

PATRIA

Patria Finance, a.s., Jungmannova 745/24, 110 00 Praha 1, IČO 26455064
zapísaná v obchodnom registri odd. B, vložka 7215
vedenom Mestským súdom v Prahe
Tel.: (+420) 221 424 240, Fax: (+420) 221 424 179

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

OBSAH

- I. Predmet Obchodných podmienok a definície pojmov
- II. Služba prijímania, odovzdávania a vykonávania Pokynov
- III. Menová konverzia
- IV. Evidencia, úschova a správa Investičných nástrojov a iného imania
- V. Vysporiadanie obchodu
- VI. Kategorizácia zákazníkov
- VII. Základné práva a povinnosti
- VIII. Ohlasovanie obchodov podľa nariadenia EMIR
- IX. Informácie pre zákazníkov
- X. Oprávnené osoby a ich konanie za Zákazníka
- XI. Používanie Investičných nástrojov Zákazníka
- XII. Reklamácia a sťažnosť
- XIII. Garančný fond
- XIV. Konflikt záujmov
- XV. Vzájomná komunikácia
- XVI. Mlčanlivosť
- XVII. Účinnosť

Patria je obchodníkom s cennými papiermi s príslušným oprávnením, pričom jej činnosť podlieha dohľadu zo strany Českej národnej banky.

Tieto obchodné podmienky pre poskytovanie investičných služieb sú podmienkami aplikovanými spoločnosťou Patria Finance, a.s., so sídlom Jungmannova 24, 110 00 Praha 1, IČO 26455064, URL adresa www.patria-direct.cz, tel. +420 221 424 240, fax +420 221 424 179, zapísanej v obchodnom registri sp. zn. B 7215 vedenom Mestským súdom v Prahe. Patria poskytuje nasledujúce hlavné a doplnkové investičné služby:

- prijímanie a odovzdávanie Pokynov týkajúcich sa Investičných nástrojov;
- vykonávanie Pokynov týkajúcich sa Investičných nástrojov na účet zákazníkov;
- obchodovanie s Investičnými nástrojmi na vlastný účet;
- investičné poradenstvo týkajúce sa Investičných nástrojov;
- upisovanie alebo umiestňovanie Investičných nástrojov so záväzkom ich upísania;
- umiestňovanie investičných nástrojov bez záväzku ich upísania;
- úschova a správa Investičných nástrojov vrátane súvisiacich služieb;
- poskytovanie úveru alebo pôžičky Zákazníkovi s cieľom umožniť obchod s Investičným nástrojom, na ktorom sa poskytovateľ úveru alebo pôžičky podieľa;
- vykonávanie devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb;
- činnosť obdobná investičnej službe, ktorá sa týka majetkovej hodnoty, z ktorej je odvodená hodnota derivátu a ktorá súvisí s poskytovaním investičných služieb.

I. PREDMET OBCHODNÝCH PODMIENOK A DEFINÍCIE POJMOV

1. Tieto Obchodné podmienky upravujú všetky zmluvné vzťahy medzi Patriou a Zákazníkom, prípadne osobami, ktoré zastupujú Zákazníka. Obchodné podmienky sa stávajú neoddeliteľnou súčasťou každej zmluvy uzatvorenej medzi Patriou a Zákazníkom a určujú časť jej obsahu, ak neustanovuje daná zmluva inak.
2. Pokiaľ z rámcovej zmluvy o poskytovaní investičných služieb uzatvorenej medzi Patriou a Zákazníkom (ďalej len „**Zmluva**“) nevyplýva inak, majú ustanovenia Zmluvy a eventuálne osobitne dohodnuté ustanovenia medzi Zákazníkom a Patriou prednosť pred týmito Obchodnými podmienkami.
3. Pojmy s veľkým začiatočným písmenom majú význam uvedený nižšie. V prípade, že nie sú uvedené nižšie, majú význam uvedený v Zmluve.

Bankový účet Zákazníka	peňažný účet Zákazníka uvedený v Zmluve, na ktorý sa na základe inštrukcie prevádzajú peňažné prostriedky evidované na Evidenčnom účte
Dozorný úrad	Česká národná banka so sídlom Na Příkopě 28, Praha 1, URL adresa www.cnb.cz , prípadne iná inštitúcia vykonávajúca dohľad nad kapitálovým trhom v Českej republike
Garančný fond Korporátne akcie	Garančný fond Obchodníkov s cennými papiermi udalosť, iniciovaná obchodnou korporáciou ako emitentom akcií, dlhopisov, prípadne iných Investičných nástrojov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorá môže podstatným spôsobom ovplyvniť cenu týchto Investičných nástrojov, napr. výplata dividend, štiepenie/rozdelenie Investičného nástroja, spätný odkup, zmeny v korporátnej štruktúre obchodných korporácií, čo môže zapríčiniť nemožnosť obchodovať s týmito Investičnými nástrojmi
Preferovaný trh	prevodné miesto, zvolené v súlade s Pravidlami vykonávania Pokynov
Zahraničný Investičný nástroj	Investičný nástroj obchodovaný na zahraničnom Prevodnom mieste
Zákaznícky účet Investičných nástrojov	zberný účet vedený treťou stranou, na ktorom sú evidované Investičné nástroje v majetku zákazníkov, prípadne iný zberný účet zriadený pre vedenie Investičných nástrojov
ZOB	český zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v platnom znení
ZOK	český zákon č. 90/2012 Sb., zákon o obchodných korporáciách, v platnom znení

II. SLUŽBA PRIJÍMANIA, ODOVZDÁVANIA A VYKONÁVANIA POKYNOV

Vykonávanie pokynov

1. Patria vykonáva Pokyny v súlade s Pravidlami vykonávania Pokynov, ktoré zahŕňajú postupy výberu Prevodného miesta. Pravidlá vykonávania Pokynov sú neoddeliteľnou súčasťou týchto Obchodných podmienok, Zákazník bol s nimi oboznámený pred podpisom Zmluvy a aktuálne znenie je sprístupnené na Internetových stránkach Patrie v sekcii Dokumenty a na žiadosť v sídle Patrie.
2. Patria nie je povinná oznámiť Zákazníkovi meno, obchodnú formu, príp. inú identifikáciu osoby, s ktorou bola uzatvorená zmluva o kúpe alebo predaji Investičných nástrojov, poprípade iná zmluva uzatvorená v súvislosti s plnením Pokynu Zákazníka.

3. Patria je oprávnená vykonať Pokyn Zákazníka na kúpu alebo predaj Investičného nástroja aj tak, že Zákazníkovi tento Investičný nástroj zo svojho majetku predá alebo ho od neho do svojho majetku kúpi.

Náležitosti pokynu

4. Pokyn musí obsahovať aspoň nasledujúce údaje:
 - a) jednoznačné označenie Investičných nástrojov (názov, ISIN alebo iné označenie);
 - b) smer obchodu (nákup/predaj);
 - c) počet kusov Investičných nástrojov alebo objem peňažných prostriedkov, za ktoré si Zákazník praje Investičné nástroje nakúpiť alebo predať.
5. Pokyn môže obsahovať aj nasledujúce údaje:
 - a) cenovú podmienku - ak Zákazník neurčí cenu, Patria nakúpi/predá Investičný nástroj za trhovú cenu, t.j. najlepšiu cenu dosiahnuteľnú pri vynaložení odbornej starostlivosti na Preferovanom trhu alebo na základe inštrukcie Zákazníka;
 - b) dobu platnosti Pokynu, ktorá nesmie presiahnuť dva mesiace;
 - c) určenie Prevodného miesta, na ktorom sa má obchod s Investičným nástrojom vykonať;
 - d) menu - ak Zákazník neurčí menu, Patria Investičný nástroj nakúpi/predá v mene, v ktorej sa Investičný nástroj obchoduje na Prevodnom mieste, zvolenom v súlade s Pravidlami vykonávania Pokynov ako Preferovaný trh.
6. Cenovou podmienkou podľa ods. 5 písm. a) sa rozumie najnižšia alebo najvyššia cena, za ktorú sa má Investičný nástroj kúpiť alebo predať. Cenová podmienka sa stanoví:
 - a) pri akciách v príslušnej mene za jednu akciu, či iný Investičný nástroj;
 - b) pri dlhopisoch v % menovitej (nominálnej) hodnoty dlhopisu (cenová podmienka pri dlhopisoch sa vzťahuje len na výšku istiny a nezahŕňa aktuálnu hodnotu kupónu (úrokového výnosu) daného dlhopisu (naakumulovaný úrok, resp. alikvotný úrokový výnos));
 - c) iným spôsobom podľa zvyklostí Prevodného miesta.
7. Platnosť Pokynu zaniká jedným z nasledujúcich spôsobov:
 - a) vykonaním Pokynu;
 - b) uplynutím doby platnosti Pokynu;
 - c) v prípade zmeny alebo zrušenia Pokynu okamihom, kedy bol na príslušnom trhu Pokyn zrušený alebo zmenený.
8. Zákazník by mal Pokyn podať aspoň 20 minút pred koncom daného Obchodného dňa daného Prevodného miesta, v ktorom si praje obchod s Investičným nástrojom vykonať. Pokyn podaný menej ako 20 minút pred koncom daného Obchodného dňa nemusí byť Patriou včas odovzdaný na relevantné Prevodné miesto; Patria napriek tomu vynaloží všetko úsilie, aby aj takýto pokyn bol odovzdaný na Prevodné miesto v daný Obchodný deň.

