú význam stanovený v texte alebo v Obchodných podmienkach. Slová vyjadrujúce iba jednotné číslo zahŕňajú aj množné číslo a naopak.
- 1.4 **Vzťah Zmluvy a ďalších zmluvných dokumentov.** V prípade, že Zmluva, Obchodné podmienky, Sadzobník poplatkov alebo Produktové zmluvy sú v akomkoľvek ohľade vo vzájomnom rozpore bez toho, aby tieto dokumenty výslovne rozpor riešili, bude mať prednosť skôr uvedený dokument pred dokumentom uvedeným neskôr: (i) Produktové zmluvy, (ii) Zmluva, (iii) Obchodné podmienky a Sadzobník poplatkov.
- 1.5 **Informácie pre investorov.** Pre Zákazníka ako investora sú dôležité tiež dokumenty, na ktoré odkazujú alebo ktoré popisujú Obchodné podmienky. Ide hlavne o informácie týkajúce sa investovania a rizík s tým spojených.

## 2. DOHODNUTÉ INVESTIČNÉ SLUŽBY

- 2.1 **Obstaranie obchodov s Investičnými nástrojmi a ich vysporiadanie.** Patria bude Zákazníkovi poskytovať službu prijímanie, postupovanie a vykonávanie Pokynov. Predmetom tejto služby je obstaranie kúpy, predaja či iných prevodov Investičných nástrojov na základe Pokynov Zákazníka, alebo výkon činnosti smerujúcej k dosiahnutiu tohto výsledku. Patria ďalej zabezpečí vysporiadanie obchodov uzavretých na základe Pokynov. Náležitosti Pokynu, podmienky pre jeho prijatie, postúpenie, zrušenie, odmietnutie, lehoty pre podávanie Pokynov, dobu jeho platnosti a iné sú stanovené v Obchodných podmienkach, prípadne v ďalších dokumentoch, na ktoré Obchodné podmienky odkazujú.
- 2.2 **Evidencia, správa a úschova.** Patria sa zaväzuje viesť evidenciu zaknihovaných Investičných nástrojov, ktoré Zákazník nadobudne na základe Pokynov alebo v dôsledku Korporátnych akcií u Investičných nástrojov, ktoré má Patria v správe. Na Evidenčnom účte Patria tiež zobrazuje peňažné prostriedky Zákazníka, prípadne jeho iný Majetok. K zachovaniu práv Zákazníka Patria uskutoční nevyhnutné kroky, a to aj bez výslovnej inštrukcie Zákazníka. Rozsah týchto povinností a oprávnení je stanovený v Obchodných podmienkach. Patria je tiež oprávnená

prevziať od Zákazníka aj listinné Investičné nástroje, spravovať ich v rozsahu stanovenom v Obchodných podmienkach a chrániť ich s odbornou starostlivosťou. Patria sa tiež zaväzuje viesť peňažné prostriedky Zákazníkov pre účely poskytovania investičných služieb podľa Zmluvy na Zákazníckych bankových účtoch v bankách so sídlom v Českej republike, v zahraničných bankách alebo u iných osôb oprávnených viesť peňažné prostriedky.

- 2.3 **Evidenčný účet.** Patria po uzatvorení Zmluvy otvorí Zákazníkovi Evidenčný účet, v prípade, že Zákazník takýto účet, vedený Patriou podľa predchádzajúcej zmluvy, už nemá. Patria je podľa svojho uváženia oprávnená zriadiť Zákazníkovi viac Evidenčných účtov. Patria deaktivuje Evidenčný účet v okamihu zániku Zmluvy, a to vždy za podmienky, že na ňom nie je alebo v súvislosti s doteraz nevysporiadaným obchodom nebude evidovaný žiadny Majetok. Patria bude na Evidenčnom účte viesť okrem Investičných nástrojov a peňažných prostriedkov aj ďalší Majetok Zákazníka, práva viaznuce na Majetku, o ktorých sa Patria dozvie od Zákazníka alebo z iného dôveryhodného zdroja a dlhy vzniknuté v súvislosti s poskytovaním investičných služieb, prípadne ďalšie relevantné skutočnosti.
- 2.4 **Devízové operácie.** Patria bude na základe Zákazníkovej inštrukcie tiež vykonávať devízové operácie súvisiace s poskytovaním investičných služieb, resp. menové konverzie. Podmienky týchto operácií sú bližšie upravené v Obchodných podmienkach.
- 2.5 **Ďalšie služby.** Zmluvou sa riadi aj poskytovanie ďalších služieb neuvedených v Zmluve. Pôjde o služby podľa aktuálnej ponuky služieb poskytovaných Patriou a to za predpokladu ich dojednania v Produktových zmluvách alebo v prípade, že pri dojednávaní služby bude odkázané na Zmluvu.
- 2.6 **Investičné poradenstvo.** Patria bude Zákazníkovi poskytovať investičné poradenstvo týkajúce sa Investičných nástrojov, ak sa tak Zmluvné strany dohodnú.

