

# 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

## Rámcová zmluva o poskytovaní investičných služieb

---

### 1. Patria Finance, a.s.

so sídlom Jungmannova 24, Praha 1, PSČ 110 00

IČO: 26455064

zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, sp. zn. B 7215  
(ďalej len „Patria“)

a

### 2.

adresa trvalého bydliska:

r.č.:

číslo OP/pasu: , vydaný , dňa , platnosť do

(ďalej len „Zákazník“)

(Patria a Zákazník ďalej jednotlivo ako „Zmluvná strana“ či spoločne ako „Zmluvné strany“)

## I. ÚVODNÉ USTANOVENIE

---

Na základe tejto rámcovej zmluvy o poskytovaní investičných služieb, ktorej neoddeliteľnou súčasťou sú aj relevantné prílohy a dokumenty uvedené v článku XII. (ďalej len „Zmluva“), môže Patria Zákazníkovi poskytovať investičné a ďalšie súvisiace služby, ktorými sú najmä:

- prijímanie, odovzdávanie alebo realizovanie Pokynov tykajúcich sa Investičných nástrojov;
- realizovanie devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb, resp. menové konverzie;
- evidencia, úschova a správa Investičných nástrojov vrátane súvisiacich služieb;
- investičné odporúčania a analýzy.

Zmluvou sa riadi aj poskytovanie ďalších služieb neuvedených vyššie, a to podľa aktuálnej ponuky služieb poskytovaných Patriou.

## II. VÝKLAD ZMLUVY

---

1. V prípade, že nie je v tejto Zmluve uvedené inak, majú pojmy s veľkým začiatočným písmenom význam stanovený v Prílohe 1 tejto Zmluvy.
2. Slová vyjadrujúce len jednotné číslo zahŕňajú aj množné číslo a naopak; slová vyjadrujúce mužský rod zahŕňajú aj ženský a stredný rod a naopak; výrazy označujúce osoby zahŕňajú fyzické aj právnické osoby, pokiaľ nie je uvedené inak.

## III. PRIJÍMANIE, ODOVZDÁVANIE A REALIZÁCIA POKYNOV

---

1. Patria bude Zákazníkovi poskytovať službu prijímania, odovzdávania a realizácie Pokynov. Predmetom tejto služby je (i) obstaranie nákupu, predaja, či iných prevodov Investičných nástrojov na základe Pokynov Zákazníka, alebo uskutočnenie činnosti na dosiahnutie tohto výsledku a (ii) vysporiadanie obchodov uzatvorených na základe Pokynov. Patria je oprávnená určiť okamih po uzavretí Zmluvy, od ktorého môže Zákazník prvýkrát podať Pokyn prostredníctvom Patrie.
2. Realizácia jednotlivých obchodov pre Zákazníka bude realizovaná na základe Pokynov Zákazníka, v prípade, že nie sú v rozpore so Zmluvou alebo právnymi predpismi. Náležitosti Pokynu sú špecifikované v Obchodných podmienkach.

3. Patria príjme Pokyn len od Zákazníka alebo Oprávnenej osoby. Obchodné podmienky vymedzujú okolnosti, za ktorých je Patria oprávnená Pokyn odmietnuť.
4. Zákazník sa zaväzuje nakladať len s Investičnými nástrojmi, na ktorých nie je zriadené záložné právo, či iné právo v prospech tretej osoby odlišnej od Patrie. Zákazník je oprávnený podať len taký Pokyn, ktorý je v súlade s rozsahom jeho oprávnení nakladať s Investičným nástrojom, ktorého sa Pokyn týka. Udelenie Pokynu má účinky vyhlásenia Zákazníka, že je k podaniu tohto Pokynu v plnom rozsahu oprávnený a získal všetky nevyhnutné súhlasy.
5. Zákazník môže Pokyn zadať prostredníctvom Obchodnej aplikácie, telefonicky alebo iným spôsobom stanoveným v Obchodných podmienkach.
6. Ak sú Pokyny odovzdávané prostredníctvom Obchodnej aplikácie, Patria nezodpovedá za ich prenos. Zákazník si je vedomý toho, že internet nie je zabezpečený systém, a súhlasí s tým, že Patria je oprávnená spoľahnúť sa na inštrukcie prenesené prostredníctvom Obchodnej aplikácie a nakladať s nimi ako so záväzným Pokynom Zákazníka, majúceho parametre uvedené v inštrukcii. Akékoľvek inštrukcie či iné konanie Zákazníka nie je považované za Pokyn podľa tejto Zmluvy, pokiaľ nie je prijaté a potvrdené Patriou.
7. Zákazník môže určiť dobu, počas ktorej je jeho Pokyn platný, táto doba však nesmie presiahnuť dobu stanovenú v Obchodných podmienkach. Ak nestanoví Zákazník inak, končí platnosť Pokynu na konci Obchodného dňa, kedy bol zadaný, alebo na konci nasledujúceho Obchodného dňa, ak bol zadaný v deň, ktorý nebol na príslušnom Prevodnom mieste Obchodným dňom.
8. Po dobu platnosti Pokynu na predaj nie je Zákazník oprávnený uskutočňovať akékoľvek konanie týkajúce sa Investičných nástrojov, ktoré sú predmetom Pokynu. Ustanovenie tohto odseku sa použije bez toho, aby bola dotknutá možnosť Zákazníka Pokyn zrušiť.
9. Zákazník si je vedomý toho, že ceny Investičných nástrojov poskytnuté alebo zobrazené Patriou sú, alebo môžu byť len indikatívne. Zákazník berie na vedomie, že špecifické okolnosti a neštandardné udalosti na jednotlivých Prevodných miestach alebo finančných trhoch (zahŕňajúce napr. intenzívne obchodovanie na jednotlivých trhoch, neštandardné krízové situácie) môžu zapríčiniť omeškanie pri prijímaní, odovzdávaní a realizovaní Pokynov a Pokyny môžu byť vykonané za ceny, ktoré sa výrazne odlišujú od cien najlepšej ponuky alebo dopytu aktuálnych v čase zadania Pokynov. V prípade, že Zmluvné strany neuzatvoria špeciálnu dohodu o poskytovaní poradenstva, nebude Patria Zákazníkovi poskytovať poradenstvo týkajúce sa Investičných nástrojov. Zákazník si je vedomý toho, že investičné rozhodnutie o kúpe či predaji Investičného nástroja a podanie Pokynu bude vykonávať na základe svojho vlastného uváženia a na svoju vlastnú zodpovednosť.
10. Patria v Obchodných podmienkach stanoví lehoty na podanie Pokynu. Pokyn podaný po stanovenej lehote nemusí byť realizovaný v Obchodný deň, kedy bol podaný, Patria sa však vynasnaží, aby aj takýto Pokyn bol v daný Obchodný deň odovzdaný na relevantné Prevodné miesto a realizovaný.