Spôsoby podania pokynu

9. Pokyn sa podáva:
 - a) elektronicky prostredníctvom Obchodnej aplikácie;
 - b) telefonicky prostredníctvom call centra alebo makléra;
 - c) písomne.
10. Elektronicky podaný Pokyn sa podáva prostredníctvom zvláštneho formulára dostupného v Obchodnej aplikácii a za podmienok tam uvedených. Ak sa nedohodnú Zmluvné strany inak, zadanie Pokynu musí byť Zákazníkom potvrdené zadaním Autorizačného kódu.
11. Pri podaní telefonického Pokynu je Zákazník (resp. Oprávnená osoba, pokiaľ koná za Zákazníka) povinný identifikovať sa uvedením aspoň nasledujúcich údajov:
 - a) obchodným názvom firmy alebo menom a priezviskom Zákazníka;
 - b) heslom prideleným pre telefonickú komunikáciu (TPIN) alebo Autorizačným kódom, poprípade iným dohodnutým identifikačným znakom; v prípade podania Pokynu maklérom iba, ak maklér požiada o takúto identifikáciu;

- c) ďalšími údajmi vyžiadanými Patriou, ak považuje Patria takéto údaje za nevyhnutné pre identifikáciu Zákazníka.
12. Písomný Pokyn sa spravidla podáva na štandardizovanom formulári a musí sa doručiť (i) osobne, (ii) poštou na adresu sídla Patrie, (iii) faxom na určené faxové číslo, alebo (iv) ak je to tak výslovne dohodnuté, e-mailom. Pokyn musí obsahovať všetky údaje, ktoré sú vo formulári označené alebo v Zmluve uvedené ako povinné, a musí byť vlastnoručne podpísaný.
13. Pred podaním Pokynu je Patria oprávnená od Zákazníka vyžadovať overenie podľa Autorizačného kódu alebo iným vhodným spôsobom. Zákazník je povinný Patriu informovať, či Pokyn podáva na svoj vlastný účet alebo ako zástupca (Oprávnená osoba) iného zákazníka Patrie.
14. Prijatie Pokynu je evidované Patriou v elektronickom obchodnom systéme Patrie.

Zrušenie, odmietnutie Pokynu

15. Zrušiť je možné len Pokyn,
- a) pri ktorom ešte nedošlo k vykonaniu;
 - b) pokiaľ to nie je v rozpore s príslušnými predpismi, zvyklosťami Prevodného miesta a je to technicky a zmluvne (vo vzťahu k tretím osobám) možné.
- Pokiaľ už došlo k čiastočnému vykonaniu Pokynu, je možné zrušiť Pokyn len s ohľadom na jeho nevykonanú časť. V prípade, že sa realizácia Pokynu zabezpečuje prostredníctvom tretích osôb, je možné Pokyn zrušiť len v prípade, že sú taktiež splnené podmienky stanovené týmito osobami. Zákazník berie na vedomie, že trhovú prax niektorých zahraničných Prevodných miest umožňuje zrušiť už realizovaný obchod, a to predovšetkým v prípadoch, keď je obchod realizovaný za cenu výrazne sa líšiacu od inak bežnej ceny Investičných nástrojov.
16. Patria je oprávnená podľa svojho uváženia odmietnuť prijatie Pokynu zadaného Zákazníkom či Oprávnenou osobou bez uvedenia dôvodu, prípadne vykonanie už prijatého Pokynu. Patria môže Pokyn odmietnuť najmä z nasledujúcich dôvodov:
- a) ide o Pokyn na obchod, ktorý sa netýka Investičného nástroja, ktorý je ponúkaný na obchodovanie v Obchodnej aplikácii;
 - b) Patria má pochybnosti o tom, že Pokyn je zadávaný Zákazníkom alebo jeho Oprávnenou osobou;
 - c) pokyn je v rozpore so Zmluvou alebo je z iného dôvodu chybný, neurčitý, neúplný, nezrozumiteľný, neštandardný, pokiaľ ide o cenovú či inú podmienku, vadný alebo podozrivý alebo ohľadom jeho pravosti má Patria opodstatnené pochybnosti;
 - d) na strane Zákazníka/Oprávnenej osoby neboli vykonané úkony alebo služby potrebné na vykonanie Pokynu;
 - e) v prípadoch stanovených právnymi predpismi a/alebo rozhodnutiami príslušných orgánov alebo v prípadoch, kedy by vykonaním Pokynu došlo k porušeniu právnych predpisov, hoci aj len sprostredkovane;
 - f) Zákazník nemá na Evidenčnom účte dostatok peňažných prostriedkov na úhradu celkovej kúpnej ceny vrátane všetkých Nákladov a Odmeny alebo dostatok Investičných nástrojov, pričom pri určení toho, či má Zákazník dostatok peňažných prostriedkov, sa vždy zohľadňujú riziká vyplývajúce z možného pohybu cien Investičných nástrojov a menových kurzov (neuspokojivá validácia);
 - g) podľa názoru Patrie existujú opodstatnené pochybnosti o tom, že sú alebo budú splnené všetky podmienky pre jeho vykonanie;
 - h) dôjde k odlišnostiam alebo rozporom medzi Pokynmi osôb oprávnených k ich udeleniu (napr. v prípade rozporu medzi Pokynom podaným Oprávnenou osobou a Pokynom podaným priamo Zákazníkom či v prípade rozporu Pokynov podaných jednotlivými Oprávnenými osobami);
 - i) Zákazník sa dostal do úpadku, resp. na majetok Zákazníka bol vyhlásený konkurz (vrátane prípadov zamietnutia návrhu na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku Zákazníka) alebo bola povolená reorganizácia, oddĺženie alebo bol na Zákazníka podaný insolvenčný návrh, príp. Zákazník vstúpil do likvidácie alebo bolo rozhodnuté o jeho zrušení bez likvidácie;

- j) Zákazník sa dostane do omeškania so splnením akejkoľvek svojej povinnosti podľa týchto Obchodných podmienok alebo Zmluvy;
- k) akékoľvek vyhlásenie Zákazníka vykonané v Zmluve bude alebo sa stane nepravdivým, neúplným alebo zavádzajúcim;
- l) nie sú splnené podmienky uvedené v týchto Obchodných podmienkach;
- m) mohlo by dôjsť k manipulácii s finančným trhom, narušeniu jeho prehľadnosti alebo zneužitiu vnútornej informácie;
- n) v ďalších prípadoch stanovených právnymi predpismi, internými predpismi Patrie vydanými na základe týchto právnych predpisov, Zmluvou, najmä z dôvodu existencie konfliktu záujmov medzi Patriou vrátane jej vedúcich osôb, viazaných zástupcov a zamestnancov alebo vedúcich osôb, viazaných zástupcov a zamestnancov osoby, ktorá ovláda Patriu, je ovládaná Patriou alebo ovládanej rovnakou osobou ako Patria, a zákazníkmi alebo zákazníkmi navzájom;
- o) pokyn sa týka Investičných nástrojov, ktoré sú predmetom konania o umorení podľa osobitného zákona alebo sú poškodené, neúplné alebo nemajú stanovené náležitosti alebo ktoré boli zastavené, poprípade nie sú z iného dôvodu spôsobilé na obchodovanie.

17. Pokiaľ Patria dostane Pokyn, ktorého vykonanie odmietla, bude o tejto skutočnosti bezodkladne Zákazníka, resp. Oprávnenú osobu, pokiaľ konala za Zákazníka, informovať, a pokiaľ to je možné, dohodne s ňou ďalší postup či prijatie alternatívneho riešenia.

