

Rámcová smlouva o poskytování investičních služeb

SMLUVNÍ STRANY

Obchodník (dále jen „Patria“)	Patria Finance, a.s., zapsaná v obchodním rejstříku odd. B, vložka 7215 vedeném Městským soudem v Praze		
Sídlo	Výmolova 353/3, Praha 5, PSČ 150 27	IČO	26455064

Zákazník (dále jen „Zákazník“)	Jméno a příjmení		
	Rodné číslo		
Adresa trvalého bydliště			
Číslo OP/pasu		Vydaný	
Platnost od		Platnost do	
Korespondenční adresa			
Mobilní telefon		E-mail	

Bankovní účty Zákazníka			
Měna účtu			
Číslo účtu			
Kód banky			
Majitel účtu			
Adresa majitele			
IBAN kód			
Název banky			
SWIFT kód			

OSTATNÍ ÚDAJE O ZÁKAZNÍKOVĚ

Název státu daňové rezidence	Daňové identifikační číslo (DIČ)	TIN – SSN, EIN (pouze daňoví rezidenti a občané USA)

Zákazník potvrzuje, že není politicky exponovaná osoba. Zákazník potvrzuje, že je politicky exponovaná osoba a prohlašuje, že podle § 9 odst. 2 písm. d) AML Zákona pocházejí jeho peněžní prostředky z následujících zdrojů:	
Zařazení Zákazníka z pohledu regulace:	
Zákazník žádá a souhlasí s poskytováním dokumentů elektronicky ve smyslu článku 5.2 níže	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne

SLOVO ÚVODEM

My, Patria, jsme velmi potěšeni, že zamýšlíte využívat pro investování právě našich služeb. Věříme, že spolupráce s námi pro Vás bude přínosem.

Svět investování je velmi specifický. Má svůj vlastní žargon a zároveň je významně právně regulován, což se pak projevuje i ve složitosti některých ustanovení. Snažili jsme se proto pro Vás připravit Smlouvu tak, aby se tento svět stal i Vaším světem. Přesto Vám velmi rádi budeme osobně nápomocni při vysvětlení jakékoli její části.

1. SOUČÁST SMLOUVY A JEJÍ VÝKLAD

- 1.1 **Smlouva a její součást.** Touto rámcovou smlouvou o poskytování investičních služeb (dále jen „**Smlouva**“) se Patria zavazuje poskytovat Zákazníkovi dále popsané služby. Nedílnou součástí Smlouvy jsou Obchodní podmínky Patria Finance, a.s. pro poskytování investičních služeb (dále jen „**Obchodní podmínky**“) a Sazebník poplatků.
- 1.2 **Produktové smlouvy.** Na jiné smlouvy mezi Patrií a Zákazníkem, kterými se sjednávají další služby, se tato Smlouva také přiměřeně použije, pokud takové smlouvy výslovně odkazují na její použití („**Produktové smlouvy**“).
- 1.3 **Pojmy ve Smlouvě.** Pojmy s velkým počátečním písmenem mají význam stanovený v textu nebo v Obchodních podmínkách. Slova vyjadřující pouze jednotné číslo zahrnují i množné číslo a naopak.
- 1.4 **Vztah Smlouvy a dalších smluvních dokumentů.** Je-li Smlouva, Obchodní podmínky, Sazebník poplatků nebo Produktové smlouvy ve vzájemném rozporu v nějakém ohledu, aniž by tyto dokumenty výslovně rozpor řešily, pak ohledně sporného bodu převáží dříve uvedený dokument nad pozdějším: (i) Produktové smlouvy, (ii) Smlouva a (iii) Obchodní podmínky a Sazebník poplatků.
- 1.5 **Informace pro investory.** Pro Zákazníka jako investora jsou důležité také dokumenty, na které odkazují nebo které popisují Obchodní podmínky. Jedná se zejména o informace týkající se investování a rizik s tím spojených.