### 3. ZÁKLADNÉ PRÁVA A POVINNOSTI ZÁKAZNÍKA

- 3.1 **Odmena a Náklady.** Za poskytovanie služieb na základe a v súvislosti s touto Zmluvou sa Zákazník zaväzuje platiť Patrii Odmenu a Náklady vo výške, so splatnosťou a spôsobom, ktoré sú stanovené v Sadzobníku poplatkov a Obchodných podmienkach alebo inak dohodnuté medzi Zmluvnými stranami.
- 3.2 **Omeškanie.** V prípade omeškania Zákazníka so splnením akejkoľvek peňažnej povinnosti voči Patrii, je Patria oprávnená požadovať úrok z omeškania za každý začatý deň omeškania a to vo výške stanovenej Sadzobníkom poplatkov.
- 3.3 **Náhrada škody.** V prípade, že Zákazník poruší svoju povinnosť zo Zmluvy, zaväzuje sa nahradiť Patrii všetku tým spôsobenú ujmu. Zákazník je povinný nahradiť Patrii všetku ujmu, ktorá Patrii vznikne v súvislosti so zrušením alebo zmenou Pokynu.
- 3.4 **Zastúpenie Oprávnenými osobami.** Zákazník si môže zvoliť osobu, ktorá bude zaňho oprávnená podávať Pokyny a to v rozsahu a spôsobom stanoveným Obchodnými podmienkami a prípadne k ďalším tam vymedzeným činnostiam.
- 3.5 **Sledovanie vývoja.** Zákazník sa zaväzuje sledovať vývoj kapitálových trhov, vývoj kurzov ním nakúpených Investičných nástrojov a hodnoty Kolaterálu, ak je Kolaterál poskytnutý na základe Zmluvy alebo Produktových zmlúv.
- 3.6 **Zákaz postúpenia.** Zákazník nie je oprávnený previesť akékoľvek svoje práva alebo povinnosti zo Zmluvy na tretiu osobu bez predchádzajúceho písomného súhlasu Patrie.

Zákazník nie je oprávnený bez predchádzajúceho písomného súhlasu Patrie postúpiť Zmluvu ako zmluvu v zmysle Občianskeho zákonníku.

## 4. ZÁKLADNÉ PRÁVA A POVINNOSTI PATRIE

- 4.1 **Poskytovanie investičných služieb.** Patria sa zaväzuje poskytovať investičné služby v súlade so Zmluvou, Pokynmi Zákazníka, právnymi predpismi Českej republiky, pravidlami a obchodnými zvyklosťami Prevodných miest.
- 4.2 **Právo použitia tretích osôb .** Patria môže na poskytnutie vyššie uvedených služieb využiť služby iných oprávnených osôb (hlavne obchodníkov s cennými papiermi a Custodianov) a to podľa podmienok stanovených v Obchodných podmienkach. Zákazník berie na vedomie, že vzťah medzi treťou osobou a Patriou sa môže riadiť zahraničnými právnymi predpismi, pravidlami a predpismi tretích strán, tržnou praxou či štandardmi a obchodnými zvyklosťami na príslušnom trhu a podpisom tejto Zmluvy s tým vyjadruje súhlas.
- 4.3 **Započítanie.** Patria je oprávnená proti pohľadávke Zákazníka za Patriu započítať akúkoľvek svoju pohľadávku a to aj pohľadávku nesplattnú.

