



## Podmínky směny peněžních prostředků

Podmínky uvedené níže se uplatní v případě směny peněžních prostředků, kdy Zákazník nezamýšlí směněné peněžní prostředky použít k obchodování na kapitálovém trhu.

Patria Finance, a.s. (Patria) umožňuje svým Zákazníkům směnit peněžní prostředky v jedné měně za peněžní prostředky v jiné měně i v případech, kdy Zákazník směněné peněžní prostředky nezamýšlí použít k obchodování na kapitálovém trhu (Směnný obchod).

Prostřednictvím Patrie lze směnit peněžní prostředky ve všech hlavních světových měnách, zejména v měnách, ve kterých Patria vede bankovní účty (EUR, USD, CHF, GBP, PLN, HUF, DKK, SEK, NOK, CAD). Přehled těchto účtů je uveden v dokumentu „Informace o telefonickém a bankovním spojení“ uveřejněném na stránkách [www.patria-direct.cz](http://www.patria-direct.cz) v sekci Dokumenty. Po dohodě se Zákazníkem může Patria směnit peněžní prostředky i v jiných měnách.

Výše uvedená služba je určena pro Zákazníky Patrie, kteří mají s Patrií uzavřenu komisionářskou smlouvu nebo rámcovou smlouvu. Příkaz ke směně může Zákazník podat telefonicky na tel. čísle (+420) 221 424 424.

Směnný obchod bude uzavřen v okamžiku, kdy se Zákazník a Patria dohodnou na následujících podmínkách Směnného obchodu:

- a) druh a množství měny, které mají být předmětem směny, tj. měna, kterou Patria od Zákazníka koupí a měna kterou Patria Zákazníkovi prodá;
- b) směnný kurz;
- c) způsob poskytnutí peněžních prostředků Zákazníkem;
- d) den provedení pokynu;
- e) způsob vypořádání.

Zákazník si může zvolit, zda ke Směnnému obchodu použije (i) peněžní prostředky již dříve svěřené Patrii k poskytování investičních služeb, které Patria vede pro Zákazníka na účtu v rámci vnitřní evidence (Evidenční účet), nebo (ii) zda Patrii zašle jiné peněžní prostředky.

Peněžní prostředky svěřené dříve Patrii mohou být ke Směnnému obchodu použity, pouze pokud jsou vedeny na Evidenčním účtu v relevantní výši a měně. V opačném případě je Zákazník povinen na Zákaznický bankovní účet vedený v relevantní měně zaslat částku v potřebné výši a měně, kterou zamýšlí Patrii prodat. Přehled těchto účtů je uveden v dokumentu „Informace o telefonickém a bankovním spojení“ uveřejněném na stránkách

www.patria-direct.cz v sekci Dokumenty. Do variabilního symbolu Zákazník uvede své rodné číslo, případně číslo Evidenčního účtu.

Patria provede Směnný obchod v okamžik domluvený se Zákazníkem, ne však dříve, nežli je na jeho Evidenčním účtu vedeném Patrií dostatek peněžních prostředků. Není-li mezi Zákazníkem a Patrií dohodnuto jinak, je za okamžikem směny považován okamžik, kdy jsou požadované peněžní prostředky připsány na Evidenční účet a pracovník Patrie tuto skutečnost zjistí při pravidelné kontrole stavu účtu. Do okamžiku provedení Směny Patria peněžní prostředky vedené na Zákaznickém bankovním účtu považuje za peněžní prostředky svěřené Patrii za účelem provedení investičních služeb v souladu se zákonem č. 256/2004 Sb., zákon o podnikání na kapitálovém trhu, v aktuálním znění (ZPKT).

Po provedení Směnného obchodu Patria dle instrukcí Zákazníka směřené peněžní prostředky (i) připíše zpět na Evidenční účet, nebo (ii) zašle na účet určený Zákazníkem v komisionářské smlouvě, popř. rámcové smlouvě. Neučiní-li Zákazník volbu, kam mu mají být peněžní prostředky zaslány, připíše Patria tyto peněžní prostředky na Evidenční účet. V případě, že peněžní prostředky připíše Patria zpět na Evidenční účet, bude Patria s těmito peněžními prostředky nakládat jako s peněžními prostředky svěřenými Patrii za účelem poskytnutí investičních služeb v souladu se ZKPT.

Pokud není se Zákazníkem dohodnuto jinak, Patria provádí Směnné obchody jako obchody promptní, kdy k vypořádání obchodu dochází bez zbytečného prodlení po Okamžiku směny, nejpozději však do dvou pracovních dnů. Patria si však vyhrazuje právo na pozdější vypořádání v případě působení vyšší moci či v případě, kdy v zemi, k níž se vztahuje obchodovaná cizí měna je svátek či den pracovního volna.

Bez zbytečného odkladu po uzavření Směnného obchodu bude provedení Směny potvrzeno Patrií v elektronické databázi obchodního systému Patrie vedeného pro Zákazníka podle komisionářské smlouvy nebo podle rámcové smlouvy. Informace bude obsahovat následující údaje: (i) částku platební transakce, (ii) druh a množství měny, které mají být předmětem směny, (iii) směnný kurz, (iv) datum přijetí pokynu ke směně, (v) okamžik směny.

Řešení reklamací, ochrana osobních údajů a identifikace Zákazníka se řídí ustanoveními sjednanými mezi Zákazníkem a Patrií v komisionářské, resp. rámcové smlouvě.

**Podáním pokynu ke Směnnému obchodu Zákazník souhlasí s výše uvedenými podmínkami Směnného obchodu.**

**Kontakt:**

Tel.: +420 221 424 424

E-mail: [info@patria-direct.cz](mailto:info@patria-direct.cz)