

# Obchodní podmínky Patria Direct, a.s. pro poskytování investičních služeb

---

## OBSAH

---

- I. Definice pojmů
- II. Předmět Obchodních podmínek
- III. Třídění Zákazníků
- IV. Volitelné režimy
- V. Uzavření Smlouvy a přístup do obchodního systému
- VI. Základní práva a povinnosti
- VII. Upozornění pro Zákazníky
- VIII. Evidenční účet
- IX. Oprávněné osoby
- X. Pokyny Zákazníka
- XI. Vypořádání obchodu
- XII. Úročení, měnové konverze
- XIII. Úschova a správa Instrumentů
- XIV. Používání Instrumentů Zákazníka
- XV. Odměna a Transakční náklady
- XVI. Odpovědnost
- XVII. Reklamace a stížnost
- XVIII. Garanční fond
- XIX. Střet zájmů
- XX. Vzájemná komunikace
- XXI. Mlčenlivost
- XXII. Ochrana osobních údajů
- XXIII. Trvání právních vztahů a jejich zánik
- XXIV. Změna Obchodních podmínek
- XXV. Závěrečná ustanovení

Tyto obchodní podmínky pro poskytování investičních služeb jsou podmínkami aplikovanými společností Patria Direct, a.s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00 Praha 1, IČ 26455064, URL adresa [www.patria-direct.cz](http://www.patria-direct.cz), tel. +420 221 424 240, fax +420 221 424 179, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7215 (dále jen „Patria“). Patria poskytuje následující hlavní a doplňkové investiční služby:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet Zákazníků,
- obchodování s investičními nástroji na vlastní účet,
- investiční poradenství týkající se investičních nástrojů,
- upisování nebo umísťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání,
- umísťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání,
- úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb,
- poskytování úvěru nebo půjčky Zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí,
- provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- služby související s upisováním nebo umísťováním investičních nástrojů,
- činnost obdobná investiční službě, která se týká majetkové hodnoty, z níž je odvozena hodnota derivátu, a která souvisí s poskytováním investičních služeb.

## I. DEFINICE POJMŮ

---

1. Níže uvedené výrazy mají pro účely těchto Obchodních podmínek, nevyplyvá-li z kontextu jinak, následující význam:

<b>Bankovní účet Zákazníka</b>	je peněžní účet Zákazníka uvedený ve Smlouvě, na který jsou na základě Pokynu převáděny peněžní prostředky evidované na Evidenčním účtu
<b>Běžný zákazník</b>	je Zákazník, který není považován za Profesionálního zákazníka nebo Způsobilou protistranu
<b>Burza</b>	Burza cenných papírů Praha, a.s., se sídlem Rybná 14, 110 05 Praha 1, URL adresa <a href="http://www.pse.cz">www.pse.cz</a> , případně jiný trh, na kterém se v České republice obchodují Instrumenty
<b>Depozitář</b>	Centrální depozitář cenných papírů, a.s. („CDCP“), se sídlem Rybná 14, 110 05 Praha 1, nebo jiná osoba oprávněná k plnění funkce depozitáře
<b>Elektronická forma komunikace</b>	je komunikace uskutečňovaná prostřednictvím elektronické sítě Internet
<b>Evidenční účet</b>	je účet zřízený Patrií pro účely evidence Instrumentů, peněžních prostředků a dalších majetkových nároků Zákazníka
<b>Garanční fond</b>	znamená Garanční fond obchodníků s Instrumenty
<b>Instrumenty</b>	cenné papíry a další investiční nástroje, které se v souladu s těmito Obchodními podmínkami a/nebo Smlouvou mohou stát předmětem Pokynu Zákazníka
<b>Internetové stránky</b>	jsou stránky společnosti Patrie dostupné prostřednictvím sítě Internet na adrese <a href="http://www.patria-direct.cz">www.patria-direct.cz</a>
<b>Dozorový úřad</b>	Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, URL adresa <a href="http://www.cnb.cz">www.cnb.cz</a> případně jiná instituce vykonávající dohled nad kapitálovým trhem v České republice
<b>Majetkový účet Zákazníka</b>	majetkový účet Instrumentů vedený u příslušného Depozitáře, jehož majitelem je Zákazník nebo jiný účet, na kterém jsou evidovány Instrumenty v majetku Zákazníka; tento účet může být otevřen v zahraničním vypořádacím centru, v jiném registru Instrumentů nebo u jiné oprávněné třetí osoby v souladu s příslušnou právní regulací
<b>Obchodní podmínky</b>	jsou tyto Obchodní podmínky pro poskytování služeb obstarání koupě nebo prodeje Instrumentů
<b>ObchZ</b>	znamená zák. č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů
<b>Odměna</b>	znamená obvyklou cenu Patrie za služby poskytované podle Smlouvy; obvyklá cena je předmětem Sazebníku poplatků
<b>Oprávněná osoba</b>	je osoba zmocněná Zákazníkem k jednání blíže specifikovanému ve Smlouvě nebo těchto Obchodních podmínkách
<b>Patria</b>	je společnost Patria Direct, a.s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00 Praha 1, IČ 26455064, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7215
<b>Pokyn</b>	znamená úkon Zákazníka podle čl. X. těchto Obchodních podmínek
<b>Profesionální zákazník</b>	je Zákazník, který má potřebné odborné znalosti, zkušenosti a dovednosti, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval související rizika
<b>Převodní místo</b>	Burza, Zahraniční trh, vícestranný obchodní systém, tvůrce trhu nebo systematický internalizátor
<b>Reklamační řád</b>	je dokument vydaný Patrií, který upravuje hlavní zásady vyřizování reklamací a stížností Zákazníka, zejména pak způsoby podávání reklamací a stížností, lhůty pro jejich vyřízení a způsoby informování Zákazníka o jejich vyřízení
<b>Sazebník poplatků</b>	je dokument společnosti Patria, který tvoří přílohu Smlouvy a obsahuje údaje o cenách a poplatcích za poskytované služby, které je společnost Patria oprávněna Zákazníkům poskytovat
<b>Smlouva</b>	je Smlouva o obstarání koupě nebo prodeje Instrumentů uzavřená mezi Patrií a Zákazníkem
<b>Smluvní dokumentace</b>	znamená Smlouvu včetně Obchodních podmínek a Sazebníku poplatků, společně s veškerými dalšími smluvními ujednáními mezi Patrií a Zákazníkem
<b>Transakční náklady</b>	jsou náklady vynaložené Patrií, popř. účtované třetími stranami, v souvislosti s poskytováním služeb podle Smlouvy, jakož i výdaje Patrie a/nebo třetích stran spojené s úkony pro vznik, zachování nebo uplatnění práv Zákazníka nebo které Patria učiní na žádost nebo se souhlasem Zákazníka
<b>Zahraniční Instrument</b>	Instrument vydaný v zahraničí ve smyslu ustanovení § 1 odst. 3 zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, v platném znění
<b>Zahraniční trh</b>	zahraniční regulovaný trh – burza nebo zahraniční trh organizovaný neformálně
<b>Zákazník</b>	je fyzická nebo právnická osoba, které Patria poskytuje služby na základě příslušné smlouvy o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů uzavřené mezi Patrií a Zákazníkem
<b>Zákaznický bankovní účet</b>	je sběrný účet Patrie nebo jiný sběrný účet určený výlučně pro finanční prostředky Zákazníků
<b>Zákaznický účet Instrumentů</b>	je sběrný účet Patrie, na kterém jsou evidovány Instrumenty v majetku Zákazníků, případně jiný sběrný účet zřízený pro vedení Instrumentů
<b>ZOB</b>	zákon č. 12/1991 Sb., o bankách, v platném znění
<b>ZPKT</b>	zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění
<b>Způsobilá protistrana</b>	je Profesionální zákazník, jemuž jsou poskytovány hlavní investiční služby přijímání a předávání Pokynů týkajících se Instrumentů, provádění Pokynů týkajících se Instrumentů na účet Zákazníků a obchodování s Instrumenty na vlastní účet

## II. PŘEDMĚT OBCHODNÍCH PODMÍNEK

---

1. Tyto Obchodní podmínky upravují podmínky, za jakých Patria poskytuje služby svým Zákazníkům, nestanoví-li Smlouva nebo zvláštní jiné ujednání mezi Patrií a Zákazníkem jinak. Tyto Obchodní podmínky dále uvádějí informace pro Zákazníky související s poskytováním služeb ze strany Patrie.

2. Pokud není dohodnuto jinak, jsou tyto Obchodní podmínky součástí smluvního ujednání mezi Zákazníkem a Patrií. Pokud ze Smlouvy nevyplývá jinak, mají ustanovení Smlouvy a eventuelně zvláštní ujednání mezi Zákazníkem a společností Patria přednost před těmito Obchodními podmínkami.

### III. TRÍDENÍ ZÁKAZNÍKŮ

---

1. V souvislosti s uzavřením Smlouvy je Patria povinna provést třídění svých Zákazníků, které má zajistit každé kategorii Zákazníků přiměřenou míru ochrany. Kategorie Zákazníků jsou Běžný zákazník, Profesionální zákazník a Způsobilá protistrana.
2. Patria rozlišuje mezi Profesionálními zákazníky ze zákona a na žádost.
3. Profesionálním zákazníkem ze zákona se rozumí:
  - a) banka, obchodník s cennými papíry, pojišťovna, zajišťovna, investiční společnost, penzijní fond, investiční fond, spořitelni a úvěrní družstvo;
  - b) obchodní společnost, která podle poslední výroční zprávy splňuje alespoň dvě ze tří následujících kritérií
    - celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
    - čistý roční obrat odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR, a
    - vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR;
  - c) stát nebo členský stát federace, právnická osoba, která hospodaří s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob, veřejnoprávní osoba pověřená správou veřejného dluhu, Česká národní banka, zahraniční centrální banka, Evropská centrální banka, Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce;
  - d) jiní institucionální investoři, jejichž rozhodující a podstatnou činností je investování do finančních nástrojů, včetně osob provádějících sekuritizaci.
4. Profesionálním zákazníkem na žádost se rozumí Běžný zákazník, který splní předepsaná kritéria, požádá o zacházení v režimu Profesionálního zákazníka a Patria s touto žádostí souhlasí.
5. Profesionálním zákazníkům není poskytována stejná míra ochrany jako Běžným zákazníkům, a to zejména v oblastech:
  - poskytování informací Zákazníkům;
  - vyžadování informací od Zákazníků ohledně jejich znalosti a zkušenosti za účelem posouzení, zda služba nebo Instrument jsou pro Zákazníka vhodné nebo přiměřené;
  - podávání zpráv Zákazníkům o zpracování a provádění Pokynů.
6. Patria rozlišuje mezi Způsobilou protistranou ze zákona a na žádost.
7. Způsobilou protistranou ze zákona se rozumí instituce jako obchodníci s cennými papíry, banky, pojišťovny, zajišťovny, penzijní fondy či investiční společnosti, stát či veřejnoprávní osoby pověřené správou veřejného dluhu, centrální banky, mezinárodní finanční instituce a obdobné osoby ze zemí mimo území Evropského hospodářského prostoru.
8. Způsobilou protistranou na žádost se rozumí Profesionální zákazník, který splní předepsaná kritéria, požádá o zacházení v režimu Způsobilé protistrany a Patria s touto žádostí souhlasí.
9. Patria nemusí při poskytování investičních služeb Způsobilé protistraně dodržovat obecná pravidla pro jednání se Zákazníky, zejména pravidla pro provádění Pokynů za nejlepších podmínek a pro zpracování Pokynů.