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

---

1. Patria sa zaväzuje v súlade s platnou legislatívou (i) prevziať spôsobom stanoveným v Obchodných podmienkach peňažné prostriedky pre účely poskytovania investičných služieb, (ii) viesť evidenciu zaknihovaných Investičných nástrojov, peňažných prostriedkov a iného imania Zákazníka a (iii) uskutočňovať kroky nevyhnutné na zachovanie práv Zákazníka v rozsahu podľa Obchodných podmienok. Rozsah povinností Patrie je stanovený v Obchodných podmienkach, vrátane vymedzenia krokov, ktoré je Patria oprávnená uskutočňovať aj bez výslovnej inštrukcie Zákazníka.
2. Na základe tejto Zmluvy je Patria oprávnená prevziať od Zákazníka aj listinné Investičné nástroje, spravovať ich v rozsahu stanovenom v Obchodných podmienkach a chrániť ich s odbornou starostlivosťou.
3. Patria po uzavretí Zmluvy Zákazníkovi otvorí Evidenčný účet. Patria je podľa svojho uváženia oprávnená zriadiť Zákazníkovi viac Evidenčných účtov. Evidenčný účet Patria

zruší v okamihu ukončenia Zmluvy, a to vždy za podmienky, že na ňom nie je alebo v súvislosti s doposiaľ nevysporiadaným obchodom nebude evidované žiadne imanie.

4. Okrem Investičných nástrojov a peňažných prostriedkov, Patria na Evidenčnom účte bude viesť (i) ďalší Majetok Zákazníka, (ii) práva viažuce sa k Majetku, o ktorých sa Patria dozvie od Zákazníka alebo z iného dôveryhodného zdroja a (iii) dlhy vzniknuté v súvislosti s poskytovaním investičných služieb, prípadne (iv) ďalšie relevantné skutočnosti.
5. V prípade, že Zákazník zriadil, aj pred dátumom zverenia Majetku Patrii, záložné právo alebo iné zaťaženie či vecné právo k svojmu Majetku v prospech tretej osoby alebo prípadne oddelil alebo plánuje oddeliť samostatne prevoditeľné práva spojené s Investičnými nástrojmi, je povinný o akejkoľvek takejto skutočnosti Patriu informovať pred uzavretím Zmluvy, prípadne 7 dní pred zaťažením Majetku, najneskôr však do 2 pracovných dní od okamihu, kedy bol Majetok zaťažený, v prípade ak Zákazník nemohol vedieť, že zaťaženie Majetku nastane.
6. Patria sa v rámci povinností stanovených právnymi predpismi a v súlade s praxou na jednotlivých Prevodných miestach zaväzuje držať Majetok oddelene od svojho majetku a viesť o Majetku Zákazníka internú evidenciu tak, aby tento Majetok bol odlišný od majetku iných zákazníkov.
7. Peňažné prostriedky zverené Patrii bude viesť Patria na účtoch v bankách so sídlom v Českej republike, v zahraničných bankách, alebo u inej osoby oprávnenej viesť peňažné prostriedky, a to na Zákazníckom bankovom účte.
8. Investičné nástroje môže Patria evidovať a spravovať buď sama, alebo ich uloží na Zákaznícky účet Investičných nástrojov u oprávnenej tretej osoby. Ak sa Zmluvné strany nedohodnú inak, platí, že Investičné nástroje sú u tretích osôb vedené na Účte zákazníkov.
9. Na evidenciu, úschovu a správu Investičných nástrojov a evidenciu iného imania podľa tejto Zmluvy sa nepoužijú ustanovenia § 1400 a nasl. Občianskeho zákonníka upravujúceho správu cudzieho majetku.

## **V. PRÁVA A POVINNOSTI PATRIE**

---

1. Patria sa zaväzuje poskytovať investičné služby v súlade so Zmluvou, Pokynmi Zákazníka, právnymi predpismi Českej republiky a pravidlami a obchodnými zvyklosťami Prevodných miest.
2. Patria je oprávnená za účelom plnenia povinností z tejto Zmluvy využiť služby poskytované inými oprávnenými osobami (najmä obchodníkmi s cennými papiermi a Custodianmi) a môže tieto osoby poveriť aj uskutočnením investičnej služby. V súvislosti s tým je Patria oprávnená uzavrieť zmluvu na účet Zákazníka, ak to bude podľa povahy veci potrebné pre uskutočnenie investičných služieb v nevyhnutnom rozsahu. Zákazník berie na vedomie, že vzťah medzi treťou osobou a Patriou sa môže riadiť zahraničnými právnymi predpismi, pravidlami a predpismi tretích strán, trhovou praxou či štandardmi a obchodnými zvyklosťami na príslušnom trhu, a vyjadruje s tým súhlas podpisom tejto Zmluvy.
3. Pri výbere tretej osoby Patria postupuje s odbornou starostlivosťou a prihliada najmä na skúsenosti a povesť tejto tretej osoby, jej know-how, zvyklosti trhu a trhové postupy týkajúce sa ochrany Majetku. Za účelom ochrany Majetku Zákazníka Patria zabezpečí, aby Majetok Zákazníka zverený tretej osobe bol jasne oddelený od majetku Patrie, ibaže by to právne predpisy príslušného štátu nedovoľovali.
4. Patria nezodpovedá za ujmu spôsobenú treťou osobou ani za ujmu spôsobenú prípadným úpadkom takejto osoby.
5. Patria nezodpovedá za ujmu vzniknutú Zákazníkovi alebo iným osobám v dôsledku:
  - a) porušenia povinností na strane Zákazníka podľa Zmluvy alebo príslušných právnych predpisov či z iného dôvodu;
  - b) neprijatia Pokynu, resp. jeho odmietnutia alebo nemožnosti vykonania alebo realizácie Pokynu z dôvodov uvedených v Zmluve a Obchodných podmienkach alebo z iných dôvodov vyplývajúcich z právnych predpisov;