2. SJEDNANÉ INVESTIČNÍ SLUŽBY

- 2.1 **Obstarání obchodů s Investičními nástroji a jejich vypořádání.** Patria bude Zákazníkovi poskytovat službu přijímání, předávání a provádění Pokynů. Předmětem této služby je obstarání nákupu, prodeje, či jiných převodů Investičních nástrojů na základě Pokynů Zákazníka, nebo uskutečnění činnosti k dosažení tohoto výsledku. Dále Patria zabezpečí vypořádání obchodů uzavřených na základě Pokynů. Náležitosti Pokynu, podmínky pro jeho přijetí, předání, zrušení, odmítnutí, lhůty pro podání Pokynů, dobu jeho platnosti aj. jsou stanoveny v Obchodních podmínkách nebo případně dalších dokumentech, na které se Obchodní podmínky odkazují.
- 2.2 **Evidence, správa a úschova.** Patria se zavazuje vést evidenci zaknihovaných Investičních nástrojů, které Zákazník nabyde na základě Pokynů nebo v důsledku Korporátních akcí u Investičních nástrojů, které má Patria ve správě. Na Evidenčním účtu Patria zobrazuje také peněžní prostředky Zákazníka a případně jiný Majetek Zákazníka. K zachování práv Zákazníka rovněž Patria učiní nezbytné kroky, a to i bez výslovné instrukce Zákazníka. Rozsah těchto povinností a oprávnění je stanoven v Obchodních podmínkách. Patria je také oprávněna převzít

od Zákazníka i listinné Investiční nástroje, spravovat je v rozsahu stanoveném v Obchodních podmínkách a chránit je s odbornou péčí. Patria se také zavazuje vést peněžní prostředky Zákazníků pro účely poskytování investičních služeb podle Smlouvy na Zákaznických bankovních účtech u bank se sídlem v České republice, zahraničních bank, nebo jiné osoby oprávněné vést peněžní prostředky.

- 2.3 **Evidenční účet.** Patria po uzavření Smlouvy otevře Zákazníkovi Evidenční účet, pokud Zákazník již takový účet nemá veden u Patrie podle dřívější Smlouvy. Patria je dle svého uvážení oprávněna zřídit Zákazníkovi více Evidenčních účtů. Evidenční účet Patria zneaktivní v okamžiku zániku Smlouvy, a to vždy za podmínky, že na něm není nebo v souvislosti s dosud nevypořádaným obchodem nebude evidován žádný Majetek. Kromě Investičních nástrojů a peněžních prostředků Patria na Evidenčním účtu povede i další Majetek Zákazníka, práva váznoucí na Majetku, o kterých se Patria dozví od Zákazníka nebo z jiného důvěryhodného zdroje a dluhy vzniklé v souvislosti s poskytováním investičních služeb, případně další relevantní skutečnosti.
- 2.4 **Devizové operace.** Patria bude na základě Zákazníkovi instrukce také provádět devizové operace související s poskytováním investičních služeb, resp. měnové konverze. Podmínky těchto operací jsou blíže stanoveny v Obchodních podmínkách.
- 2.5 **Další služby.** Smlouvou se řídí i poskytování dalších služeb neuvedených ve Smlouvě, a to dle aktuální nabídky služeb poskytovaných Patrií za předpokladu jejich sjednání v Produktových smlouvách nebo v případě, že při sjednávání služby bude odkázáno na Smlouvu.
- 2.6 **Investiční poradenství.** Patria Zákazníkovi bude poskytovat investiční poradenství týkající se Investičních nástrojů, pokud se tak Smluvní strany dohodnou.

