

Nejčastější požadavky klientů Patria Finance

Manuál pro pobočky ČSOB

Obsah

1. Úvod	- 2 -
2. Dodatky ke smlouvě	- 2 -
3. Převod CP od jiného obchodníka do Patrie	- 3 -
4. Dědictví	- 4 -
5. Ověření totožnosti klienta	- 5 -
6. Právnícké osoby	- 5 -
7. Přesmlouvání	- 6 -
8. Ověření obchodovatelnosti CP	- 6 -
9. Převod akcií z CDCP do Patrie (např. z kuponové privatizace)	- 6 -
9.2. Převod CP z českého CDCP	- 6 -
9.3. Převod CP ze slovenského CDCP	- 7 -
10. Výpis z Nezařazené evidence CDCP	- 8 -
11. Neobchodovatelné tituly	- 8 -
11.2. Darování CP do českého Nadačního fondu CDCP	- 9 -
11.3. Darování CP na Slovensku	- 9 -
11.4. Darování zahraničních CP	- 9 -
12. Změna údajů v nezařazené evidenci CDCP	- 9 -
13. Přeměna listinných akcií na zaknihované	- 10 -

1. Úvod

Tento manuál je pro Vás připraven pro jednodušší vyřízení dotazů a požadavků klientů Patria Finance, a.s. („Patria“) či potenciálních nových zákazníků.

Jedná se o dotazy, které s Vámi řeší klient, v souvislosti s otevřením účtu, ale také požadavky v průběhu smluvního vztahu klienta s Patrií.

V případě jakýchkoliv nejasností se neváhejte obrátit na naše pracovníky klientské péče na informační lince **+420 221 424 240** či e-mailové adrese patria@patria.cz.

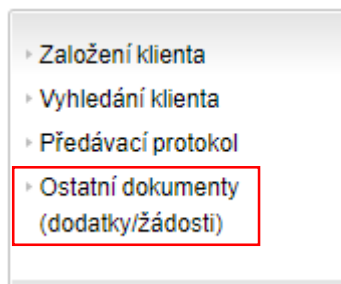
Pokud je nezbytné zaslat dokumentaci klienta poštou do Patrie, posíláte ji na adresu **Patria Finance, a.s., Výmolova 353/3, 150 27 Praha.**

Většina klientské dokumentace, o které se píše níže, je Vám k dispozici v aplikaci spravované Patrií, která slouží, mimo jiné, pro registraci nových klientů na pobočkách ČSOB („registrační aplikace“).

2. Dodatky ke smlouvě

Případ: Na pobočku ČSOB přijde klient, který potřebuje **doplnit / změnit bankovní účet** u svého obchodního účtu u Patrie, který mu slouží pro výběry peněz. Dále klient může přijít s požadavkem na **změnu identifikačních údajů** u svého obchodního účtu (jméno, doklad totožnosti, adresa, číslo mobilního telefonu či e-mail).

Postup: Od klienta si vyžádejte formulář (pokud ho má připravený, pokud ne – formulář naleznete v registrační aplikaci v sekci **Ostatní dokumenty – dodatky/žádosti**) a doklad totožnosti.



Na dokumentaci, prosím, zkontrolujte, zda jsou doplněny veškeré informace týkající se identifikace klienta, doplnění údajů o bankovním účtu, o občanském průkazu apod.

Upozornění: V případě **dodatku na změnu/doplnění bankovního účtu** klient může doplnit pouze bankovní účet, jehož **majitelem je přímo klient** (není možné doplnit např. bankovní účet manžela/manželky).

Podpis, ověřovací doložka a zaslání dodatku do Patrie:

Pokud je dokument správně vyplněný, prosím, **ověřte totožnost klienta podle předloženého dokladu vyplněním ověřovací doložky**. Pokud na dokumentu není ověřovací doložka, na dokument vložte razítko s ověřením a vyplňte jej (je důležité, aby v ověřovací doložce byly uvedeny tyto údaje: **typ dokladu (např. OP/pas), číslo dokladu, platnost, místo a datum jeho vydání, trvalé bydliště klienta (je-li na dokladu uvedeno)**). Dále vyplňte **celé Vaše jméno**, ověřovací doložku **podepište** a připojte **razítko** s názvem banky.