- c) chybných, neúplných alebo nepravdivých údajov v Pokyne a/alebo v Zmluve alebo akýchkoľvek chybných údajov, ktoré Zákazník uvedie pri komunikácii s Patriou;
  - d) konania Oprávnenej osoby, ktoré je v rozpore s inštrukciou, Pokynom Zákazníka, Zmluvou alebo právnymi predpismi.
6. Patria ďalej nezodpovedá za právne chyby kupovaných alebo predávaných Investičných nástrojov a ďalej za prípadnú existenciu práv tretích osôb viazucich na Investičných nástrojoch a ďalej za to, že s kúpenými alebo predanými Investičnými nástrojmi nie sú spojené všetky práva, pokiaľ tieto skutočnosti nebolo možné zistiť ani pri vynaložení odbornej starostlivosti. Patria ďalej nezodpovedá za pravosť či hodnotu Investičných nástrojov, ktoré sú predmetom nakladania podľa tejto Zmluvy, a za zníženie hodnoty Investičných nástrojov v správe.
7. Za porušenie povinností Patrie sa nepovažujú:
- a) poruchy alebo nedostatky softwarového (SW), hardwarového (HW) alebo systémového vybavenia Zákazníka a/alebo Oprávnenej osoby, poprípade tretích osôb, ktoré Zákazník a/alebo Oprávnená osoba využíva na komunikáciu s Patriou;
  - b) zlyhanie, prerušenie alebo nedostupnosť akéhokoľvek komunikačného kanálu medzi Zákazníkom a/alebo Oprávnenou osobou a Patriou;
  - c) neautorizovaný vstup, zneužitie, strata dát alebo manipulácia s dátami pri prenose dát či inej komunikácie medzi Zákazníkom a/alebo Oprávnenou osobou a Patriou;
  - d) poruchy spôsobené počítačovými vírusmi;
  - e) neoprávnené zásahy tretích osôb do SW alebo HW systémov;
  - f) chybné zadanie prihlasovacích údajov Zákazníka do Obchodnej aplikácie alebo zneužitie prihlasovacích údajov tretími osobami;
  - g) nemožnosť previesť, realizovať alebo vysporiadať realizovaný Pokyn z dôvodov spočívajúcich mimo Patrie, medzi ktoré patria najmä:
    - (i) pozastavenie obchodovania alebo vysporiadania obchodov na (verejnom) trhu alebo vo vysporiadacom centre;
    - (ii) obmedzenie alebo pozastavenie činnosti Depozitára;
    - (iii) úkony orgánov dozoru alebo iných štátnych orgánov, verejných trhov, vysporiadacích centier a registrov;
    - (iv) nezaplatenie Investičných nástrojov v prípade Pokynu na predaj alebo nedodanie Investičných nástrojov v prípade Pokynu na kúpu z dôvodu omeškania protistrany alebo osoby uskutočňujúcej alebo zúčastňujúcej sa na vysporiadaní daného obchodu;
    - (v) pozastavenie alebo ukončenie obchodovania s danou emisiou Investičných nástrojov;
    - (vi) registrácia pozastavenia práva nakladať s Investičnými nástrojmi;
    - (vii) neskoré vykonanie registrácie prevodu v CDCP alebo inom registri alebo inej službe CDCP alebo iného registru z dôvodov spočívajúcich mimo Patrie;
    - (viii) nevykonanie Pokynu z dôvodu neúspešnej validácie Pokynu z dôvodov spočívajúcich mimo Patrie;
    - (ix) konanie Zákazníka alebo tretej osoby, s ktorou Patria uzavrela zmluvu na základe Pokynu Zákazníka.
8. Patria nezodpovedá za straty alebo iné ujmy vyplývajúce zo zmien trhovej hodnoty Investičných nástrojov, pohybu menových kurzov alebo neplnenia povinností emitenta Investičných nástrojov alebo ručiteľa, ktorý sa zaručil za splnenie povinností emitenta vyplývajúcich z daného Investičného nástroja. Uvedené skutočnosti sú dané rizikami spojenými s obchodovaním na kapitálovom trhu.
9. Za porušenie povinností Patrie sa nepovažuje nepresnosť, neúplnosť alebo omeškanie kotácií, kurzov (cien) Investičných nástrojov, nepresnosť alebo neúplnosť informácií o obchodovaní (jeho výsledkoch), ako aj ďalších informácií, ktoré sú uvedené na Internetových stránkach, v Obchodnej aplikácii alebo sú z Internetových stránok a Obchodnej aplikácie dostupné. Patria nezodpovedá za straty alebo iné ujmy, ku ktorým došlo v súvislosti s týmito informáciami, najmä v súvislosti s ich využitím či nevyužitím Zákazníkom. Za porušenie povinností Patrie sa rovnako nepovažuje dočasná nefunkčnosť Internetových stránok a Obchodnej aplikácie.

10. Zákazník je povinný nahradiť Patrii všetku ujmu, ktorá Patrii vznikne v súvislosti so zrušením alebo zmenou Pokynu.
11. Zmluvné strany sa výslovne dohodli, že bez ohľadu na vyššie uvedené nie je Patria povinná nahradiť Zákazníkovi akúkoľvek inú ujmu než takú, ktorá bola spôsobená úmyselne alebo z hrubej neobstaranosti. Ustanovenie tohto článku sa však použije len za predpokladu, že Zákazník je právnická osoba alebo fyzická osoba podnikateľ.
12. Patria je oprávnená proti pohľadávke Zákazníka za Patriu započítať akúkoľvek svoju pohľadávku za Zákazníka, a to aj pohľadávku nesplattnú.

## **VI. PRÁVA A POVINNOSTI ZÁKAZNÍKA**

---

1. Za poskytovanie služieb na základe a v súvislosti s touto Zmluvou sa Zákazník zaväzuje platiť Patrii Odmenu vo výške stanovenej v Sadzobníku poplatkov, prípadne vo výške špecificky dohodnutej medzi Zmluvnými stranami a ďalej Náklady uvedené v Sadzobníku poplatkov alebo dohodnuté individuálne medzi Zákazníkom a Patriou.
2. Zákazník sa zaväzuje sledovať vývoj kapitálových trhov, vývoj kurzov ním nakúpených Investičných nástrojov a hodnoty Kolaterálu, ak je na základe tejto Zmluvy Kolaterál poskytnutý. Zákazník sa ohľadom týchto informácií môže informovať aj prostredníctvom svojho makléra alebo call centra.
3. Zákazník podpisom Zmluvy splnomocňuje Patriu k uskutočňovaniu všetkých úkonov, ako aj právnych konaní potrebných na realizáciu činností podľa Zmluvy a zaväzuje sa jej pre tento účel poskytnúť všetku potrebnú súčinnosť, prípadne na žiadosť Patrie vystaviť aj plnú moc k potrebným konaniam.
4. Zákazník týmto oprávňuje Patriu, aby v prípadoch stanovených právnymi predpismi poskytla všetkým správny úradom, subjektom a osobám stanoveným v príslušných právnych predpisoch všetky informácie a dokumenty vzťahujúce sa k Zákazníkovi v nevyhnutnom rozsahu, vrátane identity Zákazníka, ktoré budú na základe týchto právnych predpisov dôvodne vyžadované.
5. V prípade omeškania Zákazníka so splnením akejkoľvek peňažnej povinnosti voči Patrii, je Patria oprávnená požadovať za každý začatý deň omeškania úrok z omeškania vo výške 0,1 % z dlžnej čiastky.

## **VII. SPLATNOSŤ ODMENY A NÁKLADOV**

---

1. Pokiaľ z povahy veci nevyplýva inak, sú Odmena a Náklady splatné v deň poskytnutia investičnej služby. Ak nebude mať Zákazník dostatok peňažných prostriedkov na Evidenčnom účte, je Zákazník povinný uhradiť Odmenu a Náklady na bankový účet Patrie, t.j. účet, ktorého identifikáciu Patria oznámi Zákazníkovi vo výzve na zaplattenie Odmeny a Nákladov, do 5 dní od obdržania výzvy na zaplattenie.
2. Ak je nevyhnutné Odmenu či Náklady uhradiť v mene, ktorú nemá Zákazník vedenú na Evidenčnom účte, Patria podľa svojej voľnej úvahy použije peňažné prostriedky v mene dostupnej na Evidenčnom účte. Pre prepočet cudzích mien sa použije výmenný kurz uverejnený Patriou v deň splatnosti Odmeny a Nákladov v Obchodnej aplikácii.
3. Zákazník berie na vedomie a súhlasí, že v súvislosti s poskytovaním služieb podľa tejto Zmluvy alebo v súvislosti s obchodmi spojenými s Investičnými nástrojmi na základe a v súvislosti s touto Zmluvou môžu vzniknúť Zákazníkovi ďalšie náklady, vrátane daní, ktoré neplatí Patria, neúčtuje ich Zákazníkovi, ani ich za Zákazníka nehradí.