3. ZÁKLADNÍ PRÁVA A POVINNOSTI ZÁKAZNÍKA

- 3.1 **Odměna a Náklady.** Za poskytování služeb na základě a v souvislosti s touto Smlouvou se Zákazník zavazuje platit Patrii Odměnu a Náklady ve výši, se splatností a způsobem stanoveným v Sazebníku poplatků a Obchodních podmínkách, případně jinak dohodnuté mezi Smluvními stranami.
- 3.2 **Prodlení.** V případě prodlení Zákazníka se splněním jakékoliv peněžité povinnosti vůči Patrii, je Patria oprávněna požadovat za každý započatý den prodlení úrok z prodlení ve výši stanovené Sazebníkem poplatků.
- 3.3 **Náhrada újmy.** V případě, že Zákazník poruší svou povinnost podle Smlouvy, zavazuje se nahradit Patrii veškerou z toho vzniklou újmu. Zákazník je povinen nahradit Patrii veškerou újmu, která Patrii vznikne v souvislosti se zrušením nebo změnou Pokynu.
- 3.4 **Zastoupení Oprávněnými osobami.** Zákazník si může zvolit osobu oprávněnou za něj podávat Pokyny v rozsahu a způsobem stanoveným Obchodními podmínkami a případně k dalším tam vymezeným činnostem.
- 3.5 **Sledování vývoje.** Zákazník se zavazuje sledovat vývoj kapitálových trhů, vývoj kurzů jím nakoupených Investičních nástrojů a hodnoty Kolaterálu, je-li na základě Smlouvy nebo Produktových smluv Kolaterál poskytnut.
- 3.6 **Zákaz postoupení.** Zákazník není oprávněn převést jakákoli svá práva nebo povinnosti ze Smlouvy na třetí osobu bez předchozího písemného souhlasu Patrie. Zákazník není oprávněn

bez předchozího písemného souhlasu Patrie postoupit Smlouvu jako smlouvu ve smyslu Občanského zákoníku.

4. ZÁKLADNÍ PRÁVA A POVINNOSTI PATRIE

- 4.1 **Poskytování investičních služeb.** Patria se zavazuje poskytovat investiční služby v souladu se Smlouvou, Pokyny Zákazníka, právními předpisy České republiky a pravidly a obchodními zvyklostmi Převodních míst.
- 4.2 **Právo použití třetích osob.** Patria může pro poskytnutí výše uvedených služeb využít služeb jiných oprávněných osob (zejména obchodníky s cennými papíry a Custodiany), a to podle podmínek stanovených v Obchodních podmínkách. Zákazník bere na vědomí, že vztah mezi třetí osobou a Patrií se může řídit zahraničními právními předpisy, pravidly a předpisy třetích stran, tržní praxí či standardy a obchodními zvyklostmi na příslušném trhu, a vyjadřuje s tím souhlas podpisem této Smlouvy.
- 4.3 **Započtení.** Patria je oprávněna proti pohledávce Zákazníka za Patrií započíst jakoukoli svou pohledávku za Zákazníkem, a to i pohledávku nesplatnou.

5. PROHLÁŠENÍ A SOUHLASY ZÁKAZNÍKA

- 5.1 **Prohlášení.** Zákazník tímto prohlašuje a své prohlášení opakuje při podání Pokynu, že:
- jeho Majetek nepochází z trestné činnosti a není určen k financování terorismu;
 - je oprávněn volně nakládat s Majetkem, který je evidován na jeho Evidenčním účtu;
 - údaje Zákazníkem poskytnuté Patrii jsou aktuální a správné;
 - Zákazníkovi byly dostatečně předem (tj. před poskytnutím investiční služby a uzavřením Smlouvy) poskytnuty Obchodní podmínky, Sazebník poplatků a Dokumenty s informacemi pro investory a další případné dokumenty, které je Patria povinna poskytnout ze zákona, a s těmito dokumenty se seznámil a souhlasí s jejich obsahem;
 - činí investiční rozhodnutí zcela na základě svého vlastního uvážení a na svoji vlastní odpovědnost, ledaže mu je poskytováno investiční poradenství v dané věci;
 - je skutečným vlastníkem veškerých příjmů připisovaných prostřednictvím Patrie na jeho Evidenční účet.
- 5.2 **Způsob poskytování dokumentů.** Zvolil-li si Zákazník poskytování dokumentů elektronicky, tak tím žádá a souhlasí s elektronickým poskytnutím Obchodních podmínek, Sazebníku poplatků, Dokumentů s informacemi pro investory, sdělení klíčových informací, výpisů o pohybu a stavu majetku, potvrzení o provedení pokynu, případně prohlášení o vhodnosti (je-li mu poskytováno investiční poradenství) a dalších zákonem povinně poskytovaných informací v mezích právních předpisů a způsobem stanoveným v Obchodních podmínkách. Ne zvolil-li si Zákazník poskytování dokumentů elektronicky, tak mu budou poskytovány v listinné podobě v souladu s Obchodními podmínkami.
- 5.3 **Sdílení údajů v rámci skupiny.** Zákazník souhlasí, aby Patria poskytla důvěrné informace (např. údaje o investičních službách a stavu Majetku Zákazníka) členům Skupiny ČSOB a Skupiny KBC. Tyto informace mohou být členy Skupiny ČSOB a Skupiny KBC využívány zejména za účelem obsluhy Zákazníka nebo řízení rizik.
- 5.4 **Souhlas s reportováním.** Jestliže se na Zákazníka v rámci poskytování služeb na základě Smlouvy vztahuje nařízení EMIR, tak Zákazník souhlasí, aby Patria jeho jménem a v souladu