Dodatek ke smlouvě můžete **podepsat na základě plné moci udělené ČSOB ze strany Patrie**. Kromě podpisu ověřovací doložky tedy můžete podepsat samotný dodatek za Patrii. **Jedno vyhotovení** takto podepsaného dodatku prosím **předejte klientovi, druhé vyhotovení je potřeba doručit do Patrie**.

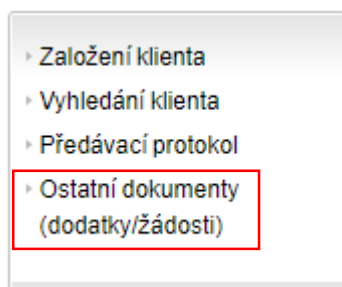
Pro urychlení zašlete **dodatek naskenovaný na patria@patria.cz**. Po jeho odsouhlasení ze strany Patrie poté dodatečně originál dokumentu zašlete poštou na adresu **Patria Finance, a.s., Výmolova 353/3, 150 27 Praha 5**.

3. Převod CP od jiného obchodníka do Patrie

Případ: Klient/neklient Patrie má cenné papíry („CP“) evidovány u jiného obchodníka (v ČR nebo i v zahraničí) a chce je převést do Patrie na svůj obchodní účet.

Postup: U žádostí na převod CP do Patrie je vhodné si nejprve s Patrií ověřit, zda jsou CP do Patrie převoditelné a za jakých podmínek. Dotaz je možné vznést například zasláním ISIN označení CP na adresu patria@patria.cz.

Pokud žadatel není klientem Patrie, je potřeba s ním uzavřít Rámcovou smlouvu, tzn. prostřednictvím registrační aplikace mu otevřít u Patrie účet. Společně s dokumentací, kterou budete zasílat na e-mailovou adresu patria@patria.cz, zašlete i Žádost o převod cenných papírů do Patria Finance. Žádost o převod cenných papírů naleznete v registrační aplikaci – v záložce Ostatní dokumenty (dodatky/žádosti).



Stěžejní jsou identifikační údaje klienta na žádosti, cenné papíry, které se převádějí (včetně ISIN kódů), majitel účtu, na kterém jsou v současné době cenné papíry evidovány, a údaje o obchodníkovi, u kterého jsou cenné papíry momentálně evidovány.

Poplatky: Převod kótovaných CP je zdarma. Převod nekótovaných CP je zpoplatněn ve výši 0,5 % z převáděného objemu, min. však 1 000 CZK, max. 10 000 CZK za každý titul (ISIN). Je také třeba klienta upozornit, že s nekótovanými CP Patria neumí obchodovat (nelze je přes Patrii odprodat). Výjimečně mohou být účtovány poplatky třetích stran (např. Telefonica SA) – výši poplatků je možno ověřit na 221 424 240 nebo patria@patria.cz.

Zároveň jsou klientům účtovány pravidelně měsíčně poplatky za evidenci (držení) cenných papírů u Patrie viz aktuální Sazebník poplatků – část Evidence CP. Klient tedy musí mít na účtu u Patrie dostatečný zůstatek peněžních prostředků pro pokrytí těchto měsíčních poplatků.

Upozornění: O záměru převést CP do Patrie je potřeba, aby **klient informoval také protistranu** (obchodníka, od kterého se budou CP převádět, tento obchodník si za převod může účtovat poplatky).

4. Dědictví

Případ: Na pobočku ČSOB přijde dědic s Usnesením o dědickém řízení a bude chtít CP převést na své jméno.

Postup: Klient je povinen doložit originál / úředně ověřenou kopii Usnesení o dědickém řízení, které již nabylo právní moci (v ČSOB lze pořídit ověřenou kopii – na ni je nutno uvést „**souhlasí s originálem**“ + **datum, podpis pracovníka, jeho jméno a razítko banky**).

Nejdříve je potřeba zjistit, zda jsou zděděné cenné papíry obchodovatelné (viz část „Ověření obchodovatelnosti CP“) a posoudit, zda je má smysl převádět do Patrie. Pokud dědic není klientem Patrie, je potřeba s ním uzavřít Rámcovou smlouvu a vytvořit mu tak obchodní účet. Cenné papíry budou do portfolia dědice převedeny na základě Usnesení zaslaného do Patrie. Pokud se dědic rozhodne převádět pouze některé CP, je to potřeba do Usnesení zřetelně vyznačit a potvrdit klientovým podpisem.