## **VIII. OSOBNÉ ÚDAJE A NAKLADANIE S NIMI; NAHRÁVANÉ TELEFÓNNE LINKY**

---

1. Zákazník podpisom Zmluvy berie na vedomie a súhlasí s tým, že:
  - a) Patria je po celú dobu trvania Zmluvy, resp. trvania právnych vzťahov vzniknutých na základe a v súvislosti s touto Zmluvou oprávnená zhromažďovať, spracúvať a uchovávať Osobné údaje Zákazníka za účelom zaradenia týchto údajov do databázy zákazníkov Patrie; tieto Osobné údaje je Patria ďalej oprávnená uchovávať aj po skončení doby trvania Zmluvy, a to v rozsahu a minimálne v dĺžke vyžadovanej príslušnými právnymi predpismi; a

- b) Patria je oprávnená Osobné údaje poskytnúť (i) osobám patriacim do koncernu Patrie, ktorých zoznam je uvedený v Obchodných podmienkach a (ii) ďalším osobám z rovnakého podnikateľského celku (KBC), najmä však obchodným spoločnostiam KBC Bank, KBC Securities a Československá obchodná banka.
- Zákazník oprávňuje Patriu zasielať na jeho kontaktné údaje informácie o službách a ďalších produktoch Patrie a osôb uvedených v odseku č. 1 vyššie.
  - Patria je v zákonom stanovených prípadoch oprávnená preveriť osobu Zákazníka či Pokyn ním podaný, prípadne od Zákazníka požadovať určité informácie, pričom Patria je v zákonom stanovených prípadoch povinná informovať o osobe Zákazníka a o charaktere ním podaného Pokynu príslušné dozorné alebo iné štátne orgány.
  - Za podmienok stanovených zákonom má Zákazník právo prístupu k svojim Osobným údajom, a pokiaľ zistí, že Patria porušila svoje povinnosti týkajúce sa ochrany Osobných údajov, je oprávnený obrátiť sa na Úrad na ochranu osobných údajov.
  - Pokiaľ sa Zákazník dostane do omeškania s plnením svojich peňažných povinností voči Patrii po dobu dlhšiu ako 30 dní alebo poruší iné svoje povinnosti voči Patrii vyplývajúce zo Zmluvy, alebo z právnych predpisov, je Patria oprávnená takúto skutočnosť evidovať s údajmi zhromaždenými o Zákazníkovi a informovať o ňom osoby, s ktorými Patria tvorí koncern. Obsahom takejto informácie budú len údaje nevyhnutné na identifikáciu Zákazníka a označenie porušenej povinnosti.
  - Patria je oprávnená spracúvať Osobné údaje Zákazníka prostredníctvom tretej osoby; v takomto prípade Patria Zákazníka informuje o osobe sprostredkovateľa na Internetových stránkach.
  - Zákazník je povinný poskytovať Patrii pravdivé Osobné údaje. Zákazník je povinný bezodkladne, najneskôr však do 7 Obchodných dní odo dňa uskutočnenia zmeny, Patrii písomne oznámiť zmeny akýchkoľvek Osobných údajov, ako aj Osobných údajov Oprávnenej osoby, ktoré jej kedykoľvek predtým poskytol. Patria je oprávnená overovať, či sú osobné údaje týkajúce sa Zákazníka pravdivé a presné, k čomu je Zákazník povinný poskytnúť potrebnú súčinnosť.
  - Zákazník berie na vedomie a súhlasí s tým, že všetky telefonické rozhovory medzi Patriou a Zákazníkom či Oprávnenou osobou sú nahrávané a archivované a takto zaobstaraný záznam, ktorý je vo vlastníctve Patrie, je pri absencii písomného či elektronického záznamu dostatočným dokladom o konaní účastníkov súvisiacich s touto Zmluvou a môže byť použitý pri vybavovaní reklamácií, prípadných sporov a/alebo pre potreby Patrie pri konaní s dozornými alebo inými štátnymi orgánmi či použitý ako dôkaz v súdnom konaní.
  - Ak nestanoví Patria inak, Zákazník po uzavretí Zmluvy obdrží za účelom podávania Pokynov a prístupu do Obchodnej aplikácie Autorizačný kód alebo zariadenie generujúce Autorizačný kód, ktorým sa bude Zákazník na vyžiadanie Patrie identifikovať aj pri telefonickom kontakte.
  - Patria je oprávnená znefunkčňovať Autorizačný kód či prihlasovacie údaje do Obchodnej aplikácie bez súhlasu Zákazníka v prípade, že Patria na základe určitých skutočností dôjde k podozreniu, že tieto údaje mohli byť zneužitú. O tejto zmene musí byť Zákazník bezodkladne informovaný.

## **IX. VYHLÁSENIE ZÁKAZNÍKA**

---

- Zákazník týmto vyhlasuje, že:
  - jeho Majetok nepochádza z trestnej činnosti a nie je určený na financovanie terorizmu;
  - je oprávnený voľne nakladať s Majetkom, ktorý je evidovaný na jeho Evidenčnom účte;
  - prípadné zmeny týkajúce sa údajov o jeho osobe bezodkladne oznámi Patrii;
  - súhlasí s realizovaním svojich Pokynov Patriou mimo regulovaný trh alebo viacstranný obchodný systém;
  - pokiaľ podá Patrii limitný Pokyn na akcie, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, a tento Pokyn nebude okamžite realizovaný za prevažujúcich trhových podmienok, súhlasí s oprávnením Patrie rozhodnúť, či Patria uverejní tento

Pokyn spôsobom jednoducho prístupným ostatným účastníkom trhu, alebo ho nezverejní;

- f) má pravidelný prístup na internet, t.j. že sa predovšetkým môže oboznamovať s údajmi poskytovanými Patriou prostredníctvom Internetových stránok a Obchodnej aplikácie.