Vykonanie Pokynu

18. Vykonaním Pokynu sa rozumie najmä uzatvorenie obchodu na príslušnom Prevodnom mieste.
19. Patria vykoná Pokyn, alebo ho odovzdá na vykonanie tretej osobe, bezodkladne, spravodlivo a bez prietáhov v súlade s časovým harmonogramom Prevodného miesta. V prípade podstatných ťažkostí týkajúcich sa riadneho vykonania Pokynu sa Zákazník na túto skutočnosť bezodkladne upozorní a súčasne sa mu poskytne dôvod a dohodnutý ďalší postup, a to telefonicky, prípadne iným spôsobom, ktorý si Zákazník zvolil na komunikácii v súvislosti s príslušným Pokynom.
20. Pokiaľ z Pokynu alebo zo Zmluvy nevyplýva inak, je Patria oprávnená aj na čiastočné vykonanie Pokynu. Zákazník berie na vedomie a súhlasí s tým, že môže dôjsť len k čiastočnému vykonaniu Pokynu, resp. jeho percentuálnemu kráteniu. Pokiaľ má Zákazník záujem o nákup alebo predaj presného počtu Investičných nástrojov, ktorý je uvedený v Pokyne, je povinný na túto skutočnosť súčasne s podaním Pokynu Patriu výslovne upozorniť.
21. Informácie o výsledku vykonania Pokynu sa bezodkladne zobrazujú v príslušnej časti Obchodnej aplikácie, najneskôr však nasledujúci Obchodný deň, alebo pokiaľ Patria vykoná Pokyn prostredníctvom tretej osoby, najneskôr nasledujúci Obchodný deň po prijatí confirmácie od tretej osoby. Patria a Zákazník si môžu dohodnúť iný spôsob oznámenia výsledku vykonania Pokynu. Patria poskytne Zákazníkovi tiež informácie o stave doposiaľ nevykonaného Pokynu bez zbytočného odkladu po prijatí žiadosti Zákazníka.
22. Pokiaľ z Pokynu alebo zo Zmluvy výslovne nevyplýva inak, je Patria oprávnená združovať Pokyny Zákazníka s Pokynmi ostatných zákazníkov navzájom a s Pokynmi Patrie na vlastný účet, a to za predpokladu, že:
- a) ide len o Pokyny na nákup alebo len na predaj;
 - b) nie je pravdepodobné, že obchod uskutočnený na základe združeného Pokynu bude menej výhodný pre Zákazníka ako samostatné vykonanie jeho Pokynu, vrátane zohľadnenia Nákladov na vysporiadanie takého obchodu;
 - c) o možnosti združenia Pokynov boli Patriou vopred informovaní rovnako ostatní zákazníci, ktorých Pokyny sa majú s Pokynom Zákazníka združiť;
 - d) rozvrhnutie plnení a povinností zo združeného Pokynu nepoškodí žiadneho zákazníka.
23. Pokiaľ Patria združí Pokyny zákazníkov, potom má povinnosť:
- a) viesť riadnu identifikáciu združovaných Pokynov;

- b) zabezpečiť, že nedostatok peňažných prostriedkov alebo Investičných nástrojov na strane Zákazníka alebo Patrie neznemožní ani neohrozí vykonanie Pokynu iného zákazníka;
- c) spravodlivo rozdeliť nakúpené Investičné nástroje a vzniknuté Náklady medzi jednotlivých zákazníkov, ktorých Pokyny sú združené;
- d) v prípade, že sa nemôže uspokojiť celý združený Pokyn v plnej výške, prednostne uspokojiť Pokyny zákazníkov aspoň pomerne, ibaže je schopná preukázať, že bez jej Pokynu by nebolo možné Pokyny zákazníkov uspokojiť za výhodnejších podmienok alebo vôbec.

III. MENOVÁ KONVERZIA

1. V prípade, že je s cieľom poskytnúť investičnú službu, najmä s cieľom nakúpiť Investičný nástroj, nevyhnutné použiť peňažné prostriedky v mene, ktorú Zákazník nemá vedenú na svojom Evidenčnom účte, môže Zákazník podať inštrukciu na vykonanie menovej konverzie peňažných prostriedkov z jednej meny na druhú.
2. Na menovú konverziu sa použije výmenný kurz uverejnený v Obchodnej aplikácii v časti „Menová konverzia“.
3. V prípade, že podá Zákazník Pokyn, na uskutočnení ktorého je nevyhnutné použiť peňažné prostriedky v mene, ktorú Zákazník nemá vedenú na svojom Evidenčnom účte, ale zároveň nepodá inštrukciu na vykonanie menovej konverzie peňažných prostriedkov do takejto meny, je Patria oprávnená previesť peňažné prostriedky vedené na Evidenčnom účte Zákazníka do relevantnej meny v rozsahu nevyhnutnom na poskytnutie investičnej služby. Všetky náklady vzniknuté z týchto menových konverzií hradí Zákazník a Zákazník taktiež znáša riziko spojené s menovými kurzami. V tomto prípade sa použije výmenný kurz zverejnený nasledujúci pracovný deň v Obchodnej aplikácii v časti Menová konverzia.
4. Prostredníctvom Patrie je možné zameniť peňažné prostriedky vo všetkých hlavných svetových menách, najmä v menách, v ktorých Patria vedie bankové účty. Prehľad týchto účtov je uvedený v dokumente „Informácie o telefonickom a bankovom spojení“ uverejnenom na Internetových stránkach v sekcii Dokumenty. Po dohode so Zákazníkom môže Patria zameniť peňažné prostriedky aj v iných menách.
5. Inštrukcia na zámenu sa podáva:
 - a) elektronicky, prostredníctvom Obchodnej aplikácie;
 - b) telefonicky;
 - c) písomne.
6. Zámenný obchod sa uzavrie v okamihu, kedy sa Zákazník a Patria dohodnú na nižšie uvedených podmienkach obchodu:
 - a) druh a množstvo meny, ktoré majú byť predmetom zámeny, t. j. mena, ktorú Patria od Zákazníka kúpi, a mena, ktorú Patria Zákazníkovi predá;
 - b) výmenný kurz; a
 - c) zamieňanú čiastku.
7. Vysporiadanie menovej konverzie prebieha v súlade s trhovými zvyklosťami, najčastejšie v čase t+2, kde „t“ je deň zadania inštrukcie na menovú konverziu.
8. Ustanovenia o Pokynoch uvedené v čl. II. vyššie sa na inštrukcie na zámenu použijú obdobne, pokiaľ to neodporuje povahe menovej konverzie.

IV. EVIDENCIA, ÚSCHOVA A SPRÁVA INVESTIČNÝCH NÁSTROJOV A INÉHO IMANIA

Činnosti vykonávané Patriou

1. V rámci poskytovania služby evidencie, úschovy a správy Investičných nástrojov, aj bez inštrukcie Zákazníka, Patria:
 - a) vedie, v súlade s platnou právnou úpravou, evidenciu Investičných nástrojov Zákazníka, ktoré v súvislosti s touto Zmluvou dostane;

- b) bez zbytočného odkladu prostredníctvom Obchodnej aplikácie, prípadne formou e-mailu, informuje Zákazníka o Korporátnych akciách, o ktorých sa dozvie od Depozitára alebo svojho Custodiana;
 - c) vykonáva úkony, ktoré v súvislosti s Korporátnou akciou vedú k zachovaniu práv spojených s Investičným nástrojom, najmä prijíma a pre Zákazníka drží všetky Investičné nástroje, ktoré dostane v dôsledku Korporátnych akcií;
 - d) vykonáva všetky úkony, ktoré sú potrebné vo vzťahu k prijímaniu platieb, príjmov alebo výnosov z Majetku, a tieto platby prijíma;
 - e) inkasuje všetky úroky, dividendy alebo iné príjmy spojené s Majetkom;
 - f) vybavuje a podpisuje vyhlásenia, potvrdenia o vlastníctve Majetku, ak je táto činnosť v súlade s povinnosťou Obchodníka s cennými papiermi a takýto dokument vyžaduje Depozitár, správne a iné štátne orgány;
 - g) vykonáva ďalšie úkony, o ktorých sa oprávnené domnieva, že sú nevyhnutné alebo žiaduce na splnenie povinností Patrie vyplývajúcich zo Zmluvy.
2. Na základe inštrukcie Patria najmä:
- a) zamieňa a prevádza alebo upisuje Investičné nástroje, pripisuje výnosy z predaja na príslušný Evidenčný účet alebo odpisuje z Evidenčného účtu kúpnu cenu vrátane všetkých súvisiacich Nákladov;
 - b) uplatní právo vyplývajúce z opcie, získané pre Zákazníka v rámci Korporátnej akcie, alebo opcii predá.
3. Ak bude potrebné, aby v dôsledku Korporátnej akcie či inej udalosti udelil Zákazník v dobe stanovenej v písomnom oznámení Patrii inštrukciu, a Zákazník Patrii žiadnu inštrukciu neudelí, alebo v prípade, že inštrukcie nebudú jednoznačné, bude Patria postupovať nasledovne:
- a) V prípade úkonov vyžadujúcich, aby sa investor rozhodol, či vykoná ďalšiu investíciu (dobrovoľné korporátne úkony), nevykoná Patria žiadny úkon, a to ani vtedy, ak by práva oprávňujúce investora na účasť na dotknutom korporátnom úkone existovali oddelene od dotknutého Investičného nástroja.
 - b) V prípade povinných korporátnych úkonov vyžadujúcich, aby Zákazník vykonal voľbu, uplatní Patria východiskovú voľbu navrhnutú v jej oznámení Zákazníkovi.
 - c) Pokiaľ je v prípadoch vyššie neuvedených nutné prijať rozhodnutie o inkase akéhokoľvek príjmu, bude Patria postupovať výhradne podľa svojho uváženia, bez toho, aby jej v tejto súvislosti vznikla akákoľvek zodpovednosť.
4. V prípade, že nie je medzi Patriou a Zákazníkom písomne dohodnuté inak, Patria neuplatňuje ani nezabezpečuje výkon akýchkoľvek hlasovacích práv spojených s Investičnými nástrojmi.
5. Zmluvné strany sa dohodli, že bankovým účtom v zmysle § 264 ZOK, t.j. bankovým účtom vedeným v zozname akcionárov, na ktorý emitent Zákazníkovi ako akcionárovi vypláca podiel na zisku, je Zákaznícky bankový účet.