Shrnutí: Do Patrie na adresu **Výmolova 353/3, Praha 5, 150 27** zašlete Vámi pořízenou kopii originálu Usnesení (s ověřením shody s originálem), případně dokumentaci, související s otevřením obchodního účtu.

Poplatky: Vyřízení dědictví (přechod CP) je zpoplatněn částkou 300 CZK. Pokud jsou CP převáděny z Centrálního depozitáře cenných papírů ČR („CDCP ČR“), je navíc účtován poplatek 80 CZK za každý převáděný titul. Jedná-li se o nekótované (burzovně neobchodovatelné) CP, je k výše uvedeným poplatkům účtován navíc poplatek 0,5% z objemu CP (min. 1.000 CZK, max. 10.000 CZK). Pokud dědí cenné papíry evidované v CDCP ČR více dědiců, kteří neřeší vypořádání dědictví společně, je navíc účtován poplatek 400 CZK za každých započatých 15 minut úkonu z důvodu manuálního zpracování v CDCP. Pokud jsou CP převáděny z Centrálního depozitáře cenných papírů na Slovensku („CDCP SR“), je navíc účtován poplatek ve výši min. 50 EUR. Poplatky se mohou měnit se změnou platného sazebníku.

5. Ověření totožnosti klienta

Případ: Klient je požádán ze strany Patrie k návštěvě pobočky ČSOB za účelem ověření totožnosti. Nejedná se o ověření podpisu konkrétního dokumentu (např. dodatku ke smlouvě či převodní žádosti). Důvodem může být např. kontrola klienta v souvislosti s AML zákonem (toto klientovi NIKDY nesdělujete).

Postup: Na dané pobočce Vám klient předloží doklad totožnosti. Pořídíte kopii dokladu, na kterou uvedete své celé jméno, datum ověření totožnosti klienta, podpis a razítko banky. Dokument poté zašlete **poštou** na adresu [Patria Finance, a.s., Výmolova 353/3, 150 27 Praha 5](#) spolu s informací, že bylo u klienta provedeno ověření totožnosti. **Kopii dokladu totožnosti prosím nikdy nezasílejte emailem.**

Upozornění: Pokud se klient doptává na důvod, proč byl požádán o ověření totožnosti na pobočce, vždy klienta odkažte přímo na Patrii a její pracovníky na infolince či informační e-mailové adrese.

6. Právnícké osoby

Případ: Právnícká osoba si přeje otevřít účet u Patrie. Na ČSOB není možné takového klienta zaregistrovat, dotyčný se nejprve musí obrátit přímo na Patrii.

Postup: Otevření účtu pro právnickou osobu obecně podléhá internímu schválení Patrie a jde o administrativně i časově delší proces. Pokud se právnická osoba obrátí nejprve na ČSOB s dotazem na otevření účtu, odkažte prosím přímo na kontakty Patrie.

Patria si od právnické osoby vyžádá všechny potřebné informace, zajistí interní schválení otevření účtu a **připraví smlouvu** a příslušné **zmocnění** pro disponenty k podpisu. **Podpis** smlouvy musí být **ověřený** a lze vyřešit sjednáním schůzky **na pobočce ČSOB**.

V průběhu předem domluvené schůzky s klientem na smlouvě prosím ověřte podpis osob oprávněných jednat jménem dané právnické osoby dle platných dokladů totožnosti, vyplňte ověřovací doložku a smlouvu podepište (na základě plné moci ČSOB udělené Patrií). Jedno vyhotovení předejte klientovi, druhé spolu se Zmocněním (na kterém také ověříte všechny podpisy) pošlete poštou do Patrie na adresu **Výmolova 353/3, Praha 5, 150 27**. Pro urychlení založení účtu pro klienta naskenujte tuto dokumentaci předem na patria@patria.cz a poté dodatečně originály poštou. **Pokud byly pořízeny také kopie dokladů totožnosti, tyto prosím nikdy neposílejte emailem, ale výhradně poštou.**

Patria po obdržení smluvní dokumentace založí a aktivuje účet dané právnické osoby a disponentům zašle přístupové kódy do aplikace.