2. Zákazník ďalej vyhlasuje, že bol Patriou pred uzatvorením Zmluvy:

- a) upozornený na skutočnosť, že Patria je pri plnení povinností vyplývajúcich z tejto Zmluvy viazaná povinnosťami, ktoré jej ako finančnej inštitúcii a obchodníkovi s cennými papiermi ukladajú príslušné právne predpisy vrátane povinností stanovených AML Zákonom. Za účelom predchádzaniu manipulácie s trhom bol Zákazník informovaný o právnych predpisoch a okolnostiach, ktoré Patrii za určitých podmienok zakazujú poskytnúť Zákazníkovi službu, realizovať jeho Pokyn alebo iný úkon;
- b) upozornený na skutočnosť, že Patria odmietne poskytnutie požadovanej služby v celom rozsahu alebo čiastočne, pokiaľ bude hroziť konflikt záujmov medzi Patriou a Zákazníkom alebo medzi Zákazníkom a inými zákazníkmi Patrie navzájom, alebo ak by na základe jeho realizácie mohlo dôjsť k manipulácii s trhom či narušeniu jeho prehľadnosti, pričom v tejto súvislosti bol oboznámený s politikou konfliktu záujmov. O nerealizovaní Pokynu z niektorého dôvodu uvedeného v tomto článku je Patria povinná Zákazníka bezodkladne vyrozumieť a uskutočniť úkony nevyhnutné na ochranu oprávnených záujmov Zákazníka;
- c) informovaný o tom, akým spôsobom získa informácie o cenách a údajoch o Investičných nástrojoch; Zákazník bol výslovne upozornený na to, že v súvislosti s Investičnými nástrojmi, ktoré sú obchodované v zahraničí, je nutné a vhodné si overiť aktuálny kurz a cenu v call centre Patrie alebo u makléra;
- d) informovaný o tom, že na Internetových stránkach sú publikované informácie o Investičných nástrojoch aj údaje o rizikách, ktoré môžu byť spojené s požadovanou službou alebo Pokynom, a o možných zabezpečeniach proti nim;
- e) upozornený, že kurzy, ceny, výnosy, zhodnotenie, výkonnosť či iné parametre dosiahnuté jednotlivými Investičnými nástrojmi v minulosti nemôžu v žiadnom prípade slúžiť ako indikátor alebo záruka budúcich kurzov, cien, výnosov, zhodnotenia, výkonnosti či iných parametrov takýchto alebo obdobných Investičných nástrojov a tieto kurzy, ceny, výnosy, zhodnotenie, výkonnosť či iné parametre Investičných nástrojov, ktoré sú alebo môžu byť predmetom Pokynov Zákazníka, sa môžu meniť, tzn. rásť a klesať, ich vývoj je možné teda len predpokladať ale v žiadnom prípade nie zaručiť a zaručená nemusí byť ani návratnosť investovanej čiastky;
- f) upozornený na to, že je kedykoľvek oprávnený vyžiadať si informácie o skutočnostiach súvisiacich s poskytovanou službou, a že Patria je povinná ho informovať;
- g) informovaný o postupe a spôsobe komunikácie v prípade poruchy informačného systému, telekomunikačných zariadení a záznamových zariadení používaných Patriou, ktorý je popísaný v Obchodných podmienkach;
- h) informovaný o povinnostiach Patrie pri využití Investičných nástrojov Zákazníka na obchod na účet inej osoby, najmä o vyňatí Investičných nástrojov z režimu zákazníckeho majetku;
- i) informovaný o možnosti združenia jeho Pokynu s Pokynmi ostatných zákazníkov a s Pokynmi na účet Patrie a o spôsobe vysporiadavania obchodov uzatváraných na základe združeného Pokynu medzi jednotlivých zákazníkov, k čomu Zákazník týmto udeľuje svoj výslovný súhlas;
- j) poučený o pravidlách bezpečného nakladania s Autorizačným kódom, T-PIN, užívateľským menom, heslom a bezpečnostným kľúčom a dôsledkoch ich zneužitia tretími osobami a o zodpovednosti Zákazníka za nakladanie s T-PIN, užívateľským menom, heslom a bezpečnostným kľúčom spôsobom, ktorý by mohol umožniť ich zneužitie;

- k) oboznámený s rizikami plynúcimi z obchodovania na kapitálovom trhu a o formách zabezpečenia proti rizikám, pričom vyhlasuje, že týmto rizikám rozumie a berie ich na vedomie;
  - l) oboznámený s investičným dotazníkom uverejneným na Internetových stránkach a požiadaný o jeho vyplnenie, ako aj informovaný o dôsledkoch nevyplnenia investičného dotazníka a neposkytnutia dôležitých údajov Patrii. Toto vyhlásenie však neplatí v prípade, keď Zákazníkovi bude poskytovaná investičná služba spočívajúca v prijímaní a odovzdávaní Pokynov týkajúcich sa jednoduchých Investičných nástrojov za predpokladu, že táto služba bude realizovaná z podnetu Zákazníka;
  - m) oboznámený s Pravidlami realizácie Pokynov, pričom vyhlasuje, že týmto informáciám rozumie, berie ich na vedomie a súhlasí s nimi;
  - n) poučený o tom, že aktuálne informácie súvisiace s obchodovaním a aktuálne novinky o vývoji cien a kurzov sú k dispozícii v Obchodnej aplikácii;
  - o) upozornený na to, že aktuálne informácie týkajúce sa derivátov, ktoré sú súčasťou Majetku Zákazníka, sú k dispozícii v Obchodnej aplikácii, a zaväzuje sa v prípade zistenia akejkoľvek nezrovnalosti informovať Patriu v súlade s Reklamačným poriadkom.
3. Zákazník súhlasí s tým, že (i) Patria bude vykonávať rekongiliáciu portfólií aspoň raz za štvrtrok tak, že Zákazníkom zašle výpis z Evidenčného účtu a porovná stav portfólií v interných systémoch s dátami finančných protistrán, (ii) v prípade riešenia sporov, vrátane sporov týkajúcich sa hodnoty portfólia, budú tieto spory riešené v súlade s Reklamačným poriadkom.
4. V prípade, že Zákazník poruší svoju povinnosť podľa tejto Zmluvy, najmä uvedenú v čl. III. ods. 4 a 8, zaväzuje sa nahradiť Patrii všetku z toho vzniknutú ujmu.

## **X. TRVANIE, ZÁNÍK A VYSPORIADANIE POVINNOSTÍ ZO ZMLUVY**

---

1. Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú a nahrádza akúkoľvek zmluvu, na základe ktorej bola Patria oprávnená Zákazníkovi poskytovať služby uvedené v čl. I.
2. Každá Zmluvná strana je oprávnená Zmluvu kedykoľvek vypovedať bez udania dôvodu písomnou výpoveďou. Výpovedná doba predstavuje 5 Obchodných dní a začína plynúť dňom nasledujúcim po dni, keď bola výpoveď doručená druhej Zmluvnej strane.
3. V prípade výpovede Zmluvy budú zrušené všetky nákupné Pokyny Zákazníka, pokiaľ je to technicky a s ohľadom na existujúce platné a vymáhateľné povinnosti plynúce z realizovaných alebo podaných Pokynov možné, a pokiaľ to pravidlá a zvyklosti príslušného trhu dovoľujú. Do 15 dní odo dňa zániku povinností zo Zmluvy zašle Patria Zákazníkovi záverečný výpis z Evidenčného účtu, ktorý bude Patria považovať zo strany Zákazníka za schválený, pokiaľ do 30 dní odo dňa jeho doručenia Zákazníkovi neobdrží od Zákazníka reklamáciu.
4. Zmluvné strany sa dohodli, že premlčacia doba všetkých práv vzniknutých na základe alebo v súvislosti so Zmluvou, vrátane práva na náhradu škody alebo inej ujmy trvá voči obom Zmluvným stranám tri roky, a to odo dňa, kedy mohlo byť právo uplatnené po prvýkrát.

## **XI. ZRIADENIE ZÁLOŽNÉHO PRÁVA**

---

1. V prípade, že hodnota splatných Dlhov presiahne čiastku 500 Kč (päť sto korún českých), Zákazník, ako vlastník Predmetu záložného práva, zriaďuje záložné právo k Predmetu záložného práva na zabezpečenie všetkých svojich Dlhov.
2. Patria, ako záložný veriteľ, prehlasuje, že záložné právo k Predmetu záložného práva prijíma.
3. Zákazník bude môcť nakladať s Majetkom, ktorý tvorí obsah Predmetu záložného práva na základe Pokynov Patrie podľa tejto Zmluvy a v súvislosti s touto Zmluvou, iba ak nastane prípad podľa odseku 4 tohto článku.
4. Ak neuhradí Zákazník voči Patrii Dlh v dobe splatnosti, bude Patria oprávnená Dlh Zákazníka uspokojiť z Predmetu záložného práva. Ak bude Predmetom záložného práva



Majetok na Evidenčnom účte, Patria Investičné nástroje vybrané podľa svojej vlastnej úvahy predá na relevantnom Prevodnom mieste. Ak bude Predmetom záložného práva Majetok na Evidenčnom účte, Patria započíta Dlh Zákazníka voči Patrii voči prostriedkom Zákazníka evidovaným na Evidenčnom účte, a to aj v rámci zahrnutia takejto hodnoty do záverečného vyrovnania.