### IV. VOLITELNÉ REŽIMY

---

1. Způsobilá protistrana je oprávněna požádat o přeřazení do kategorie Profesionálního zákazníka nebo Běžného zákazníka pro všechny služby a obchody s Instrumenty. Pokud Způsobilá protistrana výslovně nepožádá o přeřazení do kategorie Běžného zákazníka, má se za to, že žádá o přeřazení do kategorie Profesionálního zákazníka.
2. Profesionální zákazník je oprávněn požádat o přeřazení do kategorie Běžného zákazníka pro všechny služby a obchody s Instrumenty. Je na vylučné odpovědnosti Profesionálního zákazníka požádat o vyšší míru ochrany pokud má za to, že není schopen posoudit související rizika.
3. Profesionální zákazník (včetně Běžných zákazníků, kteří se stali Profesionálním zákazníkem na základě žádosti) je oprávněn písemně požádat o přeřazení do kategorie Způsobilá protistrana, pokud splňuje předepsané podmínky právního řádu státu Evropského hospodářského prostoru, v němž má své sídlo nebo bydliště nebo právního řádu České republiky, pokud sídlí mimo území Evropského hospodářského prostoru.
4. Běžný zákazník je oprávněn písemně požádat o přeřazení do kategorie Profesionálního zákazníka pro všechny služby a obchody s Instrumenty, pokud splňuje alespoň dvě ze tří následujících kritérií:
  - v posledních čtyřech po sobě jdoucích čtvrtletích na příslušném regulovaném trhu nebo ve vícestranném obchodním systému provedl obchody s Instrumenty ve významném objemu a s průměrným počtem alespoň 10 obchodů za každé čtvrtletí,
  - velikost jeho majetku tvořeného peněžními prostředky a Instrumenty odpovídá částce alespoň 500 000 EUR, nebo
  - po dobu nejméně jednoho roku vykonává nebo vykonával v oblasti finančního trhu činnost, jež vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká.

### V. UZAVŘENÍ SMLOUVY A PŘÍSTUP DO OBCHODNÍHO SYSTÉMU

---

1. V souvislosti s uzavřením Smlouvy je Patria oprávněna určit okamžik, od kterého může Zákazník poprvé podat Pokyn Patrii.

2. Nestanoví-li Patria nebo zvláštní jiné ujednání mezi Patrií a Zákazníkem jinak, Zákazník obdrží bezprostředně po uzavření Smlouvy bezpečnostní klíč za účelem podávání Pokynů a přístupu do elektronických databází obchodního systému Patrie vedených pro Zákazníky a obsahující informace pro Zákazníka. Zákazníkovi bude též poskytnut T-PIN (telefonický kód), se kterým se bude Zákazník na vyžádání společnosti Patria identifikovat při telefonickém kontaktu. Zákazník bude poučen o pravidlech bezpečného nakládání s T-PIN, uživatelským jménem, heslem a bezpečnostním klíčem, jakož i důsledcích jejich zneužití třetími osobami a o odpovědnosti Zákazníka za nakládání s T-PIN, uživatelským jménem, heslem a bezpečnostním klíčem.

3. Veškeré změny Smlouvy mohou být činěny pouze formou písemných dodatků s úředně ověřeným podpisem Zákazníka. Zákazník je povinen Patrii změny neprodleně oznámit, a to v souladu se způsobem, který si Zákazník zvolil ke komunikaci s tím, že jakákoli takováto změna je vůči Patrii účinná následující pracovní den po doručení písemného oznámení s úředně ověřeným podpisem Zákazníka a v případě osobního jednání v provozovně Patrie přijetím oznámení o změně Patrií s podpisem Zákazníka. Úředně ověřený podpis není vyžadován při oznámení změny korespondenční adresy, e-mailu, telefonního nebo faxového spojení. Pokud je oznámení činěno prostřednictvím Internetových stránek je změna vůči Patrii účinná také doručením elektronického oznámení o změně a zaznamenáním příslušné změny v systému. Smluvní strany se výslovně dohodly tak, že tato elektronická forma je ekvivalentní formě písemné, přičemž používané elektronické prostředky a softwarové vybavení umožňuje ověření totožnosti podpisu a obsahu příslušných datových zpráv (§ 2a zákona č. 227/2000 Sb., o elektronickém podpisu, v platném znění).

## **VI. ZÁKLADNÍ PRÁVA A POVINNOSTI**

1. Patria poskytuje služby v souladu se Smluvní dokumentací, českými právními předpisy, metodickými pokyny, stanovisky Ministerstva financí ČR a/nebo Dozorovým úřadem, která upravují činnost Patrie nebo se k ní vztahují, platnými předpisy Burzy, vypořádacích center, Depozitářů a podle povahy věci také zahraničními předpisy a pravidly zahraničních orgánů dozoru, pravidly, technickými parametry a zvyklostmi Zahraničních trhů, depozitářů, registračních a vypořádacích center, obchodními podmínkami třetích osob, které Patria použije ke splnění svých závazků podle Smlouvy.

2. Zákazník bere na vědomí, že Patria je při poskytování služeb Zákazníkům vázána povinnostmi, které jí jako finanční instituci a obchodníkovi s Instrumenty ukládají platné právní předpisy. Zákazník byl zejména seznámen s okolnostmi, které Patrii za účelem předcházení manipulace s trhem za určitých podmínek zakazují poskytnout Zákazníkovi službu, provést Pokyn nebo jiný úkon. Pokud by Zákazníkovi z provedení určité služby nebo pokynu vyplývaly nebo mohly vyplynout další, zejména finanční závazky dosud nesmluvené, je Patria povinna o tom Zákazníka neprodleně informovat způsobem, který si zvolil ke komunikaci ve věci příslušného Pokynu a vyžádat si k jejímu poskytnutí Zákazníkům písemný souhlas, který bude obsahovat okolnosti vzniku dalšího závazku a určení jeho rozsahu nebo prohlášení, že výše dalšího závazku není omezena. Patria je oprávněna odmítnout provést službu (přijmout Pokyn), která by mohla mít výrazný negativní dopad na finanční situaci Zákazníka nebo jeho práva.

3. Patria informuje Zákazníka o cenách a údajích o Instrumentech na Internetových stránkách a dále telefonicky prostřednictvím call centra Patria a osobních makléřů. Zákazník je oprávněn si kdykoli vyžádat informace o skutečnostech, které by mohly mít vliv na jeho rozhodnutí podat Pokyn, zejména informace o aktuálním kurzu nebo ceně Instrumentu na regulovaných trzích. Patria současně uveřejňuje významné informace související s obchodováním na svých Internetových stránkách, zejména aktuální informace související s obchodováním a aktuální novinky o vývoji cen a kurzů.

4. Patria je oprávněna při poskytování služeb použít ke splnění svých závazků jinou oprávněnou osobu podle svého výběru, pokud není výslovně dohodnuto něco jiného. V souvislosti s tím je Patria oprávněna uzavřít smlouvu na účet Zákazníka, bude-li to podle povahy věci potřeba.

5. Není-li výslovně sjednáno jinak, Zákazník je povinen mít při podání Pokynu k obstarání koupě nebo prodeje Instrumentů na Evidenčním účtu dostatek peněžních prostředků na úhradu celkové kupní ceny včetně všech Transakčních nákladů a Odměny nebo dostatek Instrumentů, přičemž při určení toho, zda má Zákazník dostatek peněžních prostředků, se vždy zohledňují rizika vyplývající z možného pohybu cen Instrumentů a měnových kurzů. Zákazník je povinen poskytnout Patrii veškerou součinnost potřebnou ke splnění jejích závazků ze Smlouvy a k naplnění předmětu a účelu Smlouvy, a pokud je třeba, udělit Patrii veškeré potřebné plné moci a podle okolností učinit i jiné úkony.

6. Při poskytování hlavních investičních služeb bez poradenského prvku je Patria v souladu s právními předpisy oprávněna vyžadovat od Zákazníka informace o jeho znalostech a zkušenostech v oblasti investic, které jí umožní posoudit, zda zvažovaná hlavní investiční služba, Instrument či obchod jsou pro Zákazníka přiměřené. Zjistí-li Patria na základě získaných informací, že zvažovaná hlavní investiční služba, Instrument či obchod nejsou pro Zákazníka přiměřené, je povinna Zákazníka na tuto skutečnost upozornit. Rozhodne-li se Zákazník potřebné informace neposkytnout či poskytne-li je v nedostatečném rozsahu, je Patria povinna upozornit ho, že v takovém případě není schopna posoudit přiměřenost zvažované hlavní investiční služby, Instrumentu či obchodu. Při poskytování investičního poradenství je Patria v souladu s právními předpisy oprávněna vyžadovat od Zákazníka informace o jeho finanční situaci, investičních cílech, znalostech a zkušenostech v oblasti investic, které jí umožní doporučit Zákazníkovi vhodnou hlavní investiční službu, Instrument či obchod. Patria nesmí doporučit hlavní investiční službu, Instrument či obchod, nezíská-li potřebné informace pro rozhodnutí o jejich vhodnosti pro Zákazníka. Na veškeré informace získané podle ustanovení tohoto odstavce se vztahuje povinnost mlčenlivosti ve smyslu ustanovení čl. XXI. těchto Obchodních podmínek. V případě Profesionálního zákazníka je Patria oprávněna předpokládat, že zákazník unese finanční riziko spojené s investováním a že má dostatek zkušeností a znalostí o obchodech, pro něž se považuje za Profesionálního zákazníka.

7. Patria není povinna od Zákazníka požadovat poskytnutí informací o Zákazníkových odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic a posuzovat, zda je zvažovaná investiční služba pro Zákazníka vhodná nebo přiměřená, pokud jsou investiční služby přijímány a předávány Pokynů týkající se jednoduchých investičních nástrojů (Investiční nástroje vymezené v § 15k odst. 2 ZPKT, např. akcie, dluhopisy, podílové listy standardního fondu) prováděny z podnětu Zákazníka.

8. Patria může stanovit zvláštní podmínky pro poskytování služeb (podávání Pokynů) ve vztahu k určitým trhům nebo Instrumentům, včetně poplatků účtovaných za takovéto služby. Na takové zvláštní podmínky Patria upozorní Zákazníka před přijetím Pokynu.

9. Veškeré Pokyny a jiné úkony, které Patria uskuteční na základě Smlouvy, jsou považovány za úkony učiněné na účet Zákazníka. Patria vždy považuje Zákazníka za svého zákazníka ve smyslu ZPKT, a to bez ohledu na to, že Zákazník jedná na účet nebo ve prospěch jiné osoby nebo že to vyplývá z povahy věci; takováto třetí osoba nebude za žádných okolností považována za Zákazníka Patrie ve smyslu ZPKT.

10. Majetek Zákazníka je veden odděleně od majetku Patrie. Patria vede klientské peněžní prostředky na účtech bank v České republice (účty se zvláštním režimem podle ZOB) a na účtech bank v členských zemích EU. Aktuální seznam těchto bank je uveden na Internetových stránkách v sekci Dokumenty.

11. Peněžní prostředky jednotlivých Zákazníků jsou proporcionálně rozděleny do všech institucí, jejichž účty v příslušné měně jsou v určitý okamžik používány. Patria je v každém okamžiku schopna rozdělit peněžní prostředky každého jednotlivého Zákazníka proporcionálně podle zůstatků na účtech jednotlivých bank a jednoznačně tak identifikovat, kolik peněžních prostředků je uloženo v jednotlivé bankovní instituci.