Peňažné prostriedky Zákazníka

- 6. Patria vedie peňažné prostriedky Zákazníka na zberných účtoch bánk v Českej republike (účty s osobitným režimom podľa ZOB) a na účtoch bánk v členských krajinách EÚ. Aktuálny zoznam týchto bánk je uvedený na Internetových stránkach v sekcii Dokumenty.
- 7. Peňažné prostriedky jednotlivých zákazníkov sú proporcionálne rozdelené do všetkých inštitúcií, ktorých účty v príslušnej mene sa v určitý okamih používajú. Patria je v každom okamihu schopná rozdeliť peňažné prostriedky každého jednotlivého zákazníka proporcionálne podľa zostatkov na účtoch jednotlivých bánk a jednoznačne tak identifikovať, koľko peňažných prostriedkov je uložených v jednotlivéj bankovej inštitúcii.
- 8. Bankové účty vedené bankami podľa odseku 5 tohto článku, na ktorých sú vedené peňažné prostriedky zákazníkov, môžu byť zahrnuté v systéme poistenia vkladov bánk. V prípade platobnej neschopnosti banky vyplácať vklady je riziku zlyhania tejto inštitúcie vystavený Zákazník vzhľadom na to, že peňažné prostriedky zákazníkov sú vedené na účtoch s osobitným režimom oddelene od prostriedkov Patrie. V prípade platobnej neschopnosti banky vyplácať vklady (t. j. neschopnosti banky splniť povinnosti voči

oprávneným osobám) Zákazník nemá právo požadovať vydanie peňažných prostriedkov od Patrie. V prípade úpadku bankovej inštitúcie, v ktorej sú uložené peňažné prostriedky zákazníkov, vykoná Patria rozpočítanie týchto peňažných prostriedkov na jednotlivých zákazníkov v okamihu vyhlásenia úpadku (ku koncu dňa, kedy bol úpadok vyhlásený). Patria následne informuje zákazníkov o výške peňažných prostriedkov, ktoré boli uložené v danej inštitúcii. Zákazníci budú v tomto prípade odškodnení zo systému poistenia vkladov bánk do limitu vyplývajúceho z legislatívy príslušného štátu. V prípade platobnej neschopnosti banky so sídlom v Českej republike budú zákazníci, ako oprávnené osoby, odškodnení v súlade s § 41a a nasl. ZOB.

9. Pokiaľ sa Patria a Zákazník nedohodnú inak, peňažné prostriedky Zákazníka na Evidenčnom účte sa úročia. Výška úrokovej sadzby je stanovená v súlade s obchodnými podmienkami bánk, v ktorých sú zákaznícke peňažné prostriedky vedené. Výška úroku je vypočítaná podľa priemerných denných zostatkov na Evidenčnom účte za sledované obdobie. K pripísaniu vypočítaného úroku na Evidenčný účet dochádza najneskôr 10. (desiaty) pracovný deň nasledujúceho kvartálu.

Uloženie Investičných nástrojov

10. Zaknihované Investičné nástroje sú uložené alebo evidované v Depozitári alebo u Custodianov.
11. Ak sa nedohodnú Zmluvné strany inak, sú Investičné nástroje Zákazníka deponované u tretích osôb na zberných účtoch, teda nikdy nie na individuálnych účtoch otvorených na meno Zákazníka. Tieto osoby môžu byť oprávnené predáť Investičné nástroje Zákazníka do druhotnej úschovy iným tuzemským alebo zahraničným osobám. Investičné nástroje Patrie sú deponované u tretích osôb na inom účte než zbernom účte Investičných nástrojov Zákazníka. Zákazník je vždy oprávnený dostať taký podiel z Investičných nástrojov držaných v zahraničí na zbernom účte, ktorý zodpovedá počtu Investičných nástrojov držaných pre Zákazníka Patriou.
12. Právna úprava majetku Zákazníka a príslušná jurisdikcia, dohľad príslušného orgánu, podmienky vyplácania náhrady (vrátane maximálnej sumy) zo záručného systému a ostatné práva Zákazníka súvisiace s režimom zákazníckeho majetku sa môžu v rôznych krajinách líšiť významným spôsobom. Aj keď Patria postupuje pri výbere a následnom sledovaní tretích osôb s odbornou starostlivosťou, vznik ujmy nie je možné vopred vylúčiť a Patria za takúto ujmu nezodpovedá.
13. Niektorí Depozitári/Custodiani môžu mať k nimi držaným Investičným nástrojom zriadené záložné alebo obdobné právo na zabezpečenie svojich pohľadávok voči svojim zákazníkom. Zahraničné právne poriadky obvykle poskytujú investorom ochranu v prípade úpadku Depozitára/Custodiana v tom zmysle, že ich Investičné nástroje držané Depozitárom/Custodianom sa nestanú súčasťou majetkovej podstaty úpadcu. Pokiaľ však zahraničný právny poriadok neposkytuje investorom dostatočnú právnu ochranu alebo pokiaľ Depozitár/Custodian neplní riadne svoje povinnosti alebo pokiaľ Investičné nástroje Zákazníka nie sú od majetku Depozitára/Custodiana identifikovateľné a rozlíšiteľné z akéhokoľvek dôvodu a Depozitár sa ocitne v úpadku, existuje riziko, že Investičné nástroje Zákazníka sa stanú súčasťou majetkovej podstaty úpadcu a Zákazník bude musieť svoje pohľadávky uplatniť v úpadkovom konaní ako nezabezpečený veriteľ.

Výpis z Evidenčného účtu

14. Zákazníkovi sa aspoň jedenkrát za kalendárny rok poskytne výpis o prípadoch využitia Investičných nástrojov Zákazníka na vlastný účet Patrie a jedenkrát ročne výpis o pohybe a stave peňažných prostriedkov a Investičných nástrojov na príslušnom Evidenčnom účte Zákazníka. Zákazník súhlasí s poskytnutím výpisu zobrazením v príslušnej časti Obchodnej aplikácie. Zákazník a Patria môžu dohodnúť vyhotovovanie a odovzdávanie výpisov z Evidenčného účtu v písomnej podobe, a to zasielaním na korešpondenčnú adresu Zákazníka.
15. Výpis bude obsahovať aspoň:
 - a) stav Investičných nástrojov a peňažných prostriedkov na Evidenčnom účte;
 - b) evidenciu pohybu Investičných nástrojov a peňažných prostriedkov;

- c) prehľad realizovaných Pokynov na kúpu a predaj Investičných nástrojov;
 - d) pripísané úroky z evidovaných peňažných prostriedkov;
 - e) rozsah, v akom sa Investičné nástroje či peňažné prostriedky Zákazníka používajú na obchody spočívajúce vo financovaní Investičných nástrojov (napr. pôžičky, repo operácie alebo reverznej repo operácie, buy-sell back operácie alebo sell-buy back operácie);
 - f) podiel prípadného výnosu získaného Zákazníkom v súvislosti s obchodom uvedeným v písmene e) a základ, z ktorého sa výnos naakumuloval.
16. Pokiaľ sa výpis z Evidenčného účtu zasielaný Zákazníkovi poštou na dohodnutú adresu Patrii vráti ako nedoručiteľný z dôvodu, že Zákazník nie je na tejto adrese známy alebo zomrel, nie je Patria povinná zasielať výpisy z Evidenčného účtu na dohodnutú adresu a je oprávnená výpisy skartovať. Zákazník môže následne Patriu požiadať o vydanie nového výpisu, prípadne kópiu výpisu získať v Obchodnej aplikácii.

Poplatky za evidenciu Investičných nástrojov

17. Zákazník berie na vedomie, že výplaty výnosov z držby alebo nakladania s Investičnými nástrojmi spravidla podliehajú daniam a poplatkom.

Zrušenie a opravy

18. V prípade, ak Patria nedostane Majetok alebo akýkoľvek príjem alebo platbu v súvislosti s Majetkom, ktorý pripísala na Evidenčný účet Zákazníka, je možné pripísanie prostriedkov zrušiť a príslušným spôsobom upraviť poskytnutý úrok. Patria je oprávnená opraviť akékoľvek položky chybné pripísané na Evidenčný účet Zákazníka, a to spätne k dátumu, kedy mala byť pripísaná správna čiastka alebo nemala byť pripísaná žiadna čiastka, a zodpovedajúcim spôsobom upraviť účtovaný alebo poskytnutý úrok.