5. Pokiaľ nebude výnos z predaja Predmetu záložného práva použitý v plnej výške na úhradu Dlhu voči Patrii, bude zostávajúca čiastka zaevidovaná na Evidenčnom účte Zákazníka. Patria bude postupovať vyššie uvedeným postupom len v rozsahu nevyhnutnom pre uspokojenie Dlhov Zákazníka voči Patrii. Náklady spojené s predajom Investičných nástrojov znáša Zákazník.
6. Zákazník výslovne súhlasí s tým, aby Patria v prípade výkonu svojho práva postupovala akýmkoľvek spôsobom dovoleným právnymi predpismi.

## **XII. OBCHODNÉ PODMIENKY, REKLAMAČNÝ PORIADOK, SADZOBNÍK POPLATKOV A ICH ZMENY**

---

1. V súlade s ustanovením § 1751 Občianskeho zákonníka sú neoddeliteľnou súčasťou tejto Zmluvy Obchodné podmienky, Sadzobník poplatkov, Reklamačný poriadok a príslušné prílohy v znení platnom ku dňu uzatvorenia tejto Zmluvy. Podpisom tejto Zmluvy Zákazník potvrdzuje, že sa oboznámil s obsahom a významom dokumentov uvedených v predchádzajúcej vete a výslovne s ich znením súhlasí.
2. Zákazník týmto prehlasuje, že ho Patria upozornila na ustanovenia, ktoré odkazujú na vyššie uvedené dokumenty stojace mimo vlastný text Zmluvy, a ich význam mu bol dostatočne vysvetlený. Zákazník berie na vedomie, že je viazaný nielen Zmluvou, ale aj týmito dokumentmi a berie na vedomie, že nesplnenie povinností či podmienok uvedených v týchto dokumentoch môže mať rovnaké právne následky ako nesplnenie povinností a podmienok vyplývajúcich zo Zmluvy. V prípade rozporu Zmluvy s Obchodnými podmienkami má vždy prednosť Zmluva.
3. Zákazník potvrdzuje, že bol Patriou jasným a zrozumiteľným spôsobom upozornený na hlavné zásady vybavovania reklamácií a sťažností podľa Reklamačného poriadku.
4. Zákazník berie na vedomie a súhlasí s tým, že Patria si vyhradzuje právo Obchodné podmienky, Reklamačný poriadok alebo Sadzobník poplatkov podľa svojho uváženia jednostranne meniť. Patria je v takomto prípade povinná Zákazníka upozorniť na tieto zmeny najmenej 30 dní pred dňom účinnosti týchto zmien. V prípade Sadzobníka poplatkov sa lehota pre upozornenie na zmeny skracuje na 10 dní. Nové znenie Obchodných podmienok, Reklamačného poriadku alebo Sadzobníka poplatkov bude súčasne uverejnené na Internetových stránkach a na zmenu bude Zákazník upozornený vo výpise z Evidenčného účtu, e-mailom alebo prostredníctvom Obchodnej aplikácie Patrie. Pokiaľ Zákazník do dňa účinnosti zmeny Obchodných podmienok, Reklamačného poriadku alebo Sadzobníka poplatkov písomne nevyjadrí svoj nesúhlas s takouto zmenou a Zmluvu zároveň z tohto dôvodu nevypovedá, považuje sa takáto zmena za Zákazníkom odsúhlasenú a je voči nemu účinná dňom účinnosti danej zmeny. Pokiaľ Zákazník postupom predvídaným v tomto ustanovení bez ďalšieho vyjadril len písomný nesúhlas s Patriou navrhnutou zmenou Zmluvy, t.j. bez toho, aby zároveň Zmluvu z tohto dôvodu vypovedal, považuje sa písomný a Zákazníkom podpísaný nesúhlas zároveň za výpoveď tejto Zmluvy.

## **XIII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

---

1. V prípade, že je niektoré z ustanovení Zmluvy neplatné, odporovateľné alebo nevynútiteľné či sa takým stane v budúcnosti, platnosť a vynútiteľnosť ostatných ustanovení zostane nedotknutá. Zmluvné strany sa chybné ustanovenia pokúsia bez zbytočného odkladu nahradiť ustanovením bezchybným, ktoré bude v najvyššej možnej miere zodpovedať obsahu a účelu ustanovenia chybného.
2. Na zmluvný vzťah založený na základe Zmluvy sa vylučuje uplatnenie ustanovení § 1799 a § 1800 Občianskeho zákonníka o adhézných zmluvách. Ustanovenie tohto článku sa použije len v prípade Zákazníka, ktorý je podnikateľom.

3. Zmluvné strany sa výslovne dohodli na tom, že akákoľvek dohoda o mimosúdnom konaní v zmysle ustanovenia § 647 Občianskeho zákonníka musí byť uzatvorená v písomnej forme, inak sa k nej neprihliada.
4. Zákazník nie je oprávnený previesť akékoľvek svoje práva alebo povinnosti zo Zmluvy na tretiu osobu bez predchádzajúceho písomného súhlasu Patrie. Zákazník nie je oprávnený bez predchádzajúceho písomného súhlasu Patrie postúpiť Zmluvu ako zmluvu v zmysle Občianskeho zákonníka.
5. Zmluvné strany na seba preberajú nebezpečenstvo zmeny okolností v súvislosti s právami a povinnosťami zmluvných strán vzniknutými na základe a v súvislosti s touto Zmluvou. Zmluvné strany vylučujú uplatnenie ustanovení § 1765 ods. 1 a § 1766 Občianskeho zákonníka na svoj zmluvný vzťah založený touto Zmluvou.
6. Všade tam, kde je v tejto Zmluve uvedené, že Patria zabezpečí pre Zákazníka určité plnenie zo strany tretej osoby, rozumie sa tým skutočnosť, že sa Patria u tejto osoby prihovorí v zmysle § 1769 vety prvej Občianskeho zákonníka, aby predmetné plnenie Zákazníkovi poskytla. Ustanovenie vety druhej § 1769 Občianskeho zákonníka sa neuplatní.
7. Zmluva je vyhotovená v dvoch rovnopisoch, z ktorých každá Zmluvná strana obdrží po jednom.
8. Všetky zmeny Zmluvy, s výnimkou zmeny Obchodných podmienok, Sadzobníka poplatkov, Reklamačného poriadku a kontaktných údajov Zákazníka, môžu byť uskutočnené len formou písomných dodatkov podpísaných oboma Zmluvnými stranami, pričom Patria je oprávnená vyžiadať si úradné overenie podpisu Zákazníka.
9. Zmluva nadobúda účinnosť dňom jej podpisu oboma Zmluvnými stranami.