12. Bankovní účty, na kterých jsou vedeny peněžní prostředky Zákazníků, jsou zahrnuty v systému pojištění vkladů bank. V případě platební neschopnosti banky vyplácet vklady je riziko selhání této instituce vystaven Zákazník vzhledem k tomu, že peněžní prostředky Zákazníků jsou vedeny na účtech se zvláštním režimem odděleně od prostředků společnosti Patria Direct, a.s. V případě platební neschopnosti banky vyplácet vklady (tj. neschopnosti banky dostát závazkům vůči oprávněným osobám), Zákazník nemá právo požadovat vydání peněžních prostředků od obchodníka s cennými papíry. V případě úpadku bankovní instituce, ve které jsou uloženy peněžní prostředky Zákazníků, provede Patria rozpočítání těchto peněžních prostředků na jednotlivé Zákazníky v okamžiku vyhlášení úpadku (ke konci dne, kdy byl úpadek vyhlášen). Patria poté informuje Zákazníky o výši peněžních prostředků, které byly uloženy v dané instituci. Zákazníci budou v tomto případě odškodněni ze systému pojištění vkladů bank do limitu vyplývajícího z legislativy příslušného státu. V případě platební neschopnosti banky se sídlem v České republice budou klienti, jako oprávněné osoby odškodněni v souladu s § 41a a násl. ZOB.

13. V případě, že předmětem plnění má být obchodování na Zahraničních trzích, budou příslušné finanční prostředky a Instrumenty vedeny na sběrných zákaznických účtech v souladu s obchodními zvyklostmi, předpisy a pravidly, které jsou aplikovány a vyžadovány na příslušném teritoriu/ Zahraničním trhu. Informace a údaje o obchodech uzavřených a realizovaných na Zahraničních trzích budou Zákazníkovi poskytovány ve formátu a ve standardech obvyklých na takových Zahraničních trzích.

14. Způsobilá protistrana nebo Profesionální Zákazník je povinen informovat Patrii o jakékoliv změně, která by mohla ovlivnit jejich kategorizaci (čl. III těchto Obchodních podmínek). Pokud nebude žádná taková informace Patrii sdělena, má se za to, že Zákazník splňuje veškerá předepsaná kritéria pro kategorii Způsobilá protistrana nebo Profesionální Zákazník.

15. Neuvede-li Zákazník výslovně při podání Pokynu jinak, Zákazník požaduje, aby Patria nezveřejňovala jeho limitní pokyny ve vztahu k Instrumentům přijatým k obchodování na regulovaných trzích, jenž nejsou okamžitě provedeny za převažujících tržních podmínek nebo předány na Burzu nebo Zahraniční trh, pokud Patria na základě svého uvážení nerozhodne jinak. Zákazník souhlasí s prováděním pokynů společností Patria mimo regulovaný trh nebo vícestranný obchodní systém.

## VII. UPOZORNĚNÍ PRO ZÁKAZNÍKY

1. Zákazník je informován o tom, že
  - a) kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené jednotlivými Instrumenty v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů takovýchto nebo obdobných Instrumentů a tyto kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry Instrumentů, které jsou nebo mohou být předmětem Pokynů Zákazníka, se mohou měnit, tzn. růst a klesat, jejich vývoj lze tedy pouze předpokládat a nikoliv zaručit a zaručena nemusí být ani návratnost investované částky;
  - b) instrumenty denominované v cizích měnách jsou rovněž vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít jak pozitivní, tak i negativní vliv na jejich kurzy, ceny, zhodnocení či výnosy z nich plynoucí v jiných měnách, popřípadě jejich jiné parametry;
  - c) v souvislosti s Instrumenty, jež jsou obchodovány v zahraničí, je třeba si ověřit aktuální kurz a cenu Instrumentu nebo jeho podkladového aktiva v call centru Patrie nebo u osobního makléře; rychlost a kvalita informace o kurzu takových Instrumentů nebo jejich podkladových aktiv však může být závislá na okolnostech, které Patria nemůže ovlivnit;
  - d) instrumenty a/nebo služby, ohledně kterých je možné podat Pokyn společnosti Patria, nemusí být vhodné pro každého investora;
  - e) dostupnost nebo prodejnost Instrumentů (likvidita) se může lišit a z tohoto důvodu může být obtížné koupit/prodat určitý Instrument v souladu s parametry Pokynu;
  - f) investování do Instrumentů je obecně spojeno s určitými riziky vyplývajících zejména z povahy konkrétního Instrumentu, pohybu jeho kurzu, fluktuace měnových kurzů a rovněž z předpisů a zvyklostí veřejných trhů, resp. zemí, proti těmto rizikům je možno se zajistit např. pomocí opčních a termínových obchodů;
  - g) v souvislosti s přijímáním Pokynů od Zákazníka Patria nečiní žádná investiční doporučení a neposkytuje žádné právní, daňové, účetní nebo obdobné poradenství. Pokud má Zákazník zájem o takovéto poradenství, Patria doporučuje Zákazníkovi, aby se obrátil na kvalifikované osoby oprávněné poskytovat příslušné poradenské služby. Za investiční doporučení se nepovažuje poskytování informací o vývoji situace na trzích a seznámení Zákazníka s veřejně dostupnými analýzami nebo doporučeními vypracovanými Patrií nebo jinými subjekty prostřednictvím Internetových stránek a prostřednictvím call centra nebo osobního makléře;
  - h) předmětem plnění ze strany Patrie není plnění oznamovací povinnosti Zákazníka či jiných povinností Zákazníka vyplývajících z vlastnictví Instrumentů, resp. z podílu na hlasovacích právech. Zákazník bere na vědomí, že specifické povinnosti vyplývající z vlastnictví Instrumentů mu mohou vzniknout jak podle právního řádu ČR, tak i zahraničních právních řádů. Patria neodpovídá za plnění takových povinností ani nezajišťuje plnění takových povinností;
  - i) některé jurisdikce mohou zakazovat, omezovat nebo stanovit určité podmínky pro využívání služeb Patrie;
  - j) po přeřazení do kategorie Profesionální Zákazník nebo Způsobilá protistrana není zajištěna stejná míra ochrany jako pro Běžné Zákazníky;
  - k) peněžní prostředky a Instrumenty svěřené Zákazníkem Patrii jsou za podmínek a v rozsahu stanovených ZPKT chráněny záručním systémem, který provozuje Garanční fond obchodníků s cennými papíry (čl. XVIII těchto Obchodních podmínek);
  - l) Patria je oprávněna deponovat Instrumenty u tuzemských nebo zahraničních bank, obchodníků s cennými papíry, depozitářů nebo jiných oprávněných třetích osob v souladu s příslušnou právní regulací a za standardních podmínek. Tyto osoby mohou být oprávněny předat Instrumenty Zákazníka do druhotné úschovy jiným tuzemským nebo zahraničním osobám;
  - m) instrumenty koupené v České republice jsou uloženy nebo evidovány v České republice – v Centrálním depozitáři cenných papírů, a. s., nebo v samostatných evidencích Instrumentů vedených Patrií, nebo jiným oprávněným obchodníkem s cennými papíry. Na tyto Instrumenty se aplikuje české právo;

- n) instrumenty koupené v zahraničí jsou drženy u zahraničních správců nebo depozitářů cenných papírů (dále jen „Depozitáři cenných papírů“). Patria vybírá za své Depozitáře cenných papírů renomované banky působící na příslušném trhu a při jejich výběru postupuje s odbornou péčí. Patria drží Instrumenty Zákazníka na účtech u stejných Depozitářů cenných papírů, u kterých Patria drží své vlastní Instrumenty. Patria odpovídá za porušení odborné péče při výběru Depozitáře cenných papírů, ale neodpovídá za porušení právních povinností Depozitáře cenných papírů, ani za jeho případný úpadek;
- o) Patria je povinna uložit peněžní prostředky Zákazníka za standardních podmínek u tuzemské nebo zahraniční třetí osoby oprávněné dle příslušné právní regulace. Tyto osoby mohou být oprávněny dále uložit peněžní prostředky Zákazníka u jiných tuzemských nebo zahraničních osob;
- p) instrumenty Zákazníka mohou být deponovány u třetích osob na sběrných účtech (nominee accounts, omnibus accounts), tedy nikoliv na individuálních účtech otevřených na jméno Zákazníka. Instrumenty Patrie jsou deponovány u třetích osob na jiném účtu než sběrném účtu Instrumentů Zákazníka. Zákazník je vždy oprávněn obdržet takový podíl z Instrumentů držných v zahraničí na sběrném účtu, který odpovídá počtu Instrumentů držných pro Zákazníka Patrii;
- q) Patria je oprávněna předat majetek Zákazníka (Instrumenty a peněžní prostředky) do úschovy třetím osobám, jenž jsou licencovány a regulovány příslušným orgánem dohledu a účastní se záručního systému obdobného Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry (dle ZPKT) a/nebo Fondu pojištění vkladů (dle ZOB). Právní úprava majetku Zákazníka a příslušná jurisdikce, dohled příslušného orgánu, podmínky vyplacení náhrady (včetně maximální částky) záručního systému a ostatní práva Zákazníka související s režimem zákaznického majetku se mohou v různých zemích lišit významným způsobem. Ačkoliv Patria postupuje při výběru a následném monitoringu třetích osob s odbornou péčí, vznik škody nelze předem vyloučit;
- r) některé Depozitáře cenných papírů mohou mít k jimi držným Instrumentům zástavní nebo obdobné právo k zajištění svých pohledávek vůči svým zákazníkům. Zahraniční právní řády obvykle poskytují investorům ochranu v případě úpadku Depozitáře cenných papírů v tom smyslu, že jejich Instrumenty držné Depozitářem cenných papírů se nestanou součástí majetkové podstaty úpadce. Avšak pokud zahraniční právní řád neposkytuje investorům dostatečnou právní ochranu nebo pokud Depozitář cenných papírů neplní řádně své povinnosti nebo pokud Instrumenty Zákazníka nejsou od majetku Depozitáře cenných papírů identifikovatelné a rozlišitelné z jakéhokoliv důvodu a Depozitář cenných papírů se ocitne v úpadku, existuje riziko, že Instrumenty Zákazníka se stanou součástí majetkové podstaty úpadce a Zákazník bude muset své pohledávky uplatnit v úpadkovém řízení jako nezajištěný věřitel. Bez souhlasu Zákazníka Patria nepoužije jeho Instrument k obchodům na vlastní účet Patrie nebo k obchodům na účet jiného Zákazníka. V případě použití Instrumentů Zákazníka k takovýmto obchodům bude Patria informovat Zákazníka o svých povinnostech vyplývajících z právních předpisů;
- s) pokud z příslušných předpisů nebo ze Smlouvy nebo ze zvláštního ujednání nevyplývá jinak, nezajišťuje Patria pro Zákazníka úhradu žádných daní nebo jejich zajištění v souvislosti s poskytováním služeb podle Smlouvy.
2. Zákazník je povinen seznámit se prostřednictvím Internetových stránek s obsahem poučení o investičních službách, Instrumentech a souvisejících rizicích a podle svých možností v co největší možné míře s riziky zamýšlené investice, popř. jiné transakce a vyžádat si od Patrie další potřebné informace.
3. Patria poskytuje své služby Zákazníkovi zejména prostřednictvím Internetových stránek a elektronické komunikace; v souvislosti s tím uveřejňuje na svých Internetových stránkách informace, a to vždy s uvedením jejich zdroje, týkající se zejména toho:
- a) které investiční služby nabízí;
  - b) které Instrumenty jsou předmětem investičních služeb.
- Klient je, v zájmu eliminace rizika, povinen sledovat údaje uvedené na Internetových stránkách a v souvislosti s konkrétním rizikem kontaktovat pracovníka Patrie.
4. Patria se zavazuje, a to za podmínek stanovených platnými právními předpisy, informovat Zákazníka před poskytnutím služby, pokud by v souvislosti s jejím poskytnutím měla přijmout či přijala peněžitou nebo nepeněžitou pobídku, a to od třetí osoby nebo by pobídku takové osobě nabídla. Tyto pobídky od třetích stran slouží ke zlepšení kvality služeb poskytovaných Zákazníkům Patrie. Podrobnější informace Patria poskytne na požádání.