Výbery a vklady z Evidenčného účtu

19. Zákazník je oprávnený na svoj Evidenčný účet vkladať a z tohto účtu vyberať peňažné prostriedky, Investičné nástroje, prípadne iný majetok, ktorý Patria pripustí.
20. Vkladom peňažných prostriedkov na Evidenčný účet sa rozumie bankový prevod peňažných prostriedkov Zákazníka na Zákaznícky bankový účet. Zoznam bankových účtov, vrátane mien, v ktorých sú vedené, je uvedený v dokumente „Informácie o telefonickom a bankovom spojení“ uverejnenom na Internetových stránkach. Vklad sa zaeviduje na Evidenčnom účte spravidla nasledujúci Obchodný deň potom, ako sa tieto peňažné prostriedky pripíšu na Zákaznícky bankový účet. O pripísaní peňažných prostriedkov na Evidenčný účet informuje Patria Zákazníka v Obchodnej aplikácii.
21. Vkladom Investičných nástrojov na Evidenčný účet sa rozumie úkon, na základe ktorého sa Investičný nástroj zaradi v príslušnom Depozitári alebo u Custodiana do evidencie Patrie, najmä:
- a) pri tuzemských zaknihovaných Investičných nástrojoch evidovaných v CDCP prevod v prospech Patrie;
 - b) pri Zahraničných Investičných nástrojoch ich prevod na určený Zákaznícky účet Investičných nástrojov alebo zriadenie práva pre Patriu alebo ňou určenú osobu oprávnenú vykonávať ohľadom predmetného Investičného nástroja príslušné úkony.
22. Prevod Investičných nástrojov sa eviduje spravidla v deň prevodu alebo zriadenia práva, inak bez zbytočného odkladu.
23. Výberom peňažných prostriedkov z Evidenčného účtu sa rozumie prevod peňažných prostriedkov Zákazníka na Bankový účet Zákazníka. Zákazník môže podať inštrukciu na výbere peňažných prostriedkov z Evidenčného účtu, pokiaľ tieto prostriedky nie sú viazané v súvislosti s podanou inštrukciou alebo s povinnosťami Zákazníka vyplývajúcimi z inštrukcie alebo zo Zmluvy. Patria vykoná všetky nevyhnutné kroky potrebné na to, aby tieto sa prostriedky odpísali zo Zákazníckeho bankového účtu najneskôr nasledujúci Obchodný deň po dni, ktorý Zákazník v inštrukcii určí, tzv. deň splatnosti. V prípade, že podľa Pokynu Zákazníka sa majú prostriedky previesť na iný ako Bankový účet Zákazníka, musí mať Pokyn písomnú formu, musí byť Zákazníkom podpísaný a jeho podpis musí byť overený.

24. Výberom Investičných nástrojov z Evidenčného účtu sa rozumie úkon, ktorým sa Investičný nástroj vyvedie v príslušnom Depozitári alebo u príslušného Custodiana z evidencie Patrie, najmä:
- pri tuzemských zaknihovaných Investičných nástrojoch evidovaných v CDCP prevod od Patrie k inému obchodníkovi;
 - pri Zahraničných Investičných nástrojoch ich prevod zo zberného účtu na majetkový účet určený Zákazníkom.
25. Zákazník môže podať Pokyn na výber Investičných nástrojov z Evidenčného účtu za podmienky, že nemá žiadne povinnosti voči Patrii alebo tretím osobám zo zmlúv vykonaných Patriou na základe Pokynu vzťahujúceho sa k týmto Investičným nástrojom.
26. Inštrukcie na vklad, resp. výber peňažných prostriedkov musia obsahovať aspoň nasledujúce údaje:
- identifikáciu osoby, ktorá podala inštrukciu (Zákazník/Oprávnená osoba);
 - druh operácie (vklad/výber);
 - sumu;
 - menu;
 - dátum splatnosti.
27. Inštrukcie na vklad, resp. výber Investičných nástrojov musia obsahovať aspoň nasledujúce údaje:
- identifikáciu osoby, ktorá podala Pokyn (Zákazník/Oprávnená osoba);
 - označenie Investičných nástrojov (názov, ISIN alebo iné);
 - druh operácie (vklad/výber);
 - počet kusov Investičných nástrojov;
 - dátum realizácie Pokynu;
 - identifikáciu protistrany.

V. VYSPORIADANIE OBCHODU

- Vysporiadaním obchodu sa rozumie splnenie povinností z obchodu uzatvoreného na základe Pokynu. Patria vykoná vysporiadanie obchodu najmä tak, že (i) pri kúpe Investičných nástrojov na Evidenčný účet pripíše nakúpené Investičné nástroje a z Evidenčného účtu odpíše peňažné prostriedky, ktoré sa na nákup Investičných nástrojov použili, (ii) pri predaji Investičných nástrojov z Evidenčného účtu odpíše predané Investičné nástroje a na Evidenčný účet pripíše peňažné prostriedky získané za tieto Investičné nástroje.
- K vysporiadaniu obchodu dochádza v čase a v súlade s podmienkami Prevodných miest, resp. osôb prevádzajúcich alebo zabezpečujúcich vysporiadanie obchodov a podľa povahy veci ďalších zúčastnených osôb.
- Pokiaľ nebude výslovne dohodnuté inak, zostanú po vysporiadaní obchodu peňažné prostriedky Zákazníka vedené na Evidenčnom účte. Tým nie je dotknuté právo Zákazníka na udelenie inštrukcie na výber peňažných prostriedkov po vysporiadaní obchodu.
- Patria je oprávnená odmietnuť prijatie akéhokoľvek Majetku v prospech Zákazníka, ktorý má právne alebo iné vady alebo opodstatnene vzbudzuje iné pochybnosti, a z tohto dôvodu podniknúť kroky k zrušeniu vysporiadania obchodu; o každom takomto prípade bude Patria bezodkladne Zákazníka informovať.
- V súlade s príslušnými predpismi alebo zvyklosťami Prevodných miest a vysporiadacích centier môže vysporiadanie obchodu prebehnúť inak ako spôsobom „dodania proti zaplateniu“. Patria nezodpovedá za prípadnú ujmu vzniknutú Zákazníkovi v prípadoch, kedy vysporiadanie prebehlo v súlade s príslušnými predpismi alebo zvyklosťami daného Prevodného miesta alebo vysporiadaceho centra. Patria je však vždy povinná uplatniť v prospech Zákazníka všetky nároky v súvislosti s takouto ujmu, ak Patriu o to Zákazník požiada.
- Pokiaľ nebude výslovne dohodnuté inak, v prípade uskutočnenia viacerých obchodov (resp. existencie viacerých pohľadávok a dlhov z nich vyplývajúcich) sa konečná (čistá)

výška pohľadávky alebo dlhu stanoví na základe zápočtu (kompenzácie) jednotlivých pohľadávok a dlhov vyplývajúcich z daných obchodov.

7. Pokiaľ dôjde k omeškaniu vysporiadania či nevykonaniu vysporiadania obchodu, vyzoomie o tom Patria Zákazníka a súčasne mu poskytne dôvod tejto skutočnosti a dohodne s ním ďalší postup.

VI. KATEGORIZÁCIA ZÁKAZNÍKOV

1. V súvislosti s uzatvorením Zmluvy je Patria povinná vykonať kategorizáciu svojich zákazníkov, ktorá má zabezpečiť každej kategórii zákazníkov primeranú mieru ochrany pri poskytovaní investičných služieb. Kategórie zákazníkov sú Bežný zákazník, Profesionálny zákazník a Spôsobilá protistrana.
2. Patria rozlišuje medzi Profesionálnymi zákazníkmi zo zákona a na žiadosť.
3. Profesionálnym zákazníkom (zo zákona) sa rozumie osoba uvedená v § 2a ods. 2 ZPKT, ktorou je Obchodná spoločnosť, ktorá podľa poslednej výročnej správy spĺňa aspoň dve z troch nasledujúcich kritérií: (i) celková výška aktív zodpovedajúca sume aspoň 20 000 000 EUR, (ii) čistý ročný obrat zodpovedajúci sume aspoň 40 000 000 EUR a (iii) vlastný kapitál zodpovedajúci sume aspoň 2 000 000 EUR;
4. Profesionálnym zákazníkom na žiadosť sa rozumie Bežný zákazník, ktorý splní predpísané kritériá alebo spôsobilá protistrana, ak požiadava o zaobchádzanie v režime Profesionálneho zákazníka a Patria s touto žiadosťou súhlasí.
5. Profesionálnym zákazníkom nie je poskytovaná rovnaká miera ochrany ako Bežným zákazníkom, a to najmä v oblastiach:
 - a) poskytovania informácií zákazníkovi;
 - b) vyžadovania informácií od zákazníkov týkajúcich sa ich znalostí a skúseností s cieľom posúdenia, či služba alebo Investičný nástroj sú pre Zákazníka vhodné alebo primerané;
 - c) podávania správ Zákazníkovi o spracovaní a vykonávaní Pokynov.
6. Patria rozlišuje medzi Spôsobilou protistranou zo zákona a na žiadosť.
7. Spôsobilou protistranou zo zákona sa rozumie osoba uvedená v § 2a ods. 1 ZPKT, medzi ktorú patrí najmä:
 - a) banka, obchodník s cennými papiermi, poisťovňa, zaistovňa, investičná spoločnosť, penzijný fond, investičný fond, sporiteľňa a úverové družstvo;
 - b) štát alebo členský štát federácie, právnická osoba, ktorá hospodári s majetkom štátu pri zabezpečovaní nákupu, predaja alebo správy pohľadávok alebo iných aktív, alebo pri reštrukturalizácii obchodných spoločností alebo iných právnických osôb, verejnoprávna osoba poverená správou verejného dlhu, Česká národná banka, zahraničná centrálna banka, Európska centrálna banka, Svetová banka, Medzinárodný menový fond, Európska investičná banka alebo iná medzinárodná finančná inštitúcia;
 - c) iní inštitucionálni investori, ktorých rozhodujúcou a podstatnou činnosťou je investovanie do finančných nástrojov, vrátane osôb vykonávajúcich sekuritizáciu.
8. Spôsobilou protistranou na žiadosť sa rozumie Profesionálny zákazník, ktorý splní predpísané kritériá (pozri nižšie Voliteľné režimy ods. 12), požiadava o zaobchádzanie v režime Spôsobilej protistrany a Patria s touto žiadosťou súhlasí.
9. Patria nemusí pri poskytovaní Investičných služieb Spôsobilej protistrane dodržiavať všeobecné pravidlá pre konanie so zákazníkmi, najmä pravidlá vykonávania Pokynov za najlepších podmienok a pre spracovanie Pokynov.