7. Přesmlouvání

Případ: Klient má s Patrií uzavřenou starou verzi smlouvy, pro plné využívání služeb Patrie potřebuje provést tzv. *přesmlouvání* a podepsat aktuální verzi Rámcové smlouvy.

Postup: **Přípravu nové smlouvy** a ověření aktuálnosti údajů s klientem provádí **přímo Patria**. S konkrétní pobočkou **ČSOB** pak může dojít k **domluvení schůzky za účelem ověření podpisu** na smlouvě, tzn. ověření totožnosti klienta, a následného zaslání dokumentace do Patrie.

V průběhu předem domluvené schůzky s klientem na smlouvě prosím ověřte podpis klienta dle platného dokladu totožnosti, vyplňte ověřovací doložku a smlouvu podepište (na základě plné moci ČSOB udělené Patrií). Jedno vyhotovení předejte klientovi, druhé prosím pošlete poštou do Patrie na adresu **Výmolova 353/3, Praha 5, 150 27**. Pro urychlení prosím naskenujte tuto dokumentaci předem na patria@patria.cz a poté dodatečně originály poštou. **Pokud byly pořízeny také kopie dokladů totožnosti, tyto prosím nikdy neposílejte emailem, ale výhradně poštou.**

Patria po obdržení smlouvy zaktualizuje smluvní dokumentaci v interním systému.

8. Ověření obchodovatelnosti CP

Případ: Klient/potenciální klient potřebuje zjistit, zda jsou jeho akcie obchodovatelné na burze.

Postup: V ideálním případě je potřeba znát ISIN kód daného titulu. Obchodovatelnost akcií na **pražské burze (BCPP)** lze zjistit na stránkách CDCP <https://www.cdcp.cz/seznam-emisi/> - zde zadáte ISIN kód/ Zobrazení/ Zobrazit detail (lupa)/ Kolonka „Kotace“:

- Kotace je registrována na regulovaném trhu – jedná se o CP obchodovatelný na BCPP
- není registrována na regulovaném trhu – jedná se o CP neobchodovatelný na BCPP

Případně lze ověřit telefonicky na infolince Patrie +420 221 424 240 či e-mailem na patria@patria.cz.

9. Převod akcií z CDCP do Patrie (např. z kuponové privatizace)

9.2. Převod CP z českého CDCP

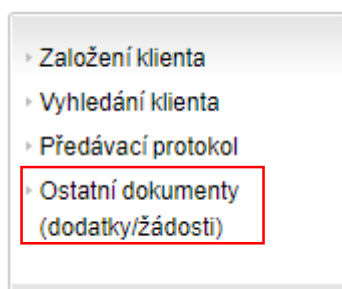
Případ: Klient/potenciální klient Patrie má účet v Nezařazené evidenci Centrálního depozitáře cenných papírů („NE CDCP“) a chce akcie převést k obchodníkovi s cennými papíry, konkrétně do Patrie.

Postup: Nejdříve je potřeba zjistit, zda jsou cenné papíry obchodovatelné (viz část „Ověření obchodovatelnosti CP“) a posoudit, zda má smysl převádět do Patrie **celý účet nebo pouze vybrané tituly**. Pokud se jedná o neklienta Patrie, je nutné uzavřít Rámcovou smlouvu a prostřednictvím registrační aplikace založit u Patrie účet. Dále je potřeba vyplnit Žádost o zařazení účtu z NE CDCP do

evidence Patrie (v případě, že se převádí celý účet z NE CDCP) nebo Žádost o převod jednotlivých cenných papírů z NE CDCP (pokud se převádí pouze vybrané tituly).