## VIII. EVIDENČNÍ ÚČET

1. Pro účely evidence Instrumentů a peněžních prostředků Zákazníka otevře Patria na základě Smlouvy pro Zákazníka Evidenční účet. Na Evidenčním účtu mohou být evidovány i další skutečnosti. Patria je oprávněna otevřít Zákazníkovi více Evidenčních účtů podle svého uvážení. Pokud je pro účely obchodování se zaknihovanými Instrumenty evidovanými u příslušného Depozitáře nezbytný Majetkový účet Zákazníka, musí jeho identifikaci Zákazník Patrii sdělit. Pokud Zákazník nemá zřízen tento účet, může mu jej Patria na žádost zřídit. V takovém případě je Zákazník povinen poskytnout společnosti Patria veškerou potřebnou součinnost.
2. Vkladem peněžních prostředků na Evidenční účet se rozumí bankovní převod peněžních prostředků Zákazníka na Zákaznický bankovní účet. Vklad bude zaevidován na Evidenčním účtu zpravidla následující pracovní den poté, co tyto peněžní prostředky byly připsány na Zákaznický bankovní účet.
3. Vkladem Instrumentů na Evidenční účet se rozumí úkon, na jehož základě je dispoziční právo Zákazníka k Instrumentu omezeno ve prospěch Patrie, zejména
- a) u tuzemských zaknihovaných Instrumentů evidovaných v CDCP převod ve prospěch Patrie;
  - b) u Zahraničních Instrumentů jejich převod na určený Zákaznický účet Instrumentů nebo zřízení práva pro Patrii nebo jí určenou osobu oprávněnou činit ohledně předmětného Instrumentu příslušné úkony.
- Převod Instrumentů se eviduje zpravidla v den převodu nebo zřízení práva, jinak bez zbytečného odkladu.
4. Výběrem peněžních prostředků z Evidenčního účtu se rozumí převod peněžních prostředků Zákazníka na Bankovní účet Zákazníka. Zákazník může podat Pokyn k výběru peněžních prostředků z Evidenčního účtu, pokud tyto prostředky nejsou vázány v souvislosti s podaným Pokynem nebo se závazky Zákazníka vyplývajících z Pokynu nebo ze Smlouvy. Patria učiní veškeré kroky potřebné k tomu, aby tyto prostředky byly odepsány ze Zákaznického bankovního účtu nejpozději následující pracovní den po dni, který Zákazník v Pokynu určí, tzv. den splatnosti. V případě, že podle Pokynu Zákazníka mají být prostředky převedeny na jiný účet než účet uvedený ve Smlouvě, musí mít Pokyn písemnou formu a musí být Zákazníkem podepsán.

5. Výběrem Instrumentů z Evidenčního účtu se rozumí úkon, kterým zanikne omezení dispozičního práva k Instrumentům ve prospěch Patrie, zejména

- a) u tuzemských zaknihovaných Instrumentů evidovaných v CDCP převod od Patrie k jinému obchodníkovi;
- b) u Zahraničních Instrumentů jejich převod ze sběrného účtu na majetkový účet určený Zákazníkem.

Zákazník může podat Pokyn k výběru Instrumentů z Evidenčního účtu za podmínky, že nemá žádné závazky vůči Patrii nebo třetím osobám ze smluv realizovaných Patrií na základě Pokynu vztahujícího se k těmto Instrumentům.

6. Patria je oprávněna proti pohledávce Zákazníka za Patrií započíst jakoukoli svou pohledávku za Zákazníkem. Patria je dále oprávněna uplatnit k Instrumentům a peněžním prostředkům evidovaným na Evidenčním účtu zadržovací právo pro účely zajištění úhrady své splatné pohledávky vůči Zákazníkovi. Pokud bude Zákazník v prodlení se splněním svého peněžitého závazku vůči Patrii, je Patria oprávněna zpeněžit příslušný počet Instrumentů, k nimž se závazek váže, a výnos použit pro uspokojení své pohledávky. O úmyslu prodat Instrumenty bude Patria předem Zákazníka informovat, pokud to bude možné. Pokud nebude výnos z prodeje Instrumentů použit v plné výši k úhradě pohledávky společnosti Patria, bude zbylá částka převedena na Zákaznický bankovní účet a zaevidována na Evidenčním účtu Zákazníka. Patria bude postupovat podle tohoto odstavce pouze v rozsahu nezbytném pro uspokojení svých peněžitých pohledávek za Zákazníkem. Náklady spojené s prodejem Instrumentů nese Zákazník. Zákazník výslovně souhlasí s tím, aby Patria v případě výkonu zadržovacího práva k Instrumentům, postupovala způsobem stanoveným právními předpisy ve znění platném ke dni podpisu těchto Obchodních podmínek.

7. Zákazníkovi bude alespoň jedenkrát za kalendářní rok poskytnut výpis z Evidenčního účtu Zákazníka o obchodech, které společnost Patria pro Zákazníka uzavřela a o případech využití Instrumentů Zákazníka na vlastní účet společnosti Patria, a jedenkrát ročně výpis o pohybu a stavu finančních prostředků a Instrumentů na příslušném Evidenčním účtu Zákazníka. Zákazník souhlasí s poskytnutím výpisu zobrazením v příslušné části Internetových stránek vedené pro Zákazníka, nebude-li dohodnuto zasílání výpisu v listinné podobě. Výpis bude obsahovat alespoň:

- a) stav Instrumentů a peněžních prostředků na Evidenčním účtu,
- b) evidenci pohybu Instrumentů a peněžních prostředků,
- c) přehled realizovaných Pokynů ke koupi a prodeji Instrumentů,
- d) přiřazené úroky z evidovaných peněžních prostředků,
- e) rozsah, v jakém jsou Instrumenty či peněžní prostředky Zákazníka použity k obchodům spočívajícím ve financování cenných papírů (např. půjčky, repo operace nebo reverzní repo operace, buy-sell back operace nebo sell-buy back operace),
- f) podíl případného výnosu získaného Zákazníkem v souvislosti s obchodem uvedeném v písmenu e), a základ, ze kterého výnos naběhl.

8. Evidenční účet lze zrušit v souvislosti s ukončením Smlouvy, a to vždy za podmínky, že na něm nejsou nebo v souvislosti s dosud nevypořádanou transakcí nebudou evidovány žádné Instrumenty a/nebo peněžní prostředky.

## **IX. OPRAVNĚNÉ OSOBY**

---

1. Zákazník je oprávněn v souladu s těmito Obchodními podmínkami a Smlouvou zmocnit jiné osoby k podávání Pokynů a/nebo provádění dalších úkonů v souvislosti se Smlouvou.
2. Zákazník bere plně na vědomí, že Oprávněná osoba není oprávněna měnit jeho registrační či kontaktní údaje, a to zejména jeho číslo účtu či korespondenční adresu, anebo činit úkony, které se vymykají standardním Pokynům Zákazníka, ledaže Oprávněná osoba bude k takovým úkonům vybavena zvláštní plnou mocí s úředně ověřenými podpisy.
3. Patria si vyhrazuje právo odmítnout realizovat Pokyn, který byl podán Oprávněnou osobou v případech stanovených v ustanovení čl. X. odst. 23 těchto Obchodních podmínek.
4. Zákazník bere na vědomí, že v případě rozporu mezi Pokynem podaným Oprávněnou osobou a Pokynem podaným přímo Zákazníkem má Pokyn podaný přímo Zákazníkem přednost; tím není dotčeno právo Patrie odmítnout přijetí nebo provedení takového Pokynu.

## **X. POKYNY ZÁKAZNÍKA**

---

1. Nákup a prodej Instrumentů je realizován na základě Pokynů Zákazníka.

### **Obecná ustanovení o Pokynu**

2. Patria provádí obstarání koupě nebo prodeje Instrumentů a případných jiných operací týkajících se Instrumentů na základě Pokynů Zákazníka, pokud jsou v souladu s ustanoveními platných právních předpisů, Smlouvy a těchto Obchodních podmínek.
3. Zákazník je oprávněn udělit pouze takový Pokyn, který je v souladu s rozsahem jeho oprávnění nakládat s Instrumenty, jichž se Pokyn týká. Udělení Pokynu má účinky prohlášení Zákazníka, že jsou splněny všechny výše uvedené podmínky a že je k podání tohoto Pokynu v plném rozsahu oprávněn.
4. Patria je povinna při provádění Pokynů dosahovat soustavně nejlepší možný výsledek pro Zákazníka v souladu s pravidly pro provádění Pokynů. Pravidla pro provádění Pokynů zahrnují postupy a Převodní místa zvolená pro provádění Pokynů. Pravidla pro provádění Pokynů jsou nedílnou součástí těchto Obchodních podmínek a jsou zpřístupněna na žádost v sídle společnosti Patria a na Internetových stránkách v sekci Dokumenty. Patria je oprávněna se odchýlit od pravidel pro provádění Pokynů jen v mezích stanovených výslovným příkazem Zákazníka.
5. Patria zpracovává srovnatelné Pokyny podle časové priority jejich přijetí, vyjma případů, kdy to odůvodňuje povaha Pokynu, aktuální podmínky na trhu nebo zájem Zákazníka.
6. Není-li určena výše kupní nebo prodejní ceny v Pokynu Zákazníka, je Patria povinna prodat Instrumenty za nejvyšší cenu, za jakou jej bylo možno při vynaložení odborné péče prodat a koupit Instrumenty za cenu nejnižší, za jakou jej bylo možno při vynaložení odborné péče koupit.

7. Patria je oprávněna realizovat Pokyn Zákazníka ke koupi nebo prodeji Instrumentu i tak, že Zákazníkovi tento Instrument ze svého majetku prodá nebo od něj Instrument do svého majetku koupí.
8. Patria má právo přijmout Pokyn, pokud nebude splňovat veškeré náležitosti podle těchto Obchodních podmínek a Zákazník nesplní další případné podmínky potřebné pro provedení Pokynu. Pokud není dohodnuto jinak, Patria není povinna vydávat potvrzení o přijetí Pokynu. Přijetí Pokynu je evidováno Patrií v elektronickém obchodním systému Patrie.
9. Patria není povinna oznámit Zákazníkovi jméno, popř. jinou identifikaci osoby, se kterou byla uzavřena smlouva o koupi nebo prodeji Instrumentů, popřípadě jiná smlouva uzavřená v souvislosti s plněním Pokynu Zákazníka.
10. Po dobu platnosti Pokynu k prodeji není Zákazník oprávněn činit žádné úkony týkající se Instrumentů, které jsou předmětem Pokynu.

#### **Pokyn a jeho podání**

11. Pokyn se podává
  - a) elektronickou formou, prostřednictvím Internetových stránek a za použití bezpečnostního klíče, který je Zákazníkovi pro tyto účely přidělen nebo autorizačního kódu, který je Zákazníkovi pro tyto účely zvlášť generován a zaslán formou SMS (čl. X. odst. 21);
  - b) telefonicky prostřednictvím call centra nebo osobního makléře (čl. X. odst. 20);
  - c) písemně (čl. X. odst. 19).
12. Pokyn k obstarání koupě nebo prodeje Instrumentů musí obsahovat alespoň následující údaje:
  - a) identifikaci osoby, která podala Pokyn (Zákazník/Oprávněná osoba);
  - b) jednoznačné označení Instrumentů (název, ISIN nebo jiné označení, např. Reuters code);
  - c) směr obchodu (nákup/prodej);
  - d) počet kusů Instrumentů;
  - e) cenovou podmínku;
  - f) dobu platnosti (pokud není uvedena, platí, že Pokyn je platný na jeden obchodní den, a to ten, ve kterém byl podán);
  - g) měnu.
13. Příkaz k vkladu resp. výběru peněžních prostředků musí obsahovat alespoň následující údaje:
  - a) identifikaci osoby, která podala Pokyn (Zákazník/Oprávněná osoba);
  - b) druh operace (vklad/výběr);
  - c) částku;
  - d) měnu;
  - e) datum splatnosti.
14. Příkaz k vkladu resp. výběru Instrumentů musí obsahovat alespoň následující údaje:
  - a) identifikaci osoby, která podala Pokyn (Zákazník/Oprávněná osoba);
  - b) označení Instrumentů (název, ISIN nebo jiné, např. Reuters code);
  - c) druh operace (vklad/výběr);
  - d) počet kusů Instrumentů;
  - e) datum realizace Pokynu;
  - f) identifikaci Majetkového účtu Zákazníka v případě příkazu týkajícího se Zahraničních Instrumentů.
15. Příkaz k měnové konverzi realizované v souvislosti s podáním Pokynu:
  - a) identifikaci osoby, která podala Pokyn (Zákazník/Oprávněná osoba);
  - b) částku;
  - c) směnný kurz;
  - d) měnu.