Voliteľné režimy

10. Spôsobilá protistrana je oprávnená požiadať o preradenie do kategórie Profesionálneho zákazníka alebo Bežného zákazníka pre všetky služby a obchody s Investičnými nástrojmi. Pokiaľ Spôsobilá protistrana výslovne nepožiadava o preradenie do kategórie Bežného zákazníka, vychádza sa z toho, že žiadava o preradenie do kategórie Profesionálneho zákazníka.

11. Profesionálny zákazník je oprávnený požiadať o preradenie do kategórie Bežného zákazníka pre všetky služby a obchody s Investičnými nástrojmi. Je na výlučnej zodpovednosti Profesionálneho zákazníka požiadať o vyššiu mieru ochrany, pokiaľ sa domnieva, že nie je schopný posúdiť súvisiace riziká.
12. Profesionálny zákazník (vrátane Bežných zákazníkov, ktorí sa stali Profesionálnym zákazníkom na základe žiadosti) je oprávnený písomne požiadať o preradenie do kategórie Spôsobilá protistrana, pokiaľ spĺňa predpísané podmienky právneho poriadku štátu Európskeho hospodárskeho priestoru, v ktorom má svoje sídlo alebo bydlisko, alebo právneho poriadku Českej republiky, pokiaľ sídli mimo územia Európskeho hospodárskeho priestoru.
13. Bežný zákazník je oprávnený písomne požiadať o preradenie do kategórie Profesionálneho zákazníka pre všetky služby a obchody s Investičnými nástrojmi, pokiaľ spĺňa aspoň dve z troch nasledujúcich kritérií:
 - v posledných štyroch po sede nasledujúcich kvartáloch na príslušnom regulovanom trhu alebo vo viacstrannom obchodnom systéme uskutočnil obchody s Investičnými nástrojmi vo významnom objeme a s priemerným počtom aspoň 10 obchodov za každý kvartál,
 - veľkosť jeho majetku tvoreného peňažnými prostriedkami a Investičnými nástrojmi zodpovedá sume aspoň 500 000 EUR, alebo
 - počas najmenej jedného roka vykonáva alebo vykonával v oblasti finančného trhu činnosť, ktorá vyžaduje znalosť obchodov alebo služieb, ktorých sa žiadosť týka.

VII. ZÁKLADNÉ PRÁVA A POVINNOSTI

1. Zákazník berie na vedomie, že Patria je pri poskytovaní služieb zákazníkom viazaná povinnosťami, ktoré jej ako finančnej inštitúcii a obchodníkovi s cennými papiermi prikazujú platné právne predpisy. Zákazník bol predovšetkým oboznámený s okolnosťami, ktoré Patrii s cieľom predchádzania manipulácii s trhom za určitých podmienok zakazujú poskytnúť Zákazníkovi službu, vykonať Pokyn alebo iný úkon. Pokiaľ by Zákazníkovi z vykonania určitej služby alebo pokynu vyplývali alebo mohli vyplývať ďalšie, najmä finančné povinnosti doposiaľ nedohodnuté, je Patria povinná o tom Zákazníka bezodkladne informovať spôsobom, ktorý si zvolil na komunikáciu vo veci príslušného Pokynu, a vyžiadať si na ich poskytnutie Zákazníkov písomný súhlas, ktorý bude obsahovať okolnosti vzniku ďalšej povinnosti a určenie jeho rozsahu alebo vyhlásenie, že výška ďalšej povinnosti nie je obmedzená. Patria je oprávnená odmietnuť vykonať službu (prijať Pokyn), ktorá by mohla mať výrazný negatívny dopad na finančnú situáciu Zákazníka alebo jeho práva.
2. Pokiaľ nie je výslovne dohodnuté inak, Zákazník je povinný mať pri podaní Pokynu na obstaranie kúpy alebo predaja Investičných nástrojov na Evidenčnom účte dostatok peňažných prostriedkov na úhradu celkovej kúpnej ceny vrátane všetkých Nákladov a Odmeny alebo dostatok Investičných nástrojov, pričom pri určení toho, či má Zákazník dostatok peňažných prostriedkov, sa vždy zohľadňujú riziká vyplývajúce z možného pohybu cien Investičných nástrojov a menových kurzov. Zákazník je povinný poskytnúť Patrii všetku možnú súčinnosť potrebnú na splnenie jej povinností zo Zmluvy a naplnenie predmetu a účelu Zmluvy, a pokiaľ je potrebné, udeliť Patrii všetky potrebné plné moci a podľa okolností vykonať aj iné úkony.
3. Pri poskytovaní hlavných investičných služieb bez poradenského prvku je Patria v súlade s právnymi predpismi oprávnená vyžadovať od Zákazníka informácie o jeho znalostiach a skúsenostiach v oblasti investícií, ktoré jej umožnia posúdiť, či zvažovaná hlavná investičná služba, Investičný nástroj alebo obchod sú pre Zákazníka primerané. Pokiaľ Patria zistí na základe získaných informácií, že zvažovaná hlavná investičná služba, Investičný nástroj alebo obchod nie sú pre Zákazníka primerané, je povinná Zákazníka na túto skutočnosť upozorniť. Pokiaľ sa Zákazník rozhodne potrebné informácie neposkytnúť alebo ich poskytne v nedostatočnom rozsahu, je Patria povinná upozorniť ho, že v takomto prípade nie je schopná posúdiť primeranosť zvažovanej hlavnej investičnej služby, Investičného nástroja alebo obchodu. Pri poskytovaní investičného

poradenstva je Patria v súlade s právnymi predpismi oprávnená vyžadovať od Zákazníka informácie o jeho finančnej situácii, investičných cieľoch, znalostiach a skúsenostiach v oblasti investícií, ktoré jej umožnia odporučiť Zákazníkovi vhodnú hlavnú investičnú službu, Investičný nástroj alebo obchod. Patria nesmie odporučiť hlavnú investičnú službu, Investičný nástroj alebo obchod, pokiaľ nezíska potrebné informácie na rozhodnutie o ich vhodnosti pre Zákazníka. Na všetky informácie získané podľa ustanovení tohto odseku sa vzťahuje povinnosť mlčanlivosti v zmysle ustanovenia čl. XVI. týchto Obchodných podmienok. V prípade Profesionálneho zákazníka je Patria oprávnená predpokladať, že Zákazník unesie finančné riziko spojené s investovaním a že má dostatok skúseností a znalostí o obchodoch, vo vzťahu ku ktorým sa považuje za Profesionálneho zákazníka.

4. Patria nie je povinná od Zákazníka vyžadovať poskytnutie informácií o odborných znalostiach a skúsenostiach Zákazníka v oblasti investícií a posudzovať, či je zvažovaná investičná služba pre Zákazníka vhodná alebo primeraná, pokiaľ sú investičné služby prijímania a odovzdávania Pokynov týkajúce sa jednoduchých investičných nástrojov (Investičné nástroje vymedzené v § 15k ods. 2 ZPKT, napr. akcie, dlhopisy, podielové listy štandardného fondu) vykonávané na podnet Zákazníka.
5. Patria môže stanoviť osobitné podmienky pre poskytovanie služieb (podávanie Pokynov) vo vzťahu k určitým trhom alebo Investičným nástrojom, vrátane poplatkov účtovaných za takéto služby. Na takéto osobitné podmienky Patria upozorní Zákazníka pred prijatím Pokynu.
6. Všetky Pokyny a iné úkony, ktoré Patria uskutoční na základe Zmluvy, sa považujú za úkony vykonané na účet Zákazníka. Patria vždy považuje Zákazníka za svojho zákazníka v zmysle ZPKT, a to bez ohľadu na to, že Zákazník koná na účet alebo v prospech inej osoby alebo že to vyplýva z povahy veci; takáto tretia osoba nebude za žiadnych okolností považovaná za Zákazníka Patrie v zmysle ZPKT.
7. Spôsobilá protistrana alebo Profesionálny zákazník je povinný informovať Patriu o akejkolvek zmene, ktorá by mohla ovplyvniť ich kategorizáciu. Pokiaľ sa žiadna takáto informácia Patrii neposkytne, predpokladá sa, že Zákazník spĺňa všetky predpísané kritéria pre kategóriu Spôsobilá protistrana alebo Profesionálny zákazník.