## 5. PREHLÁSENIA A SÚHLASY ZÁKAZNÍKA

- 5.1 **Prehlásenie.** Zákazník týmto prehlasuje a svoje prehlásenie opakuje pri zadávaní Pokynu, že:
- a) jeho Majetok nepochádza z trestnej činnosti a nie je určený na financovanie terorizmu;
  - b) je oprávnený voľne nakladať s Majetkom, ktorý je evidovaný na jeho Evidenčnom účte;
  - c) údaje, ktoré Zákazník poskytol Patrii, sú aktuálne a správne;
  - d) Zákazníkovi boli v dostatočnom predstihu (tj. pred poskytnutím investičnej služby a uzatvorením Zmluvy) poskytnuté Obchodné podmienky, Sadzobník poplatkov a Dokumenty s informáciami pre investorov ako aj ďalšie prípadné dokumenty, ktoré je Patria povinná poskytnúť zo zákona. S týmito dokumentmi sa Zákazník zoznámil a súhlasí s ich obsahom;
  - e) robí investičné rozhodnutia jedine na základe vlastného uváženia a na svoju vlastnú zodpovednosť, ibaže mu je v danej veci poskytované investičné poradenstvo;
  - f) je skutočným vlastníkom všetkých príjmov pripisovaných na jeho účet prostredníctvom Patrie na jeho Evidenčný účet.
- 5.2 **Spôsob poskytovania dokumentov.** Ak si Zákazník zvolil poskytovanie dokumentov v elektronickej forme, tak tým žiada a súhlasí aby mu boli Obchodné podmienky, Sadzobník poplatkov, Dokumenty s informáciami pre investorov, oznámenia kľúčových informácií, výpisy o pohybe a stave majetku, potvrdenia o vykonaní pokynu, prípadne prehlásenia o vhodnosti (ak mu je poskytované investičné poradenstvo) a ďalšie zákonom povinne poskytované informácie v elektronickej forme a to v medziach právnych predpisov a spôsobom stanoveným v Obchodných podmienkach. Ak si Zákazník nezvolil poskytovanie Dokumentov elektronicke, tak mu budú poskytované v listinnej podobe v súlade s Obchodnými podmienkami.
- 5.3 **Zdieľanie údajov v rámci skupiny.** Zákazník súhlasí, aby Patria poskytla dôverné informácie (napr. údaje o investičných službách a stave Majetku Zákazníka) členom Skupiny ČSOB a Skupiny KBC. Tieto informácie môžu byť členmi Skupiny ČSOB a Skupiny KBC využívané hlavne za účelom obsluhy Zákazníka alebo riadenia rizík.

5.4 **Súhlas s reportovaním.** Ak sa na Zákazníka v rámci poskytovania služieb na základe Zmluvy vzťahuje nariadenie EMIR, tak Zákazník súhlasí, aby Patria jeho menom a v súlade s nariadením EMIR reportovala registru obchodných údajov informácie o derivátových obchodoch uzavretých Zákazníkom prostredníctvom Patrie.

## 6. TRVANIE, ZMENA A ZÁNİK ZMLUVY

6.1 **Doba trvania.** Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú.

6.2 **Zmeny Zmluvy.** Zmeny Zmluvy, s výnimkou zmeny Obchodných podmienok a Sadzobníka poplatkov podľa nasledujúceho odstavca, môžu byť urobené písomne dohodou Zmluvných strán. Tým nie je dotknutá možnosť jednostranného oznámenia o zmene faktických údajov a prípadne odvolanie niektorých súhlasov, čo je bližšie vymedzené v Obchodných podmienkach.

6.3 **Jednostranné zmeny zo strany Patrie.** Zmluvné strany sa dohodli, že Patria je oprávnená jednostranne meniť Obchodné podmienky alebo Sadzobník poplatkov, ak k tomu je rozumná potreba zo strany Patrie, a to hlavne z obchodných dôvodov alebo v prípade zmeny podmienok na finančných trhoch, právnych predpisov, technológií alebo organizačných procesov. Patria je povinná Zákazníka upozorniť na zmeny týchto dokumentov najmenej 30 dní pred dňom účinnosti zmien. V prípade Sadzobníka poplatkov sa táto lehota pre upozornenie na zmeny skracuje na 10 dní. Nové znenie Obchodných podmienok alebo Sadzobníka poplatkov bude súčasne uverejnené na Internetových stránkach a na zmenu bude Zákazník vopred upozornený buď vo výpise z Evidenčného účtu, alebo e-mailom, prostredníctvom Obchodnej aplikácie Patrie alebo inak. Zákazník môže do dňa účinnosti takejto zmeny Obchodných podmienok alebo Sadzobníka poplatkov odmietnuť takúto zmenu tým, že Zmluvu vypovie, inak platí, že so zmenou súhlasí.

6.4 **Ukončenie Zmluvy.** Jednotlivé spôsoby ukončenia Zmluvy sú stanovené v Obchodných podmienkach.