Patria je oprávněna požadovat i další údaje v souvislosti s podáním nebo realizací Pokynu nebo jiného příkazu.

16. Cenovou podmínkou podle čl. X. odst. 12 písm. e) se rozumí nejnižší nebo nejvyšší cena, za kterou má být Instrument koupen nebo prodán. Cenová podmínka se stanoví u
  - a) akcií v příslušné měně za jednu akcii, či jiný Instrument;
  - b) dluhopisů v % jmenovité (nominální) hodnoty dluhopisu (cenová podmínka u dluhopisů se vztahuje pouze k výši jistiny a nezahrnuje aktuální hodnotu kupónu (úrokového výnosu) daného dluhopisu (narostlý úrok, resp. alikvotní úrokový výnos);
  - c) jiným způsobem dle zvyklostí Burzy nebo Zahraničního trhu.
17. Platnost Pokynu zaniká jedním z následujících způsobů:
  - a) realizací;
  - b) uplynutím doby platnosti Pokynu;
  - c) v případě změny nebo zrušení Pokynu okamžikem, kdy byl na příslušném trhu Pokyn zrušen nebo změněn.
18. Časový interval pro podávání Pokynů může být omezen časovým harmonogramem, který je Patria oprávněna pro tyto účely vydat a měnit podle svého uvážení. Časový harmonogram, pokud je vydán, bude uveřejněn na Internetových stránkách a bude k dispozici v sídle Patrie.
19. Písemný Pokyn se zpravidla podává na standardizovaném formuláři a musí být doručen osobně, poštou na adresu sídla Patrie, faxem na určené faxové číslo, nebo, je-li tak výslovně dohodnuto, e-mailem, přičemž zpráva musí být opatřena elektronickým podpisem. Pokyn musí obsahovat všechny údaje, které jsou ve formuláři označeny nebo v těchto Obchodních podmínkách či ve Smlouvě uvedeny jako povinné, a musí být podepsán v souladu s podpisovým vzorem Zákazníka.
20. Při podání telefonického Pokynu je Zákazník (resp. Oprávněná osoba, pokud jedná za Zákazníka) povinen se identifikovat uvedením alespoň následujících údajů:
  - a) obchodní firma nebo jméno a příjmení Zákazníka;
  - b) IČ/nebo datum narození, popřípadě jiný dohodnutý identifikační znak;
  - c) heslo přidělené pro telefonickou komunikaci (TPIN) nebo bezpečnostní kód vygenerovaný prostřednictvím bezpečnostního klíče; v případě podání Pokynu osobnímu makléři pouze, požádá-li makléř o takovou identifikaci;
  - d) další údaje stanovené výše a vyžádané Patrií.

21. Elektronicky podaný Pokyn se podává prostřednictvím zvláštního formuláře na příslušné Internetové stránce za podmínek tam uvedených. Bližší údaje o Pokynech podávaných touto formou jsou uvedeny na příslušné Internetové stránce. Při zadávání Pokynů prostřednictvím Internetových stránek je Patria povinna zajistit:

- a) bezpečnost systému používaného pro tento způsob podávání Pokynů;
- b) řádné ověření totožnosti (autentizace) Zákazníka při přístupu do tohoto systému;
- c) ochranu tohoto systému proti neoprávněnému přístupu;
- d) ochranu osobních a majetkových údajů Zákazníka.

#### **Zrušení, odmítnutí Pokynu**

22. Zrušit lze pouze Pokyn,

- a) u kterého ještě nedošlo k úplné realizaci nebo není právě realizován;
- b) pokud to není v rozporu s příslušnými předpisy, zvyklostmi daného trhu a je to technicky a smluvně (ve vztahu k třetím osobám) možné.

Pokud již došlo k částečné realizaci Pokynu, lze zrušit Pokyn jen ohledně jeho nerealizované části. V případě, že je realizace Pokynu zajišťována prostřednictvím třetích osob, lze Pokyn zrušit pouze v případě, že jsou rovněž splněny podmínky stanovené těmito osobami.

23. Patria je oprávněna podle svého uvážení odmítnout přijetí Pokynu bez uvedení důvodu, zejména, jde-li o Pokyn k obchodu, který se netýká Instrumentů, který je nabízen k obchodování na Internetových stránkách. Patria je oprávněna odmítnout přijetí, popřípadě provedení již přijatého Pokynu též z následujících důvodů:

- a) pokyn je v rozporu s těmito Obchodními podmínkami nebo se Smlouvou nebo je z jiného důvodu chybný, neurčitý, neúplný, nesrozumitelný, nestandardní, pokud jde o cenovou či jinou podmínku, závadný nebo podezřelý nebo ohledně jehož pravosti má Patria opodstatněné pochybnosti;
- b) na straně Zákazníka/Oprávněné osoby nebyly provedeny úkony nebo služby potřebné k realizaci Pokynu;
- c) v případech stanovených právními předpisy a/nebo rozhodnutími příslušných orgánů nebo v případech, kdy by realizací Pokynu došlo k porušení právních předpisů, byť i jen zprostředkováně;
- d) Zákazník nemá na Evidenčním účtu dostatek peněžních prostředků na úhradu celkové kupní ceny včetně všech Transakčních nákladů a Odměny nebo dostatek Instrumentů, přičemž při určení toho, zda má Zákazník dostatek peněžních prostředků, se vždy zohledňují rizika vyplývající z možného pohybu cen Instrumentů a měnových kurzů (neuspokojivá validace);
- e) podle názoru Patrie existují opodstatněné pochybnosti o tom, že jsou nebo budou splněny veškeré podmínky pro jeho realizaci;
- f) dojde k odlišnostem nebo rozporům mezi Pokyny osob oprávněných k jejich udělení (např. v případě rozporu mezi Pokynem podaným Oprávněnou osobou a Pokynem podaným přímo Zákazníkem);
- g) Zákazník se dostal do úpadku, resp. na majetek Zákazníka byl prohlášen konkurz (včetně případů zamítnutí návrhu na prohlášení konkurzu pro nedostatek majetku Zákazníka) nebo byla povolena reorganizace nebo oddlužení, popř. Zákazník vstoupil do likvidace nebo bylo rozhodnuto o jeho zrušení bez likvidace;
- h) Zákazník se dostane do prodlení se splněním jakéhokoliv svého závazku podle těchto Obchodních podmínek nebo Smlouvy;
- i) jakékoli prohlášení Zákazníka podle těchto Obchodních podmínek a/nebo Smlouvy bude nebo se stane nepravdivé nebo neúplné;
- j) nejsou splněny podmínky uvedené v čl. X. odst. 3. těchto Obchodních podmínek;
- k) mohlo by dojít k manipulaci s finančním trhem či narušení jeho průhlednosti;
- l) v dalších případech stanovených právními předpisy, interními předpisy Patrie, těmito Obchodními podmínkami nebo Smlouvou, zejména pro existenci střetu zájmů mezi Patrií včetně jejich vedoucích osob, vázaných zástupců a zaměstnanců nebo vedoucích osob, vázaných zástupců a zaměstnanců osoby, která ovládá Patrii, je ovládána Patrií nebo ovládaná stejnou osobou jako Patria, a Zákazníky nebo Zákazníky navzájem;
- m) pokyn se týká Instrumentů, které jsou předmětem řízení o umožnění podle zvláštního zákona nebo jsou poškozené, neúplné nebo nemají stanovené náležitosti nebo které byly zastaveny, popřípadě nejsou z jiného důvodu způsobilé k obchodování.

24. Pokud Patria obdrží Pokyn, jehož provedení odmítla, bude o této skutečnosti neprodleně Zákazníka, resp. Oprávněnou osobu, pokud jednala za Zákazníka, informovat a, je-li to možné, dohodne s ní další postup či přijetí alternativního řešení.

25. Má-li Patria důvodné podezření, že v důsledku poskytnutí služby na základě Pokynu může dojít k manipulaci s finančním trhem nebo narušení jeho průhlednosti, upozorní na tuto skutečnost neprodleně Zákazníka a požádá jej telefonicky, faxem nebo e-mailem o vysvětlení účelu Pokynu a pokud je to možné a účelné, navrhne jiný způsob dosažení téhož účelu. O této skutečnosti učiní Patria záznam. Pokud má Patria i přes vysvětlení Zákazníka důvodné podezření, že poskytnutím služby na základě Pokynu Zákazníka může dojít k manipulaci s finančním trhem či narušení jeho průhlednosti, Pokyn neprovede, vyrozumí o tom Zákazníka telefonicky, faxem, e-mailem nebo poštou a učiní úkony nezbytné pro ochranu oprávněných zájmů Zákazníka. Dále Patria postupuje v souladu s povinnostmi uloženými právními předpisy.

#### **Realizace Pokynu**

26. Patria provede Pokyn neprodleně, spravedlivě a bez průtahů v souladu s časovým harmonogramem veřejného trhu, nebo, pokud má být Pokyn realizován mimo veřejný trh, v nejbližší možné době, kdy jej bude moci realizovat, pokud z Pokynu Zákazníka nebo ze Smlouvy nevyplývá jinak. V případě podstatných obtíží týkajících se řádného provedení Pokynu bude Zákazník na tuto skutečnost neprodleně upozorněn a současně mu bude sdělen důvod a dohodnut další postup, a to telefonicky, případně jiným způsobem, který si Zákazník zvolil ke komunikaci v souvislosti s příslušným Pokynem.

27. Provedením Pokynu se rozumí úkony učiněné Patrií za účelem provedení služby v závislosti na obsahu Pokynu. Realizací Pokynu se rozumí zejména uzavření obchodu na příslušném trhu.

28. Pokud z Pokynu nebo ze Smlouvy nevyplývá jinak, je Patria oprávněna i k částečnému provedení Pokynu. Zákazník bere na vědomí a souhlasí s tím, že může dojít pouze k částečné realizaci Pokynu, resp. jeho procentuálnímu krácení. Pokud má Zákazník zájem o koupi nebo prodej pouze takového počtu Instrumentů, jenž je uveden v Pokynu, je povinen na tuto skutečnost současně s podáním Pokynu Patrii výslovně upozornit.

29. Pokud nebude výslovně dohodnuto jinak, souhlasí Zákazník s tím, že v případě nerealizovaného Pokynu k prodeji, který se měl uskutečnit, zůstane u příslušného Instrumentu zachováno omezení dispozičního práva Zákazníka ve prospěch Patrie.