V \_\_\_\_\_ dňa \_\_\_\_\_

V \_\_\_\_\_ dňa \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_

podpis Zákazníka

# Príloha 1

## DEFINÍCIE POJMOV

---

Výrazy s veľkým začiatočným písmenom majú pre účely Zmluvy nasledujúci význam:

<b>Autorizačný kód</b>	individuálny alfanumerický kód (i) zvolený Zákazníkom (T-PIN) alebo (ii) generovaný Patriou pomocou tzv. bezpečnostného kľúča alebo zvlášť generovaný a zaslaný formou SMS, ktorého zadaním Zákazník prejavuje súhlas so zadaním Pokynu, inštrukcie alebo realizáciu obchodu
<b>AML Zákon</b>	Zákon č. 253/2008 Sb., o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu, v platnom znení
<b>Bežný zákazník</b>	Zákazník, ktorý nie je považovaný za Profesionálneho zákazníka alebo Spôsobilú protistranu
<b>CDCP</b>	Centrální depozitář cenných papírů, a.s. so sídlom Rybná 14, 110 05 Praha 1, URL adresa cdcp.cz
<b>Custodian</b>	osoba, u ktorej Patria uložila Investičné nástroje a ktorá poskytuje investičnú službu evidencie, úschovy a správy Investičných nástrojov alebo službu investičnej služby obdobnú
<b>Depozitár Dlhy</b>	CDCP alebo iná osoba oprávnená k plneniu funkcií depozitára akékoľvek existujúce alebo budúce, podmienené alebo nepodmienené dlhy Zákazníka voči Patrii, ktoré vznikli alebo vzniknú na základe alebo v súvislosti so Zmluvou a jej prílohami, vrátane akéhokoľvek príslušenstva, zmluvných pokút alebo iných sankčných platieb alebo nákladov, ktoré Patria vynaloží v súvislosti s výkonom svojich práv a povinností zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou, a to akékoľvek tieto dlhy vzniknuté počas doby trvania Zmluvy
<b>EMIR</b>	nariadenie Európskej únie č. 648/2012 o OTC derivátoch, ústredných protistranách a registroch obchodných údajov
<b>Evidenčný účet</b>	interný účet zriadený Patriou pre účely evidencie majetku Zákazníka, na ktorom sú evidované predovšetkým Investičné nástroje a peňažné prostriedky v majetku Zákazníka
<b>Investičné nástroje</b>	investičné cenné papiere (predovšetkým akcie a dlhopisy), deriváty a ďalšie nástroje tak, ako sú vymedzené v ZPKT
<b>Internetové stránky</b>	stránky Patrie dostupné prostredníctvom siete Internet na adrese <a href="http://www.patria-direct.cz/">http://www.patria-direct.cz/</a>
<b>Kolaterál</b>	Investičné nástroje, peňažné prostriedky alebo iné aktíva poskytnuté Zákazníkom na zabezpečenie jeho Dlhu
<b>Majetok</b>	Investičné nástroje, peňažné zostatky a iné aktíva zverené Zákazníkom Patrii pre účely poskytovania investičných služieb
<b>Náklady</b>	náklady vynaložené Patriou, prípadne účtované tretími stranami, v súvislosti s poskytovaním služieb podľa Zmluvy, ako aj výdavky Patrie a/alebo tretích strán spojené s právnymi konaniami pre vznik, zachovanie alebo uplatnenie práv Zákazníka, alebo ktoré Patria vykoná na žiadosť alebo so súhlasom Zákazníka
<b>Občiansky zákonník Obchodná aplikácia</b>	zákon č. 89/2012 Sb., občiansky zákonník, v platnom znení akákoľvek online aplikácia alebo rozhranie, vyvinuté alebo prevádzkované Patriou, prístupné iba Zákazníkovi a umožňujúce najmä (i) prijať Pokyn a elektronicky tento Pokyn odovzdať na realizáciu inému obchodníkovi alebo priamo na príslušné Prevodné miesto; (ii) získať informácie o stave Pokynu a jeho realizácii; (iii) poskytnúť evidenciu o Majetku Zákazníka; prípadne

<b>Obchodný deň</b>	(iv) priestup k dokumentom osobnej povahy, napr. poučenie o rizikách, upozornenie o vhodnosti Investičných nástrojov deň, na ktorý nepripadá sobota, nedeľa, štátny sviatok ani ostané sviatky v zmysle príslušných právnych predpisov a v ktorý sú banky a iné inštitúcie, ktoré sa zúčastňujú na poskytovaní bankových služieb, otvorené pre poskytovanie príslušných služieb
<b>Obchodné podmienky</b>	Obchodné podmienky Patrie pre poskytovanie investičných služieb
<b>Odmena</b>	odmena Patrie za služby poskytované na základe a v súvislosti so Zmluvou podľa Sadzobníka poplatkov
<b>Oprávnená osoba</b>	osoba splnomocnená Zákazníkom ku konaniu bližšie špecifikovanému v Zmluve alebo Obchodných podmienkach
<b>Osobné údaje</b>	meno, priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, telefónne číslo, adresa (trvalá aj korešpondenčná), e-mailová adresa, daňová rezidencia, prípadne ďalšie údaje, na základe ktorých je možné Zákazníka identifikovať
<b>Pokyn</b>	inštrukcia na predaj, kúpu, prevod alebo iné nakladanie s Investičným nástrojom, ktorá je prijatá a odsúhlasená Patriou
<b>Pravidlá realizovania Pokynov</b>	všeobecné postupy pre realizáciu a odovzdávanie Pokynov sú vymedzené v dokumente Informácie o pravidlách realizovania pokynov, ktorý je pre Zákazníkov dostupný na Internetovej stránke v sekcii Dokumenty
<b>Profesionálny zákazník</b>	Zákazník, ktorý má potrebné odborné znalosti, skúsenosti a schopnosti, aby vykonával vlastné investičné rozhodnutia a riadne vyhodnocoval súvisiace riziká
<b>Predmet záložného práva</b>	Majetok Zákazníka evidovaný Patriou na Evidenčnom účte
<b>Prevodné miesto</b>	trh, na ktorom dochádza k uzatvoreniu obchodu na základe realizácie Pokynu, obzvlášť regulovaný trh, mnohostranný obchodný systém alebo systematický internalizátor
<b>Reklamačný poriadok</b>	dokument vydaný Patriou, ktorý upravuje hlavné zásady vybavovania reklamácií a sťažností Zákazníka, najmä spôsoby podávania reklamácií a sťažností, lehoty pre ich vybavenie a spôsoby informovania Zákazníka o ich vybavení
<b>Sadzobník poplatkov</b>	dokument vydaný Patriou, obsahujúci údaje o Odmene a Nákladoch
<b>Účet zákazníkov</b>	zákaznícky účet Investičných nástrojov
<b>Zákaznícky bankový účet</b>	zberný účet Patrie alebo iný zberný účet určený výhradne pre peňažné prostriedky zákazníkov vedený bankou alebo inou oprávnenou inštitúciou
<b>ZPKT</b>	zákon č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v platnom znení
<b>Spôsobilá protistrana</b>	Profesionálny zákazník, ktorému sú poskytované hlavné investičné služby prijímania a odovzdávania Pokynov týkajúcich sa Investičných nástrojov, realizácie Pokynov týkajúcich sa Investičných nástrojov na účet zákazníkov a obchodovanie s Investičnými nástrojmi na vlastný účet