VIII. OHLASOVANIE OBCHODOV PODĽA NARIADENIA EMIR

1. Od 12. februára 2014 vznikla v súlade s nariadením EMIR právnickým osobám a fyzickým osobám podnikateľom povinnosť ohlasovať podrobnosti o uzatvorených obchodoch s relevantnými derivátmi na regulovaných aj neregulovaných trhoch.
2. Povinnosť ohlasovať derivátové obchody sa vzťahuje na všetky obchody uzatvorené od 16. augusta 2012 (vrátane) alebo k tomuto dňu nevysporiadané a je potrebné, aby ohlásenie týchto obchodov spĺňalo náležitosti uvedené vo vykonávacích predpisoch.
3. Obchody sú povinné vyššie uvedené osoby oznamovať registru obchodných údajov, tzv. trade repositories, ktorých zoznam je k dispozícii na internetových stránkach www.esma.europa.eu.
4. Patria ohlasuje obchody za Zákazníka, ktorý s ohlasovaním vyjadril súhlas.
5. V súlade s požiadavkami nariadenia EMIR Patria vykonáva zosúladenie portfólií, a to minimálne raz za štvrtrok. Postup zosúladenia predstavuje porovnanie stavu portfólia v interných systémoch Patrie s dátami zákazníkov tak, že sa zákazníkom zašle výpis z Evidenčného účtu. Zákazník je povinný akékoľvek nezrovnalosti zistené v priebehu zosúladenia oznámiť Patrii.

IX. INFORMÁCIE PRE ZÁKAZNÍKOV

1. Patria týmto informuje svojich zákazníkov, že:
 - a) Investičné nástroje a/alebo služby, ohľadom ktorých je možné podať Pokyn Patrii, nemusia byť vhodné pre každého investora;

- b) dostupnosť alebo predajnosť Investičných nástrojov (likvidita) sa môže líšiť a z tohto dôvodu môže byť náročné kúpiť/predať určitý Investičný nástroj v súlade s parametrami Pokynu;
 - c) investovanie do Investičných nástrojov je vo všeobecnosti spojené s určitými rizikami vyplývajúcimi najmä z povahy konkrétneho Investičného nástroja, pohybu jeho kurzu, fluktuácií menových kurzov a tiež z predpisov a zvyklostí verejných trhov, resp. krajín; proti týmto rizikám je možné zaistiť sa napr. pomocou opčných a termínovaných obchodov;
 - d) neposkytuje žiadne právne, daňové, účtovné alebo obdobné poradenstvo. Pokiaľ má Zákazník záujem o takéto poradenstvo, Patria odporúča Zákazníkovi, aby sa obrátil na kvalifikované osoby oprávnené poskytovať príslušné poradenské služby. Za investičné odporúčanie sa nepovažuje poskytovanie informácií o vývoji situácie na trhoch a oboznámenie Zákazníka s verejne dostupnými analýzami alebo odporúčaniami vypracovanými Patriou alebo inými subjektmi prostredníctvom Internetových stránok a prostredníctvom call centra alebo makléra;
 - e) predmetom plnenia zo strany Patrie nie je plnenie oznamovacej povinnosti Zákazníka alebo iných povinností Zákazníka vyplývajúce z vlastníctva Investičných nástrojov, resp. z podielu na hlasovacích právach. Zákazník berie na vedomie, že špecifické povinnosti vyplývajúce z vlastníctva Investičných nástrojov mu môžu vzniknúť tak podľa právneho poriadku ČR, ako aj zahraničných právnych poriadkov. Patria nezodpovedá za plnenie takýchto povinností ani nezabezpečuje plnenie takýchto povinností;
 - f) osoby patriace do koncernu Patrie sú nasledujúce spoločnosti – Patria Finance, a.s., Patria Online, a.s., Patria Corporate Finance, a.s.;
 - g) po preradení do kategórie Profesionálny zákazník alebo Spôsobilá protistrana nie je zabezpečená rovnaká miera ochrany ako pre Bežných zákazníkov.
2. V prípade, že predmetom plnenia má byť obchodovanie na Zahraničných trhoch, budú príslušné peňažné prostriedky a Investičné nástroje vedené na zberných zákazníckych účtoch v súlade s obchodnými zvyklosťami, predpismi a pravidlami, ktoré sa aplikujú a vyžadujú na príslušnom teritóriu/Zahraničnom trhu. Informácie a údaje o obchodoch uzatvorených a realizovaných na zahraničných prevodných miestach budú Zákazníkovi poskytované vo formáte a v štandardoch obvyklých na takýchto zahraničných Prevodných miestach.

X. OPRÁVNENÉ OSOBY A ICH KONANIE ZA ZÁKAZNÍKA

1. Zákazník je oprávnený v súlade s týmito Obchodnými podmienkami a Zmluvou splnomocniť inú osobu staršiu ako 18 rokov na podávanie Pokynov a/alebo vykonávanie ďalších úkonov v súvislosti so Zmluvou. Plnou mocou sa rozumie príslušná príloha alebo dodatok Zmluvy. Zákazník môže toto splnomocnenie kedykoľvek odvolať a Oprávnená osoba vypovedať, a to v písomnej forme. Patria bez zbytočných odkladov po prijatí výpovede/odvolania splnomocnenia znemožní Oprávnenej osobe prístup k Evidenčnému účtu Zákazníka, najneskôr však do konca nasledujúceho Obchodného dňa.
2. Oprávnená osoba je splnomocnená najmä na to, aby:
 - a) za Zákazníka podávala pokyny prostredníctvom Obchodnej aplikácie, call centra, alebo makléra;
 - b) zo strany Patrie jej bolo na účet Zákazníka poskytované investičné poradenstvo v rozsahu, v akom môže byť poskytnuté Zákazníkovi, alebo v rozsahu užšom, a to podľa investičného profilu Oprávnenej osoby;
 - c) mala v rámci Obchodnej aplikácie prístup k informáciám ohľadom Majetku Zákazníka a jeho obchodoch, a to aj za obdobie, ktoré predchádza dňu, kedy Zákazník uvedenú Oprávnenú osobu splnomocnil;
 - d) uzatvárala obchody podľa ďalších zmlúv uzatvorených medzi Zákazníkom a Patriou, prípadne ďalších zmlúv, pokiaľ má Zákazník s Patriou príslušnú zmluvu uzatvorenú; vykonávala všetky ďalšie úkony súvisiace s Majetkom Zákazníka vedenom na Evidenčnom účte, ktoré neodporujú nižšie uvedeným obmedzeniam.

3. Oprávnená osoba nemôže:
 - a) podpisovať dodatky k Zmluve;
 - b) meniť registračné alebo kontaktné údaje Zákazníka;
 - c) vykonať úkon, ktorý sa vymyká štandardným pokynom Zákazníka, iba ak by príslušná Oprávnená osoba bola na takéto úkony poverená zvláštnou plnou mocou s úradne overeným podpisom Zákazníka;
 - d) podpisovať iné zmluvy s Patriou menom Zákazníka;
 - e) previesť peňažné prostriedky z Evidenčného účtu Zákazníka na iný bankový účet ako je Bankový účet Zákazníka;
 - f) previesť Investičné nástroje z Evidenčného účtu Zákazníka; alebo
 - g) meniť číslo Bankového účtu Zákazníka.
4. Zákazník berie na vedomie, že:
 - a) obchody vykonané Oprávnenou osobou sú obchody v mene a na účet Zákazníka a prípadná strata z takýchto obchodov je stratou Zákazníka;
 - b) Patria nenesie zodpovednosť za obchody vykonané Oprávnenou osobou ani za výber tejto Oprávnenej osoby, ktorú si Zákazník zvolil;
 - c) Zákazníkom zvolená Oprávnená osoba môže byť oprávnenou osobou aj iných zákazníkov obchodujúcich prostredníctvom Patrie.

XI. POUŽÍVANIE INVESTIČNÝCH NÁSTROJOV ZÁKAZNÍKA

1. Patria môže využiť Investičné nástroje Zákazníka na obchod na vlastný účet alebo na účet iného zákazníka, iba pokiaľ jej Zákazník na to dal v zmysle ustanovenia § 12e ods. 1 ZPKT predchádzajúci a výslovný súhlas, a to písomne alebo iným rovnocenným spôsobom.
2. V prípade použitia Investičných nástrojov Zákazníka na takéto obchody bude Patria informovať Zákazníka o svojich povinnostiach vyplývajúcich z právnych predpisov.

XII. REKLAMÁCIA A SŤAŽNOSŤ

1. Zákazník je oprávnený reklamovať spôsob poskytnutia alebo výsledok zabezpečenia konkrétnej investičnej služby, a to v súlade s Reklamačným poriadkom, s ktorým bol Zákazník oboznámený pred podpisom Zmluvy a ktorý je sprístupnený na Internetových stránkach Patrie v sekcii Dokumenty a na žiadosť v sídle Patrie. Pokiaľ nebude Zmluvnými stranami výslovne písomne dohodnuté inak, konanie o reklamacii nemá vplyv na premlčaciu dobu.
2. Zákazník (Oprávnená osoba) má možnosť obrátiť sa na Dozorný úrad so sťažnosťou na služby poskytované Zákazníkovi Patriou.