30. Informace o výsledku realizace Pokynu jsou neprodleně zobrazeny v příslušné části Internetových stránek vedené pro Zákazníka, nejpozději však následující pracovní den, anebo, pokud Patria realizuje Pokyn prostřednictvím třetí osoby, nejpozději následující pracovní

den po obdržení konfirmace od třetí osoby. Patria zašle Běžnému zákazníkovi na jeho žádost potvrzení o provedení Pokynu písemně (případně i elektronicky nebo formou SMS) bez zbytečného odkladu po realizaci Pokynu, nejpozději však následující pracovní den anebo, pokud Patria realizuje Pokyn prostřednictvím třetí osoby, nejpozději následující pracovní den po obdržení konfirmace od třetí osoby. Patria a Zákazník si mohou dohodnout jiný způsob oznámení výsledku realizace Pokynu. Informace podle první věty a konfirmace mají povahu zprávy podle § 584 odst. 1 ObchZ, přičemž platnost Pokynu není opomenutím nebo prodlením Patrie dotčena. Patria poskytne Zákazníkovi také informace o stavu dosud neprovedeného Pokynu bez zbytečného odkladu po obdržení žádosti Zákazníka.

31. Pokud z Pokynu nebo ze Smlouvy výslovně nevyplývá opak, je Patria oprávněna sdružovat Pokyny Zákazníka s Pokyny ostatních Zákazníků navzájem a s Pokyny Patrie na vlastní účet, a to za předpokladu, že:

- a) se jedná pouze o Pokyny k nákupu nebo pouze k prodeji;
- b) není pravděpodobné, že obchod uskutečněný na základě sdruženého Pokynu bude méně výhodný pro Zákazníka, než samostatné provedení jeho Pokynu, včetně zohlednění nákladů na vypořádání takového obchodu;
- c) o možnosti sdružení Pokynů byli Patrií předem informováni rovněž ostatní Zákazníci, jejichž Pokyny mají být s Pokynem Zákazníka sdruženy;
- d) rozvržení plnění a závazků ze sdruženého Pokynu nepoškodí žádného Zákazníka.

32. Pro případ sdružení pokynů Patria informuje Zákazníka, že sdružení jeho Pokynu může být v určité situaci pro něj méně výhodné než jeho samostatné provedení. Pokud Patria sdruží Pokyny Zákazníků, potom má povinnost:

- a) zajistit řádnou identifikaci sdružovaných Pokynů;
- b) zajistit, že nedostatek finančních prostředků nebo Instrumentů na straně Zákazníka nebo Patrie neznemožní ani neohrozí provedení Pokynu jiného Zákazníka;
- c) zajistit spravedlivé rozdělení nakoupených Instrumentů a vzniklých nákladů mezi jednotlivé Zákazníky, jejichž Pokyny jsou sdruženy;
- d) v případě, že nemůže být uspokojen celý sdružený Pokyn v plné výši, přednostně uspokojit Pokyny Zákazníků alespoň poměrně, ledaže je schopna prokázat, že bez jejího Pokynu by nebylo možné Pokyny Zákazníků uspokojit za výhodnějších podmínek nebo vůbec.

## **XI. VYPOŘÁDÁNÍ OBCHODU**

---

1. Vypořádáním obchodu se rozumí splnění závazků z obchodu uzavřeného na základě Pokynu. K vypořádání obchodu dochází v době a v souladu s podmínkami veřejných trhů, resp. osob provádějících nebo zajišťujících vypořádání obchodů a podle povahy věci dalších zúčastněných osob.

2. Pokud nebude výslovně dohodnuto jinak, po vypořádání nákupu Instrumentů zůstane dispoziční právo Zákazníka k Instrumentům omezeno ve prospěch Patrie (v souladu s čl. VIII. odst. 3) a zároveň budou evidovány na Evidenčním účtu. Tím není dotčeno právo Zákazníka udělit příkaz k výběru Instrumentů.

3. Pokud nebude výslovně dohodnuto jinak, zůstanou po vypořádání obchodu peněžní prostředky Zákazníka vedeny na Zákaznickém bankovním účtu a zároveň evidovány na Evidenčním účtu. Tím není dotčeno právo Zákazníka k udělení pokynu k výběru peněžních prostředků po vypořádání obchodu.

4. Patria je oprávněna odmítnout přijetí jakýchkoli Instrumentů ve prospěch Zákazníka, které mají právní nebo jiné vady nebo opodstatněně vzbuzují jiné pochybnosti, a z tohoto důvodu podniknout kroky ke zrušení vypořádání obchodu; o každém takovémto případě bude Patria neprodleně Zákazníka informovat.

5. V souladu s příslušnými předpisy nebo zvyklostmi trhů a vypořádacích center může vypořádání obchodu proběhnout jinak než způsobem „dodání proti zaplacení“. Patria neodpovídá za případnou škodu vzniklou Zákazníkovi v případech, kdy vypořádání proběhlo v souladu s příslušnými předpisy nebo zvyklostmi daného trhu nebo vypořádacího centra. Patria je však vždy povinna uplatnit ve prospěch Zákazníka veškeré nároky v souvislosti s takovou škodou.

6. Pokud nebude výslovně dohodnuto jinak, v případě uskutečnění více obchodů (resp. existence více pohledávek a závazků z nich vyplývajících) bude konečná (čistá) výše pohledávky nebo závazku stanovena na základě zápočtu (kompenzace) jednotlivých pohledávek a závazků vyplývajících z daných obchodů (netting).

7. Pokud dojde ke zpoždění vypořádání či nerealizaci vypořádání obchodu, vyrozumí o tom Patria Zákazníka způsobem, který si Zákazník zvolil ke komunikaci a současně mu sdělí důvod této skutečnosti a dohodne s ním další postup.

## **XII. ÚROČENÍ, MĚNOVÉ KONVERZE**

---

1. Pokud ze Smlouvy nebo z Pokynu nevyplývá jinak, jsou peněžní prostředky Zákazníka vedené na Zákaznickém bankovním účtu úročeny. Výše úrokové sazby je stanovena v souladu s obchodními podmínkami banky, ve které je Zákaznický bankovní účet veden. Výše úroku je vypočítána podle průměrných denních zůstatků na Evidenčním účtu za sledované období. K připsání vypočítaného úroku na Evidenční účet dochází bez zbytečného prodlení po připsání úroků na Zákaznický bankovní účet příslušnou bankou.

2. V souvislosti s plněním závazků Patrie ze Smlouvy mohou být prováděny měnové konverze. Pro přepočtení měn se použijí kurzy zúčastněných bank.

3. Zákazník souhlasí s tím, že pokud je to nezbytné pro realizaci pokynu Zákazníka, Patria je oprávněna převést peněžní prostředky evidované na Evidenčním účtu na jinou měnu. Veškeré náklady vzniklé z těchto měnových konverzí hradí Zákazník a Zákazník také ponese riziko spojené s měnovými směnnými kurzy.

### **XIII. ÚSCHOVA A SPRÁVA INSTRUMENTŮ**

---

1. Patria zajišťuje úschovu i správu Instrumentů Zákazníků.
2. Podmínky úschovy a správy Instrumentů evidovaných na Zákaznických účtech Instrumentů u Depozitářů se řídí předpisy, rozhodnutími příslušných orgánů a platnými předpisy a obchodními podmínkami zúčastněných osob. Pro potřeby úschovy a/nebo správy Instrumentů je Zákazník povinen poskytnout Patrii potřebnou součinnost (udělení plné moci, předložení dokladu o daňovém domicilu apod.). Veškeré poplatky a náklady spojené s úschovou a/nebo správou Instrumentů evidovaných na Evidenčním účtu hradí Zákazník. Úschova a správa Instrumentů se řídí obchodními podmínkami a obchodními zvyklostmi, jež se aplikují na příslušném trhu a jež stanoví poskytovatelé služeb na kapitálových trzích.
3. Poplatky za úschovu a správu Instrumentů účtované ze strany Depozitářů a custodianů uplatní Patria u Zákazníka v době, kdy tyto budou uplatněny u Patrie.
4. Zákazník bere na vědomí, že výplaty výnosů z držby nebo nakládání s Instrumenty zpravidla podléhají daním a poplatkům. Veškeré úkony, nároky a závazky vyplývající z vlastnictví Instrumentů vykonává Patria na základě Pokynů Zákazníka, není-li Patria zapsána u Depozitáře jako správce Zákazníka. Správa instrumentů nezahrnuje výkon práva účasti na řízení akciové společnosti (zejména právo hlasovat na valné hromadě), nedohodne-li se Zákazník s Patrií výslovně jinak.

### **XIV. POUŽÍVÁNÍ INSTRUMENTŮ ZÁKAZNÍKA**

---

1. Patria může využít Instrumenty Zákazníka k obchodu na vlastní účet nebo na účet jiného Zákazníka pouze pokud mu Zákazník k tomu dal ve smyslu ustanovení § 12e odst. 1 ZPKT předchozí a výslovný souhlas, a to písemně nebo jiným rovnocenným způsobem.
2. V případě použití Instrumentů Zákazníka k takovýmto obchodům bude Patria informovat Zákazníka o svých povinnostech vyplývajících z právních předpisů.

### **XV. ODMĚNA A TRANSAKČNÍ NÁKLADY**

---

1. Za poskytování služeb podle Smlouvy je Zákazník povinen platit Patrii Odměnu podle Sazebníku poplatků, případně ve výši specificky dohodnuté mezi Patrií a Zákazníkem a dále Transakční náklady spojené s realizací Pokynu.
2. Podpisem Smlouvy Zákazník prohlašuje, že se seznámil se Sazebníkem poplatků platným ke dni podpisu Smlouvy, tj. charakterem a výší všech poplatků účtovaných za každý druh služby, kterou je Patria oprávněna poskytovat, souhlasí s ním a bere jej na vědomí a souhlasí s tím, že Sazebník poplatků může být průběžně měněn.
3. Zákazník bude informován o změně Sazebníku poplatků způsobem, který si Zákazník zvolil ke komunikaci, vždy před nabytím účinnosti příslušných změn. V případě, že Zákazník nebude souhlasit se změnou Sazebníku poplatků, je oprávněn od Smlouvy odstoupit způsobem v ní stanoveným.
4. Aktuální Sazebník poplatků je k dispozici v sídle Patrie, na Internetových stránkách v sekci Dokumenty a může být k dispozici i u dalších osob.
5. Pokud je výpočet Odměny odvozen od tzv. objemu obchodu, rozumí se jím součin počtu kusů Instrumentů a dosažené ceny za jeden kus Instrumentu.
6. Pokud ze Smlouvy nebo z povahy věci nevyplývá jinak, jsou Odměna a Transakční náklady splatné v den vypořádání obchodu. V případě prodlení Zákazníka s plněním jakéhokoliv peněžitého závazku vůči Patrii, je tato oprávněna požadovat za každý započatý den prodlení úrok z prodlení ve výši stanovené ve Smlouvě a není-li tento stanoven, pak úrok v zákonné výši.
7. Pokud nebude ve Smlouvě nebo v konkrétním případě dohodnuto jinak, je Zákazník povinen uhradit náklady Patrie spojené s obstaráním nebo poskytováním jiných služeb pro Zákazníka na bankovní účet Patrie, tj. účet, jehož identifikaci Patria sdělí Zákazníkovi v souvislosti s uzavřením Smlouvy, popřípadě s konkrétní operací, na základě vyúčtování, a to do 14 dnů od doručení takového vyúčtování.
8. Pro přepočty cizích měn se použijí směnné kurzy příslušného peněžního ústavu, který vede Zákaznický bankovní účet, platné v den realizace příslušné operace na tomto účtu.
9. S poskytováním služeb podle Smlouvy nebo s obchody spojenými s Instrumenty mohou vzniknout Zákazníkovi další náklady, včetně daní, které neplatí Patria a ani je neúčtuje Zákazníkovi.