## Príloha 2

### ČASŤ (A) BANKOVÉ ÚČTY ZÁKAZNÍKA

Mena	Číslo účtu / kód banky	Názov účtu	Adresa majiteľa účtu	IBAN kód	Názov banky	SWIFT kód

### ČASŤ (B) KONTAKTNÉ ÚDAJE ZÁKAZNÍKA

Korešpondenčná adresa	
Mobilný telefón	E-mail

### ČASŤ (C) POLITICKY EXPONOVANÁ OSOBA<sup>1</sup> (ĎALEJ LEN „PEP“)

Zákazník podpisom tejto prílohy:

- (a) potvrdzuje, že nie je PEP; potvrdzuje, že je PEP, a prehlasuje, že podľa § 9 odst. 2 písm. d) AML Zákona pochádzajú jeho peňažné prostriedky z nasledujúcich zdrojov: ;

<sup>1</sup> podľa Zákona sa politicky exponovanou osobou rozumie:

- a) fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii s celoštátnou pôsobnosťou, ako je napríklad hlava štátu alebo predseda vlády, minister, námestník alebo asistent ministra, člen parlamentu, člen najvyššieho súdu, ústavného súdu alebo iného vyššieho súdneho orgánu, proti ktorého rozhodnutiu všeobecne až na výnimky nie je možné použiť opravné prostriedky, člen účtovného dvora, člen vrcholového orgánu centrálnej banky, vysoký dôstojník v ozbrojených silách alebo zboroch, člen správneho, riadiaceho alebo kontrolného orgánu podniku vo vlastníctve štátu, veľvyslanec alebo chargé d'affaires, alebo fyzická osoba, ktorá obdobné funkcie vykonáva v orgánoch Európskej únie alebo iných medzinárodných organizáciách, a to po dobu výkonu tejto funkcie a ďalej po dobu jedného roku po ukončení výkonu tejto funkcie, a ktorá má bydlisko mimo Českej republiky, alebo takúto významnú verejnú funkciu vykonáva mimo Českej republiky,
- b) fyzická osoba, ktorá:
- je k osobe uvedenej v písmene a) vo vzťahu manželskom, partnerskom alebo inom obdobnom vzťahu alebo vo vzťahu rodičovskom,
  - je k osobe uvedenej v písmene a) vo vzťahu syna alebo dcéry alebo je k synovi alebo dcére osoby uvedenej v písmene a) osobou vo vzťahu manželskom (zať, svokra), partnerskom alebo v inom obdobnom vzťahu,
  - je spoločníkom alebo skutočným majiteľom rovnakej právnickej osoby, poprípade zverenectva alebo iného obdobného právneho usporiadania podľa cudzieho právneho poriadku, ako osoba uvedená v písmene a), alebo je o nej známe, že je v akomkoľvek inom blízkom podnikateľskom vzťahu s osobou uvedenou v písmene a), alebo
  - je skutočným majiteľom právnickej osoby, poprípade zverenectva alebo iného obdobného právneho usporiadania podľa cudzieho právneho poriadku, o ktorom je známe, že bolo vytvorené v prospech osoby uvedenej v písmene a).

- (b) sa týmto zaväzuje informovať Patriu o akýchkoľvek zmenách, ktoré by mohli mať vplyv na jeho zaradenie do kategórie PEP.

## **ČASŤ (D) ZARADENIE ZÁKAZNÍKA**

---

Zákazníci Patrie môžu byť klasifikovaní ako Bežný zákazník, Profesionálny zákazník, Profesionálny zákazník na žiadosť, Spôsobilá protistrana alebo Spôsobilá protistrana na žiadosť. Dôsledky zaradenia do určitej kategórie sú popísané v Obchodných podmienkach. Zákazník je oprávnený žiadať o preradenie do inej kategórie pokiaľ spĺňa predpísané podmienky, pričom tento prechod medzi jednotlivými kategóriami bude pre Zákazníka znamenať vyššiu alebo nižšiu mieru ochrany ako súčasné zaradenie.

V súlade s informáciami, ktoré Patria od Zákazníka získala, bol Zákazník zaradený do kategórie:

- bežný zákazník
- profesionálny zákazník
- spôsobilá protistrana

Patria zaradila Zákazníka, na jeho žiadosť a výhradne pre účely tejto Zmluvy, do kategórie:

- Profesionálny Zákazník na žiadosť
- Spôsobilá protistrana na žiadosť

Pre účely nariadenia EMIR, Patria zákazníka zaradila do kategórie:

- Nefinančná protistrana
- Finančná protistrana

## **ČASŤ (E) SÚHLAS S REPORTOVANÍM PODĽA EMIRU**

---

Podpisom tejto Zmluvy žiadam Patriu, aby mojím menom v súlade s nariadením EMIR reportovala registru obchodných údajov informácie o derivátových obchodoch uzatvorených mnou prostredníctvom Patrie, a to vo formáte a v súlade s požiadavkami stanovenými nariadením EMIR a vykonávacími predpismi.

## **ČASŤ (F) DAŇOVÁ REZIDENCIA**

---

Zákazník prehlasuje, že:

- je daňovým rezidentom štátu:
- mu bolo pridelené daňové identifikačné číslo:
- v prípade, že je občanom alebo daňovým rezidentom USA, je jeho americké daňové identifikačné číslo (TIN - SSN, EIN):
- je skutočným vlastníkom všetkých príjmov pripisovaných prostredníctvom spoločnosti Patria na Evidenčný účet vedený na jeho meno v spoločnosti Patria.

## ČASŤ (G) OPRÁVNENÁ OSOBA

Meno a priezvisko	RČ/dátum narodenia	<b>Úradne overený podpis Oprávnenej osoby</b>		
Číslo OP/pasu	OP/pas vydal, platnosť do			
		Štátne občianstvo	Pohlavie	Miesto narodenia
Adresa trvalého bydliska	Korešpondenčná adresa	E-mail	Mobil	

Zákazník podpisom tejto prílohy súhlasí s tým, že Oprávnená osoba bude za Zákazníka oprávnená vykonávať právne kroky, a to v rozsahu stanovenom v Obchodných podmienkach.

Oprávnená osoba:

- nie je
- je

oprávnená Zákazníka zastupovať aj po jeho smrti, a to do okamihu uznesenia súdu o vysporiadaní dedičstva. Po smrti Zákazníka môže Oprávnená osoba vykonávať iba také právne úkony, ktoré sú nevyhnutné na to, aby Zákazník alebo jeho právny nástupca neutrpel ujmu, obzvlášť podať Pokyn na predaj Investičného nástroja. Oprávnená osoba však nemôže podať pokyn na nákup Investičných nástrojov ani inštrukciu na prevod Majetku Zákazníka z Evidenčného účtu.

Zákazník potvrdzuje, že osoby uvedené v časti (G) riadne splnomocnil v súlade s touto Zmluvou a Obchodnými podmienkami k podávaniu Pokynov.

Zákazník ďalej potvrdzuje správnosť a úplnosť údajov uvedených v časti (A) až (G). Zákazník sa zaväzuje nahradiť Patrii akúkoľvek škodu, ktorá by vznikla v dôsledku nesprávnosti alebo neúplnosti údajov uvedených v časti (A) až (G).

\_\_\_\_\_  
Dátum

\_\_\_\_\_  
Podpis Zákazníka