Poplatky: Pokud se převádí **celý účet**, na němž jsou evidovány **pouze obchodovatelné CP** – převod je zdarma. Pokud se převádí **pouze vybrané (obchodovatelné)** tituly – převod je zpoplatněn částkou 250 CZK za každý převáděný titul. Převod **nekótovaných CP** je navíc zpoplatněn ve výši 0,5 % z převáděného objemu, min. však 1000 CZK, max. 10 000 CZK za každý titul (ISIN). (V případě převodu CP z NE CDCP z důvodu vyřízení dědictví viz poplatky v části „Dědictví“)

Dokumenty jsou k dispozici: Registrační aplikace/Ostatní dokumenty



9.3. Převod CP ze slovenského CDCP

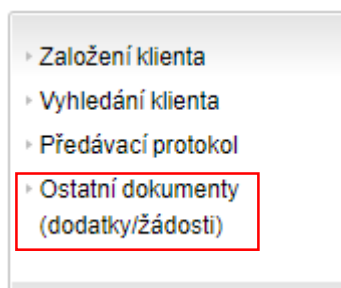
Případ: Klient / potenciální klient Patrie má účet v NE CDCP na Slovensku a chce akcie převést do evidence Patrie.

Postup: Nejdříve je potřeba zjistit, zda jsou cenné papíry obchodovatelné (telefonicky na infolince Patrie +420 221 424 240) a posoudit, zda má smysl převádět CP do Patrie. V případě neklienta Patrie je potřeba s klientem uzavřít Rámcovou smlouvu a prostřednictvím registrační aplikace založit u Patrie účet. Dále je nutné vyplnit Žádost o převod CP z CDCP SR. V žádosti je potřeba vždy vyjmenovat převáděné tituly (ISIN, název, počet kusů) + uvést číslo majetkového účtu (klient ho bude mít uvedené na výpisu z CDCP SR).

Poplatky: Převod CP z NE CDCP na Slovensku je zpoplatněn částkou ve výši min. 50 EUR v případě obchodovatelných CP (u neobchodovatelných CP se k těmto poplatkům připočte dále 0,5 % z objemu, min. 1 000 CZK, max. 10 000 CZK/ISIN).

(V případě převodu CP z NE CDCP SR z důvodu vyřízení dědictví + 300 CZK)

Dokumenty jsou k dispozici: Registrační aplikace/Ostatní dokumenty



10. Výpis z Nezařazené evidence CDCP

Případ: Klient / potenciální klient Patrie chce zjistit, zda má v Nezařazené evidenci CDCP účet (často z doby kuponové privatizace), případně, jaké cenné papíry jsou na tomto účtu evidovány.

Od 1. 1. 2020 CDCP v ČR neumožňuje **online ověření existence nezařazeného účtu na internetových stránkách.**

Postup:

- **klient Patrie** - může o výpis požádat formou Žádosti o výpis z nezařazeného účtu v evidenci CDCP
- **neklent Patrie** – Patria může požádat o výpis pouze u svých klientů, neklent se může obrátit přímo na CDCP (<https://www.cdcv.cz/nezarazeny-ucet-bankid/>).

Poplatky: 500 CZK za zhotovení výpisu v Patrii, výpis přes CDCP zpoplatněn viz Ceník CDCP.

Dokumenty jsou k dispozici: formulář žádosti o výpis k dispozici na vyžádání u Patrie (patria@patria.cz, +420 221 424 240)

11. Neobchodovatelné tituly

Případ: Investor drží tituly, které nejsou obchodovatelné na burze. Zajímá se o to, jaké jsou možnosti.

Postup: Lze konzultovat přímo s Patrií na tel. č. +420 221 424 240, patria@patria.cz.

- a) Obrátit se přímo na emitenta, zda nenabízí odkup akcií.
- b) Individuálně se pokusit nalézt kupce mimo burzu.
- c) Darovat CP do Nadačního fondu Centrálního depozitáře cenných papírů (CZ) / na spol. RM-S Depozit, s.r.o., případně na spol. DLHOPIS, o.c.p., a.s. (SR).
- d) Ponechat ve stávající evidenci (např. v Nezařazené evidenci CDCP).
- e) Cenné papíry se zahraničním ISIN kódem je možné darovat zahraničnímu správci cenných papírů po předchozím ověření s pracovníky Patrie.

11.2. Darování CP do českého Nadačního fondu CDCP

Cenné papíry lze darovat Nadačnímu fondu pomocí darovací smlouvy.