### **XVI. ODPOVĚDNOST**

---

1. Patria odpovídá za škodu, kterou Zákazníkovi způsobí porušením svých povinností vyplývajících ze Smlouvy a těchto Obchodních podmínek v rozsahu a za podmínek stanovených ObchZ.
2. Patria neodpovídá za škodu vzniklou Zákazníkovi nebo jiným osobám v důsledku:
  - a) porušení povinností na straně Zákazníka podle Smlouvy, těchto Obchodních podmínek nebo na základě právních předpisů či z jiného důvodu;
  - b) porušení povinností jinou osobu, zejména jinými obchodníky s Instrumenty, Burzou, jinými veřejnými trhy, CDCP, vypořádacími centry, registry Instrumentů nebo poskytovateli informací;
  - c) okolností vylučujících odpovědnost Patrie nebo nacházejících se mimo její kontrolu. Tím není dotčena povinnost Patrie postupovat s odbornou péčí při výběru třetích osob, které použije ke splnění svých závazků.
3. Patria neodpovídá za škodu vzniklou Zákazníkovi nebo jiným osobám v důsledku

- a) nepřijetí Pokynu nebo nemožnosti provedení nebo realizace Pokynu z důvodů uvedených ve Smlouvě, v těchto Obchodních podmínkách nebo z jiných důvodů plynoucích z právních předpisů;
  - b) chybných, neúplných nebo nepravdivých údajů v Pokynu a/nebo ve Smlouvě nebo chybných údajů, které Zákazník uvede při komunikaci s Patrií;
  - c) jednání Oprávněné osoby, které je v rozporu s Pokynem Zákazníka, Smlouvou, Obchodními podmínkami nebo právními předpisy.
4. Patria dále neodpovídá za právní vady kupovaných nebo prodávaných Instrumentů a dále za případnou existenci práv třetích osob vázoucích na Instrumentech a dále za to, že s koupenými nebo prodanými Instrumenty nejsou spojena veškerá práva, pokud tyto skutečnosti nebylo možné zjistit ani při vynaložení odborné péče.
5. Za porušení povinností Patrie se nepovažují:
- a) závady nebo nedostatky softwarového (SW), hardwarového (HW) nebo systémového vybavení Zákazníka a/nebo Oprávněné osoby, popřípadě třetích osob, které Zákazník a/nebo Oprávněná osoba používá ke komunikaci s Patrií;
  - b) selhání, přerušení nebo nedostupnost jakéhokoli komunikačního kanálu mezi Zákazníkem a/nebo Oprávněnou osobou a Patrií;
  - c) neautorizovaný vstup, zneužití, ztráta dat nebo manipulace s daty při přenosu dat či jiné komunikaci mezi Zákazníkem a/nebo Oprávněnou osobou a Patrií;
  - d) poruchy způsobené počítačovými viry;
  - e) neoprávněné zásahy třetích osob do SW nebo HW systémů jakož i do přenosu dat či jiné komunikace mezi Zákazníkem a/nebo Oprávněnou osobou a Patrií;
  - f) chybné zadání hesla Zákazníka nebo jeho zneužití třetími osobami;
  - g) nemožnost provést, realizovat nebo vypořádat realizovaný Pokyn z důvodů ležících mimo Patrii, mezi které patří zejména:
    - (i) pozastavení obchodování nebo vypořádání obchodů na (veřejném) trhu nebo ve vypořádacím centru;
    - (ii) omezení nebo pozastavení provozu Depozitáře;
    - (iii) úkony orgánů dozoru nebo jiných státních orgánů, veřejných trhů, vypořádacích center a registrů;
    - (iv) nezaplacení Instrumentů v případě Pokynu k prodeji nebo nedodání Instrumentů v případě Pokynu ke koupi z důvodu prodlení protistrany nebo osoby provádějící nebo účastnící se na vypořádání daného obchodu;
    - (v) pozastavení nebo ukončení obchodování s danou emisí Instrumentů;
    - (vi) registrace pozastavení práva nakládat s Instrumenty na žádost emitenta;
    - (vii) pozdní provedení registrace převodu v CDCP nebo jiném registru nebo jiné služby CDCP nebo jiného registru z důvodů ležících mimo Patrii;
    - (viii) neprovedení Pokynu z důvodu neúspěšné validace Pokynu z důvodů ležících mimo Patrii;
    - (ix) jednání Zákazníka nebo třetí osoby, se kterou Patria uzavřela smlouvu na základě Pokynu Zákazníka.
6. Patria neodpovídá za ztráty nebo jiné újmy vyplývající ze změn tržní hodnoty Instrumentů, pohybu měnových kurzů nebo neplnění závazků emitenta Instrumentů nebo ručitele, který se zaručil za splnění závazků emitenta vyplývajících z daného Instrumentu. Uvedené skutečnosti jsou dány riziky spojenými s obchodováním na kapitálovém trhu.
7. Za porušení povinností Patrie se nepovažuje nepřesnost, neúplnost nebo zpoždění kotací, kurzů (cen) Instrumentů, nepřesnost nebo neúplnost informací o obchodování (jeho výsledcích), jakož i dalších informací, které jsou uvedeny na Internetových stránkách nebo jsou z Internetových stránek dostupné. Patria neodpovídá za ztráty nebo jiné újmy, ke kterým došlo v souvislosti s těmito informacemi, zejména v souvislosti s jejich využitím či nevyužitím Zákazníkem.

## **XVII. REKLAMACE A STÍŽNOST**

---

1. Zákazník je oprávněn reklamovat způsob poskytnutí nebo výsledek zajištění konkrétní investiční služby.
2. Reklamační formulář musí mít písemnou formu, musí být podepsána Zákazníkem (Oprávněnou osobou) a doručena na adresu sídla Patrie. Činí-li Zákazník (Oprávněná osoba) reklamaci osobně, potvrdí pověřený zaměstnanec Patrie přijetí reklamačního formuláře. V reklamaci musí být specifikována reklamovaná služba s uvedením důvodů reklamační.
3. Patria je pro potřeby vyřízení reklamační oprávněna kontaktovat Zákazníka (Oprávněnou osobu), a pokud je to třeba, požádat jej o poskytnutí relevantních podkladů a informací s tím, že Zákazník (Oprávněná osoba) je povinen poskytnout Patrii potřebnou součinnost.
4. Lhůta pro vyřízení reklamační činí 30 dnů od jejího doručení Patrii. Uvedená lhůta může být přiměřeně prodloužena, pokud je to potřeba k řádnému vyřízení reklamační. O prodloužení lhůty a o novém přibližném termínu vyřízení reklamační bude Zákazník (Oprávněná osoba) neprodleně informován způsobem, kterým byla reklamační podána. Zákazníkovi (Oprávněné osobě) bude zaslána písemná informace o způsobu vyřízení reklamační (uznání a řešení reklamační nebo důvody jejího neuznání). V případě nesouhlasu Zákazníka (Oprávněné osoby) s vyřízením reklamační se bude postupovat dle Reklamačního řádu.
5. Bližší podmínky týkající se vyřizování reklamační stanoví Reklamační řád, který je zpřístupněn v sídle společnosti Patria a na Internetových stránkách v sekci Dokumenty.
6. Při přijímání a vyřizování stížností se postupuje obdobně jako při přijímání a vyřizování reklamační.
7. Zákazník (Oprávněná osoba) má možnost obrátit se na Dozorový úřad se stížností na služby poskytované Zákazníkovi Patrii.

## **XVIII. GARANČNÍ FOND**

---

1. Garanční fond obchodníků s Instrumenty je právnickou osobou zřízenou v souladu s ustanovením § 128 a násl. ZPKT. Cílem Garančního fondu je zabezpečení záručního systému pojištění a poskytování náhrad Zákazníkům obchodníka s Instrumenty vyplývajících z jeho neschopnosti plnit své závazky vůči Zákazníkům z důvodů přímo souvisejících s jeho finanční situací. Systému pojištění zabezpečovaného Garančním fondem se povinně účastní všichni obchodníci s Instrumenty. Podrobnosti o činnosti a působnosti Garančního fondu upravuje jeho statut, jehož znění je publikováno na internetové adrese [www.gfo.cz](http://www.gfo.cz).
2. Náhrada se Zákazníkovi poskytuje ve výši a za podmínek stanovených ZPKT, maximálně však ve výši odpovídající 20.000,- EUR.

3. Patria poskytne Zákazníkovi na vyžádání informace týkající se
  - a) postavení Garančního fondu a jeho orgánů;
  - b) způsobu výpočtu výše a stanovení rozsahu náhrady poskytované Zákazníkům;
  - c) podmínek poskytování náhrady z Garančního fondu; a
  - d) podmínek vyplacení náhrady z Garančního fondu.

## **XIX. STŘET ZÁJMŮ**

---

1. Patria postupuje plně v souladu s vnitřním předpisem Opatření k omezení střetu zájmů, jehož následující shrnutí poskytuje základní informace pro Zákazníky:
  - a) Patria implementovala tzv. „čínskou zed“ (tj. fyzické i elektronické bariéry) a postupy překonání této „zdi“ velice přísně reguluje, aby se zabránilo výměně informací mezi relevantními osobami, zabývajícími se činnostmi potenciálně vedoucími ke střetu zájmů;
  - b) i když odměny zaměstnanců společnosti Patria mohou být částečně závislé na celkové ziskovosti společnosti, neexistuje přímá návaznost mezi odměnou osob, které se zabývají jednou činností a odměnou osob, které se zabývají činností jinou, nebo mezi příjmy, které tyto osoby vygenerovaly, pokud by mohlo dojít ke střetu zájmů ve vztahu k těmto činnostem;
  - c) Patria zavedla nezávislou kontrolu a linie hlášení pro relevantní osoby, které se zabývají činnostmi obsahujícími možné nebezpečí střetu zájmů;
2. Vnitřní předpis Opatření k omezení střetu zájmů je nedílnou součástí těchto Obchodních podmínek a je zpřístupněn na žádost v sídle společnosti Patria a na Internetových stránkách.