6.5 **Investičné nástroje Zákazníka pri ukončení Zmluvy.** V prípade, že Zákazník má vo výpovednej dobe na Evidenčnom účte vedené Investičné nástroje, tak sa zaväzuje, že tieto Investičné nástroje prevedie tak, aby v okamihu zániku Zmluvy neboli na Evidenčnom účte žiadne Investičné nástroje. Pre vylúčenie pochybností sa Zákazník a Patria dohodli, že ak si Zákazník túto svoju povinnosť nesplní, má Patria právo postupovať podľa § 2465 odst. 1 v spojení s § 2428 Občianskeho zákonníku. Ak Patria nebude schopná ani pri vynaložení odbornej starostlivosti predať Investičné nástroje podľa predošlých ustanovení zákona, Zákazník ju oprávňuje k vykonaniu iných činností vedúcich k prevodu Investičných nástrojov z evidencie Investičných nástrojov Patrie. Patria bude o vyššie uvedenom postupe Zákazníka vopred informovať a poskytne mu lehotu, aby sám previedol Investičné nástroje z evidencie Patrie. Náklady s vyššie uvedeným postupom znáša Zákazník. Obchodné podmienky alebo právne predpisy môžu stanoviť ďalšie prípady, pre ktoré sa použije postup podľa § 2465 Občianskeho zákonníku.

6.6 **Peňažné prostriedky Zákazníka pri ukončení Zmluvy.** V prípade, že Zmluva zanikne (napr. uplynutím výpovednej doby, odstúpením apod.) a Zákazník bude mať evidované peňažné prostriedky na Evidenčnom účte, Patria ich zašle bez zbytočného odkladu po podaní výpovedi alebo zániku Zmluvy z iného dôvodu, Zákazníkovi na Bankový účet Zákazníka, ktorý ako posledný uviedol Patrii v súlade so Zmluvou, pokiaľ sa Patria a Zákazník nedohodnú inak. V prípade, že má Zákazník ku dňu zániku Zmluvy v Patrii vedené Investičné nástroje, Patria

prevedie peňažné prostriedky Zákazníkovi bez zbytočného odkladu až potom, čo Investičné nástroje už nebudú vedené na Evidenčnom účte. Voči týmto peňažným prostriedkom budú započítané prípadné náklady na evidenciu Investičných nástrojov ako aj ďalšie prípadné náklady spojené s krokmi vedúcimi k prevodu Investičných nástrojov z evidencie Investičných nástrojov Patrie.

## 7. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 7.1 **Platnosť a vynútiteľnosť.** Ak sú alebo sa stanú niektoré z ustanovení Zmluvy neplatnými, zdanlivými, relatívne neúčinné alebo inak nevynútiteľné, tak platnosť a vynútiteľnosť ostatných ustanovení ostane nedotknutá. Zmluvné strany sa chybné ustanovenie pokúsia bez zbytočného odkladu nahradiť ustanovením bezchybným, ktoré bude v najvyššej možnej miere zodpovedať obsahu a účelu vadného ustanovenia.
- 7.2 **Osobné údaje.** Zákazník svojim podpisom potvrdzuje, že mu boli poskytnuté Informácie o spracovaní osobných údajov.
- 7.3 **Rozhodujúci jazyk.** Ak je Zmluva uzavretá v akomkoľvek inom ako českom jazyku, je v prípade nezhody jazykových verzií rozhodujúce znenie v češtine.
- 7.4 **Rovnopisy.** Ak je Zmluva uzavretá v listinnej podobe, tak je vyhotovená v dvoch rovnopisoch, pričom každá zo Zmluvných strán obdrží po jednom.
- 7.5 **Platnosť a účinnosť Zmluvy.** Podpisom Zmluvy alebo iným elektronickým konaním s obdobnými účinkami zo strany Zákazníka a Patrie je Zmluva platná. Zmluva nadobúda účinnosť okamihom, keď Patria Zákazníkovi potvrdí uzatvorenie Zmluvy, pokiaľ v Obchodných podmienkach nie je stanovené inak. Ak právny predpis stanoví určité podmienky pre účinnosť Zmluvy, Zmluva je účinná až ich splnením, ak je zrejmé, že sa od takýchto ustanovení právneho predpisu nedá zmluvne odchýliť.

V Prahe dňa \_\_\_\_\_

V \_\_\_\_\_ dňa \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

za Patria Finance, a.s. na základe plnej moci

\_\_\_\_\_

podpis Zákazníka