XIII. GARANČNÝ FOND

1. Garančný fond je právnickou osobou zriadenou v súlade s ustanovením § 128 a nasl. ZPKT. Cieľom Garančného fondu je zabezpečenie záručného systému poistenia a poskytovanie náhrad zákazníkom obchodníka s cennými papiermi vyplývajúcich z jeho neschopnosti plniť svoje povinnosti voči zákazníkom z dôvodov priamo súvisiacich s jeho finančnou situáciou. Systému poistenia zabezpečovaného Garančným fondom sa povinne zúčastňujú všetci obchodníci s cennými papiermi. Podrobnosti o činnosti a pôsobnosti Garančného fondu upravuje jeho štatút, ktorého znenie je publikované na internetovej adrese www.gfo.cz.
2. Náhrada sa Zákazníkovi poskytuje vo výške a za podmienok stanovených ZPKT, maximálne však vo výške zodpovedajúcej 20 000 EUR.
3. Patria poskytne Zákazníkovi na vyžiadanie informácie týkajúce sa:
 - a) postavenia Garančného fondu a jeho orgánov;
 - b) spôsobu výpočtu výšky a stanovenia rozsahu náhrady poskytovanej zákazníkom;
 - c) podmienok poskytovania náhrady z Garančného fondu a

d) podmienok vyplácania náhrady z Garančného fondu.

XIV. KONFLIKT ZÁUJMOV

1. Patria postupuje plne v súlade s vnútorným predpisom „Opatrenia k obmedzenie konfliktu záujmov“, ktorého nasledujúce zhrnutie poskytuje základné informácie pre zákazníkov:
 - a) Patria implementovala tzv. „čínsky múr“ (t. j. fyzické aj elektronické bariéry) a postupy prekonania tohto „múru“ veľmi prísne reguluje, aby sa zabránilo výmene informácií medzi relevantnými osobami, zaoberajúcimi sa činnosťami potenciálne vedúcimi ku konfliktu záujmov;
 - b) aj keď odmeny zamestnancov Patrie môžu čiastočne závisieť od celkovej ziskovosti spoločnosti, neexistuje priama nadväznosť medzi odmenou osôb, ktoré sa zaoberajú jednou činnosťou, a odmenou osôb, ktoré sa zaoberajú činnosťou inou, alebo medzi príjmami, ktoré tieto osoby vygenerovali, pokiaľ by mohlo dôjsť ku konfliktu záujmov vo vzťahu k týmto činnostiam;
 - c) Patria zaviedla nezávislú kontrolu a línie hlásenia pre relevantné osoby, ktoré sa zaoberajú činnosťami, ktoré môžu vyvolať nebezpečenstvo konfliktu záujmov.
2. Vnútorný predpis Opatrenia k obmedzenie konfliktu záujmov je neoddeliteľnou súčasťou týchto Obchodných podmienok, Zákazník s ním bol oboznámený pred podpisom Zmluvy a je sprístupnený na žiadosť v sídle Patrie a na Internetových stránkach Patrie v sekcii Dokumenty.

XV. VZÁJOMNÁ KOMUNIKÁCIA

1. Vzájomná komunikácia medzi Patriou a Zákazníkom v súvislosti s poskytovaním služieb prebieha v českom jazyku spôsobom, ktorý si Zákazník zvolil zo spektra komunikačných prostriedkov stanovených v Zmluve. Za voľbu sa považuje spôsob a forma komunikácie, ktorú Zákazník obvykle aplikuje pri podávaní Pokynov. Zákazník výslovne súhlasí s poskytovaním informácií prostredníctvom Obchodnej aplikácie, pokiaľ sú informácie adresované Zákazníkovi osobne. Pokiaľ nebude výslovne dohodnuté inak, je Patria oprávnená podávať informácie, údaje a správy Zákazníkovi v elektronickej podobe, prostredníctvom SMS alebo telefonicky. Zákazník je oprávnený požadovať akúkoľvek komunikáciu v anglickom alebo slovenskom jazyku. Pri komunikácii so Zákazníkom Patria prihliada obzvlášť na jeho kategóriu a povahu investičnej služby, ktorej sa informácia týka.
2. Pri komunikácii je Zákazník vždy povinný používať dohodnuté identifikačné údaje pre daný spôsob komunikácie.
3. Za doklad o odoslaní doporučeného listu sa považuje potvrdený podací lístok; dokladom o odoslaní faxu je konfirmácia potvrdzujúca bezchybný prenos dát. V prípade, že Patria dostane nečitateľné alebo neúplné dokumenty, prípadne dokumenty, ohľadom ktorých vznikne pochybnosť o ich pravosti alebo ktoré nebudú podpísané osobami, ktoré sú na to oprávnené, zaväzuje sa bezodkladne o tejto skutočnosti Zákazníka vyrozumieť. Do okamihu doručenia odpovede, ktorú je Zákazník povinný bezodkladne podať, nebude Patria vykonávať žiadne úkony na základe takýchto dokumentov s tým, že k dokumentom, ktoré neboli podpísané alebo schválené na to oprávnenými osobami, sa do okamihu doručenia odpovede neprihliada a Patria nezodpovedá za akúkoľvek prípadnú ujmu vzniknutú Zákazníkovi v tejto súvislosti.
4. Zákazník berie na vedomie, že v prípade elektronickej komunikácie prostredníctvom mobilných telefónov, faxu alebo elektronickej pošty, môže dôjsť k strate, zničeniu, neúplnému alebo oneskorenému doručeniu, neoprávnenému získaniu, použitiu alebo zneužitiu prenášaných dát. Patria a Zákazník sú preto povinní vždy postupovať tak, aby riziko takejto straty dát bolo pokiaľ možno v čo najväčšej miere obmedzené.
5. Zákazník je povinný bezodkladne informovať Patriu o všetkých prípadoch, keď došlo k odcudzeniu, zneužitiu alebo strate údajov jeho užívateľského profilu, prípadne k

odcudzeniu alebo strate Zákazníkovho počítača, prostredníctvom ktorého komunikuje s Patriou.

6. Zákazník berie na vedomie a súhlasí s tým, že Pokyny ním zadávané v súvislosti s poskytovaním investičných služieb Patriou prostredníctvom telekomunikačných zariadení, ako aj vzájomná telefonická komunikácia medzi Patriou a Zákazníkom (Oprávnenou osobou) sa zaznamenáva, archivuje a takto vyhotovený záznam, ktorý je vo vlastníctve Patrie, je pri absencii písomného alebo elektronického záznamu dostatočným dokladom o úkonoch účastníkov súvisiacich s plnením Zmluvy a môže sa použiť pri riešení reklamácií, prípadných sporov a/alebo na potreby konania Patrie s dozornými orgánmi alebo inými štátnymi orgánmi.
7. V prípade poruchy informačného systému, telekomunikačných a záznamových zariadení používaných Patriou na komunikáciu so Zákazníkom, je Patria povinná zaistiť bezodkladne náhradný spôsob komunikácie. Náhradným spôsobom komunikácie v prípade poruchy je komunikácia prostredníctvom Obchodnej aplikácie, prípadne mobilným telefónom. Pokiaľ ani táto nie je možná, prebieha komunikácia doporučenou poštou.
8. Doručovanie písomností a inej korešpondencie alebo iných zásielok (ďalej len "**Zásielky**") vykonáva Patria buď na adresu, ktorú Zákazník na účel doručovania uviedol v príslušnej Zmluve alebo Patrii vopred písomne oznámil (ďalej len „**Korešpondenčná adresa**“). Pokiaľ sa Zákazník s Patriou nedohodne inak, považuje sa za Korešpondenčnú adresu Zákazníka – spotrebiteľa adresa jeho trvalého bydliska a pri ostatných zákazníkoch adresa ich sídla. Zásielky je možné doručovať osobne, poštou, kuriérskou službou alebo iným dohodnutým spôsobom umožňujúcim prepravu alebo prenos a preukázateľné doručenie Zásielok.
9. Pokiaľ Patria neoznámí Zákazníkovi inú svoju kontaktnú adresu alebo v Zmluve nedohodne so Zákazníkom doručovanie Patrii iným spôsobom, musia sa Zásielky určené Patrii doručovať do sídla Patrie.
10. Zásielka určenia do vlastných rúk Zákazníka (t.j. Zásielka s doručenkou) je doručená ihneď ako ju Zákazník prevezme. Pokiaľ Zákazník zmarí doručenie Zásielky, za deň doručenia sa považuje deň vrátenia Zásielky Patrii, a to aj v takom prípade, keď sa Zákazník o uložení Zásielky nedozvedel. Zákazník zmarí doručenie Zásielky, pokiaľ Zásielku odmietne prevziať.

XVI. MLČANLIVOSŤ

1. Patria bude zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, ktoré o Zákazníkovi (Oprávnenej osobe), jeho činnosti, obchodných záležitostiach, finančnej situácii, skúsenostiach v oblasti investovania do Investičných nástrojov, prípadne iných transakcií, o zámeroch, ktoré chce dosiahnuť prostredníctvom požadovanej služby a pod., získala v súvislosti so službami poskytovanými na základe Zmluvy a ktoré nie sú nijako verejne známe. Patria môže poskytnúť údaje týkajúce sa Zákazníka tretej osobe so súhlasom Zákazníka; tým nie sú dotknuté povinnosti Patrie poskytovať informácie dozorným alebo iným štátnym orgánom, prípadne iným oprávneným osobám alebo uverejňovať informácie podľa osobitných predpisov. Povinnosť mlčanlivosti trvá aj po zániku právnych vzťahov medzi Patriou a Zákazníkom.

XVII. ÚČINNOSŤ

1. Tieto Obchodné podmienky sú účinné od 1. 7. 2014.