## **XX. VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE**

---

1. Vzájemná komunikace mezi Patrií a Zákazníkem v souvislosti s poskytováním služeb probíhá v českém jazyce způsobem, který si Zákazník zvolil ze spektra komunikačních prostředků stanovených ve Smlouvě. Za volbu se považuje způsob a forma komunikace, kterou Zákazník obvykle aplikuje při podávání Pokynů. Zákazník výslovně souhlasí s poskytováním informací prostřednictvím zabezpečené části Internetových stránek, jsou – li informace adresovány Zákazníkovi osobně. Pokud nebude výslovně dohodnuto jinak, je Patria oprávněna podávat informace, údaje a zprávy Zákazníkovi v elektronické formě, SMS nebo telefonicky. Zákazník je oprávněn požadovat komunikaci v anglickém nebo slovenském jazyce. Při komunikaci se Zákazníkem Patria přihlíží zejména k jeho kategorii a povaze investiční služby, jichž se informace týká.
2. Při komunikaci je Zákazník vždy povinen používat sjednané identifikační údaje pro daný způsob komunikace. Zákazník je povinen neprodleně písemně (popřípadě jiným dohodnutým způsobem) oznámit Patrii veškeré změny identifikačních údajů týkajících se Zákazníka, které Zákazník poskytl Patrii v souvislosti se Smlouvou; tato povinnost se vztahuje i na změny identifikačních údajů Oprávněných osob.
3. Za doklad o odeslání doporučeného dopisu se považuje potvrzený podací lístek; dokladem o odeslání faxu je konfirmace potvrzující bezchybný přenos dat. V případě, že Patria obdrží nečitelné nebo neúplné dokumenty, popřípadě dokumenty, ohledně nichž vznikne pochybnost o jejich pravosti nebo které nebudou podepsány osobami, které jsou k tomu oprávněny, zavazuje se neprodleně o této skutečnosti Zákazníka vyzvednout. Do doby obdržení odpovědi, kterou je Zákazník povinen neprodleně podat, nebude Patria provádět žádné úkony na základě takovýchto dokumentů s tím, že k dokumentům, které nebyly podepsány nebo schváleny k tomu oprávněnými osobami, se do doby doručení odpovědi nepřihlíží a Patria neodpovídá za jakoukoli případnou škodu vzniklou Zákazníkovi v této souvislosti.
4. Zákazník bere na vědomí, že v případě elektronické komunikace prostřednictvím mobilních telefonů, faxu nebo elektronické pošty, může dojít ke ztrátě, zničení, neúplnému nebo opožděnému doručení, neoprávněnému získání, použití nebo zneužití přenášených dat. Patria a Zákazník jsou proto povinni vždy postupovat tak, aby riziko takové ztráty dat bylo pokud možno v co největší míře omezeno.
5. Zákazník je povinen neprodleně informovat Patrii o veškerých případech, kdy došlo k odcizení, zneužití nebo ztrátě údajů jeho uživatelského profilu, popřípadě k odcizení nebo ztrátě Zákazníkova počítače, prostřednictvím kterého komunikuje s Patrií.
6. Zákazník bere na vědomí a souhlasí s tím, že Pokyny jím zadávané v souvislosti s poskytováním investičních služeb Patrii prostřednictvím telekomunikačních zařízení, stejně tak jako vzájemná telefonická komunikace mezi Patrií a Zákazníkem (Oprávněnou osobou) je zaznamenávána, archivována a takto pořízený záznam, který je ve vlastnictví společnosti Patria, je při absenci písemného či elektronického záznamu dostatečným dokladem o úkonech účastníků souvisejících s plněním Smlouvy a může být použit při vyřizování reklamací, případných sporů a/nebo pro potřeby jednání Patrie s dozorovými orgány či jinými státními orgány.
7. V případě poruchy informačního systému, telekomunikačních a záznamových zařízení používaných Patrií pro komunikaci se Zákazníkem, je Patria povinna o tom neprodleně informovat Zákazníka a zajistit neprodleně náhradní způsob komunikace. Náhradním způsobem komunikace v případě poruchy je komunikace mobilním telefonem. Pokud ani tato není možná, probíhá komunikace doporučenou poštou.
8. Výpisy z Evidenčního účtu (čl. VIII odst. 7 těchto Obchodních podmínek) jsou standardně vyhotovovány v elektronické podobě a zpřístupněny Zákazníkovi po přihlášení do svého Evidenčního účtu na Internetových stránkách. Zákazník a Patria mohou sjednat vyhotovování a předávání výpisů z Evidenčního účtu v písemné podobě, a to zasíláním na korespondenční adresu Zákazníka nebo formou vyzvedávání v sídle Společnosti.
9. Pokud se výpis z Evidenčního účtu zasílaný Zákazníkovi poštou na sjednanou adresu Patrii vrátí jako nedoručitelný z důvodu, že Zákazník není na této adrese znám nebo zemřel, není Patria povinna zasílat výpisy z Evidenčního účtu na sjednanou adresu a je oprávněna jednostranně změnit sjednaný způsob předávání výpisů z Evidenčního účtu na přejímání v sídle Patrie. Na takto uložené výpisy z Evidenčního účtu se pak vztahují pravidla pro vyzvedávání výpisů z Evidenčního účtu a jejich likvidaci po stanovené době dle následujícího odstavce.
10. Bude-li dohodnuto osobní přejímání výpisů z Evidenčního účtu, považuje se za okamžik doručení den uložení výpisu v sídle Patrie. Pokud nebudou takto uložené výpisy z Evidenčního účtu převzaty do 6 (šesti) měsíců ode dne následujícího po jejich vyhotovení, je Patria oprávněna provést jejich likvidaci. K vyzvedávání výpisů z Evidenčního účtu jsou kromě Zákazníka oprávněny i Oprávněné osoby (čl. IX těchto Obchodních podmínek), pokud Zákazník nestanoví jinak.

## **XXI. MLČENLIVOST**

---

1. Patria bude zachovávat mlčenlivost o veškerých skutečnostech, které o Zákazníkovi (Oprávněné osobě), jeho činnosti, obchodních záležitostech, finanční situaci, zkušenostech v oblasti investování do Instrumentů, popřípadě jiných transakcí, o záměrech, kterých chce dosáhnout prostřednictvím požadované služby apod. získala v souvislosti se službami poskytovanými na základě Smlouvy, a které nejsou jinak veřejně známé. Patria může sdělit údaje týkající se Zákazníka třetí osobě pouze se svolením Zákazníka, tím nejsou dotčeny povinnosti Patrie poskytovat informace dozorovým či jiným státním orgánům, popř. jiným oprávněným osobám nebo uveřejňovat informace podle zvláštních předpisů. Povinnost mlčenlivosti trvá i po zániku právních vztahů mezi Patrií a Zákazníkem.
2. Zákazník bere na vědomí povinnosti stanovené Patrií právními předpisy týkající se zejména povinnosti zachovávat mlčenlivost o informacích, které mohou mít význam pro posouzení vývoje na kapitálovém trhu nebo mohou významně poškodit osobu využívající služby poskytované na kapitálovém trhu, a které nebyly uveřejněny.

## **XXII. OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

---

1. Zákazník bere na vědomí, že Patria v souvislosti se službami poskytovanými na základě Smlouvy shromažďuje, zpracovává a uchovává osobní údaje v rozsahu potřebném pro uplatňování práv a plnění povinností vyplývajících ze Smlouvy a tuto činnost vykonává po celou dobu jejího trvání, resp. trvání právních vztahů vyplývajících nebo se vztahujících ke Smlouvě a dále po dobu, po kterou trvá zákonem uložená povinnost archivační. Patria je oprávněna zařadit jméno a adresu Zákazníka, jakož i jeho emailovou adresu do databáze Zákazníků a zasílat na uvedené adresy informace o obchodní činnosti Patrie a dalších členů skupiny Patria.
2. Zákazník bere na vědomí, že za podmínek stanovených zákonem má právo přístupu ke svým osobním údajům a pokud zjistí, že Patria porušila své povinnosti týkající se ochrany osobních údajů, má právo obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů.
3. Zákazník bere na vědomí a souhlasí s tím, že pokud se dostane do prodlení s plněním svých peněžitých závazků vůči Patrii na dobu delší než 30 dnů nebo poruší své povinnosti vůči Patrii vyplývající z těchto Obchodních podmínek, Smlouvy nebo právních předpisů, je Patria oprávněna takovouto skutečnost evidovat s údaji shromážděnými o Zákazníkovi a informovat o ní osoby, se kterými Patria tvoří koncern (§ 66a ObchZ). Obsahem takovéto informace budou pouze údaje nezbytné k identifikaci Zákazníka a označení porušené povinnosti.
4. Zákazník dále bere na vědomí, že Patria je v zákonem stanovených případech oprávněna prověřit osobu Zákazníka a prověřit příslušný Pokyn, případně žádat určité informace, přičemž Patria je v zákonem stanovených případech povinna informovat o osobě Zákazníka a o charakteru Pokynu příslušné státní orgány. Zákazník je povinen poskytnout Patrii za účelem provedení identifikace potřebnou součinnost.
5. Zákazník je povinen poskytovat Patrii pravdivé osobní údaje. Zákazník je povinen neprodleně Patrii písemně oznámit změny jakýchkoli osobních údajů, které jí kdykoli předtím poskytl. Patria je oprávněna ověřovat, zda jsou osobní údaje týkající se Zákazníka pravdivé a přesné, k čemuž je Zákazník povinen poskytnout potřebnou součinnost. Ustanovení tohoto článku se přiměřeně použije i na Oprávněnou osobu.
6. Patria je oprávněna zpracovávat osobní údaje prostřednictvím třetí osoby; v takovémto případě bude Patria informovat o osobě zpracovatele na Internetových stránkách.

## **XXIII. TRVÁNÍ PRÁVNÍCH VZTAHŮ A JEJICH ZÁNİK**

---

1. Není-li dohodnuto jinak, může Zákazník i Patria Smlouvu vypovědět kdykoli bez udání důvodu. Délka výpovědní lhůty, není-li stanovena ve Smlouvě, činí 5 dnů a počíná běžet dnem následujícím po dni, kdy byla výpověď doručena druhé smluvní straně.
2. V případě, že Zákazník poruší jakýkoli svůj závazek vyplývající ze Smlouvy a/nebo z těchto Obchodních podmínek, má Patria právo od Smlouvy odstoupit s účinností od následujícího pracovního dne po doručení písemného oznámení o odstoupení Zákazníkovi. V případě odstoupení od Smlouvy jsou smluvní strany povinny vzájemně si vypořádat své nároky z jejího plnění, a to do 30 dnů ode dne odstoupení od Smlouvy. Zákazník je oprávněn od Smlouvy odstoupit zejména v případě, že nebude souhlasit se změnou Obchodních podmínek a/nebo Sazebníku poplatků a dále z důvodů stanovených zákonem.
3. V případě výpovědi nebo odstoupení od Smlouvy budou zrušeny veškeré Pokyny Zákazníka, pokud je to technicky a s ohledem na existující platné a vymahatelné závazky plynoucí z realizovaných nebo podaných Pokynů možné a pokud to pravidla a zvyklosti příslušného trhu dovolují. Do 15 dnů ode dne skončení Smlouvy zašle Patria Zákazníkovi závěrečný výpis ze Zákaznického bankovního účtu, který bude Patria považovat za schválený ze strany Zákazníka, pokud do 30 dnů ode dne jeho doručení Zákazníkovi neobdrží reklamaci.
4. Zákazník není oprávněn převést jakákoli svá práva nebo závazky ze Smlouvy na třetí osobu bez předchozího písemného souhlasu Patrie.

## **XXIV. ZMĚNA OBCHODNÍCH PODMÍNEK**

---

1. V zájmu zlepšení kvality služeb poskytovaných Zákazníkovi, v návaznosti na vývoj právního prostředí a s ohledem na svou obchodní politiku si Patria vyhrazuje právo Obchodní podmínky měnit. Patria je v takovém případě povinna Zákazníka upozornit na tyto změny vhodným způsobem. Nové znění Obchodních podmínek Patria uveřejní na Internetových stránkách a na změnu upozorní Zákazníka ve výpisu z Evidenčního účtu Zákazníka. Nové znění Obchodních podmínek bude dále zpřístupněno v sídle Patrie, popř. dalších osob.
2. Pokud Zákazník do 15 dnů po dni účinnosti změny Obchodních podmínek písemně nevyjádří svůj nesouhlas s takovou změnou, považuje se taková změna za Zákazníkem odsouhlasenou a je vůči němu účinná dnem účinnosti změny Obchodních podmínek.

## **XXV. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

---

1. Právní vztahy vzniklé v souvislosti se Smlouvou se řídí ustanoveními Smlouvy, Obchodními podmínkami, zvyklostmi aplikovanými v souvislosti s prováděním obchodů na kapitálových trzích a příslušnými obecně závaznými právními předpisy, zejména ObchZ.
2. Je-li některé z ustanovení těchto Obchodních podmínek neplatné, odporovatelné nebo nevynutitelné či stane-li se takovým v budoucnu, je či bude neplatné, odporovatelné nebo nevynutitelné pouze toto ustanovení, platnost a vynutitelnost ustanovení ostatních zůstane nedotčena, pokud z povahy, obsahu nebo z okolností, za jakých bylo takové ustanovení přijato nevyplývá, že tuto část nelze oddělit od ostatních ustanovení těchto Obchodních podmínek. Patria se vadné ustanovení pokusí bez zbytečného odkladu nahradit ustanovením bezvadným, které bude v nejvyšší možné míře odpovídat obsahu a účelu ustanovení vadného.
3. V případě rozporu mezi českým a anglickým zněním se použije české znění.
4. Tyto Obchodní podmínky nabývají platnosti a účinnosti dne 15.2.2013.