To mohou klienti provést osobně / korespondenčně přímo s Nadačním fondem CDCP a **zdarma**. Více informací o tomto způsobu jsou na stránkách: <https://www.cdcp.cz/siroka-verejnost/sluzby-pro-sirokou-verejnost/nadacni-fond/>

Patria také nabízí možnost přípravy darovací smlouvy pro své klienty – zpoplatněno 300 CZK. Klient Patrie může zaslat darovací smlouvu s úředně ověřeným podpisem; v tomto případě není možné ověření podpisu na pobočce ČSOB.

V případě zájmu klienta o darování CP prostřednictvím Patrie, kontaktujte pracovníky na lince +420 221 424 240.

11.3. Darování CP na Slovensku

Darování CP vedených u CDCP na Slovensku Patria nezprostředkovává - odkázat na společnost Dlhopis o.c.p. (<http://dlhopisocp.sk/>), popř. RM-S Market, o.c.p., a.s. (<https://www.rmsmarket.sk/BezcenneCP.aspx>). Převody jsou zpoplatněné.

11.4. Darování zahraničních CP

Možnost darování zahraničních CP zahraničnímu správci cenných papírů a případné poplatky spojené s převodem vždy předem ověřte s pracovníky Patrie na tel. čísle +420 221 424 240 či e-mailu patria@patria.cz.

12. Změna údajů v nezařazené evidenci CDCP

Případ: Akcionář změnil **bydliště**, korespondenci z CDCP dostává na původní adresu.

Postup: Vyplnit Žádost o změnu kontaktních údajů v CDCP. Službu poskytujeme **pouze klientům Patrie, je tedy nezbytné mít podepsanou smlouvu s Patrií.**

Upozornění: do evidence CDCP je zasílána adresa trvalého bydliště a korespondenční adresa, která je vedena v evidenci Patrie, je tedy nutné mít aktualizované údaje nejprve v Patrii.

Poplatky: 1 000 CZK za změnu kontaktních údajů v CDCP

Dokumenty jsou k dispozici: na vyžádání na adrese patria@patria.cz

POZOR: Patrie **NEposkytuje** službu **zápisu bankovních účtů** do evidence CDCP pro výplatu dividendy. Je potřeba obrátit se na jiného účastníka CDCP, jejich seznam je k dispozici na <https://www.cdcp.cz/ucastnici/seznam-ucastniku/>. Nabídku této služby doporučujeme u účastníka nejdříve ověřit.

13. Přeměna listinných akcií na zaknihované

Případ: Akcionářům přijde oznámení od emitenta o přeměně listinných akcií na zaknihované spolu s výzvou k odevzdání listinných akcií a sdělení čísla majetkového účtu v CDCP, na který mají být akcie zaevidovány.

Postup: Pokud není klientem Patrie a přeje si otevřít účet, kam nově zaknihované CP převede, je potřeba uzavřít Rámcovou smlouvu s Patrií a v registrační aplikaci otevřít pro klienta účet u Patrie. Dále je potřeba vyplnit *Žádost o připsání cenných papírů* a zaslat ji naskenovanou e-mailem na adresu patria@patria.cz + poštou do Patrie na adresu Výmolova 353/3, Praha 5, 150 27. Na základě této žádosti bude pracovníkem Patrie zasláno klientovi e-mailem číslo majetkového účtu.

Upozornění: jedná se o hromadný majetkový účet, jehož majitelem je Patria Finance.

Poplatky: Za připsání nekótovaných CP do evidence Patrie je účtován jednorázový poplatek 0,5 % z převáděného objemu (min. 1 000 CZK, max. 10 000 CZK) za každý titul. Poté poplatky za evidenci účtované měsíčně viz aktuální Sazebník poplatků – část Evidence CP, České CP evidované v CDCP, přičemž v případě nekótovaných akcií se řídíte sloupcem „Ostatní CP“.

Upozornění: Poplatek za připsání cenných papírů je potřeba vložit bankovním převodem na sběrný účet Patrie ještě před samotným připsáním cenných papírů (jako variabilní symbol klient uvede číslo svého evidenčního účtu u Patrie, nebo své RČ). Doporučujeme vložit vyšší částku vzhledem k následným měsíčním poplatkům za evidenci.

Dokumenty jsou k dispozici na vyžádání: na adrese patria@patria.cz