s nařízením EMIR reportovala registru obchodních údajů informace o derivátových obchodech uzavřených Zákazníkem prostřednictvím Patrie.

6. TRVÁNÍ, ZMĚNA A ZÁNİK SMLOUVY

- 6.1 **Doba trvání.** Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou.
- 6.2 **Změny Smlouvy.** Změny Smlouvy, s výjimkou změny Obchodních podmínek a Sazebníku poplatků podle následujícího odstavce, mohou být učiněny písemně dohodou Smluvních stran. Tím není dotčena možnost jednostranného oznámení o změně faktických údajů a případně odvolání některých souhlasů, což je blíže vymezeno v Obchodních podmínkách.
- 6.3 **Jednostranné změny ze strany Patrie.** Smluvní strany sjednávají, že Patria je oprávněna jednostranně měnit Obchodní podmínky nebo Sazebník poplatků, pokud k tomu je rozumná potřeba ze strany Patrie, a to zejména z obchodních důvodů nebo v případě změny podmínek na finančních trzích, právních předpisů, technologií nebo organizačních procesů. Patria je povinna Zákazníka upozornit na změny těchto dokumentů nejméně 30 dní přede dnem účinnosti změn. V případě Sazebníku poplatků se tato lhůta pro upozornění na změny zkracuje na 10 dní. Nové znění Obchodních podmínek nebo Sazebníku poplatků bude současně uveřejněno na Internetových stránkách a na změnu bude Zákazník předem upozorněn buď ve výpisu z Evidenčního účtu, nebo e-mailem, prostřednictvím Obchodní aplikace Patrie nebo jinak. Zákazník může do dne účinnosti takové změny Obchodních podmínek nebo Sazebníku poplatků odmítnout takovou změnu tím, že Smlouvu vypoví, jinak platí, že se změnou souhlasí.
- 6.4 **Ukončení Smlouvy.** Jednotlivé způsoby ukončení Smlouvy jsou stanoveny v Obchodních podmínkách.
- 6.5 **Investiční nástroje Zákazníka při ukončení Smlouvy.** V případě, že Zákazník má ve výpovědní době na Evidenčním účtu vedeny Investiční nástroje, pak se zavazuje tyto Investiční nástroje převést tak, aby v okamžiku zániku Smlouvy nebyly na Evidenčním účtu vedeny žádné Investiční nástroje. Nesplní-li Zákazník tuto svou povinnost, Zákazník a Patria si pro vyloučení pochybností sjednávají, že Patria má právo postupovat podle § 2465 odst. 1 ve spojení s § 2428 Občanského zákoníku. Jestliže Patria nebude schopna i při vynaložení odborné péče prodat Investiční nástroje podle předešlých ustanovení zákona, Zákazník ji opravňuje k učinění jiných jednání vedoucích k převedení Investičních nástrojů z evidence Investičních nástrojů Patrie. Patria bude o výše uvedeném postupu ze své strany Zákazníka předem informovat a poskytne mu lhůtu, aby sám převedl Investiční nástroje z evidence Patrie. Náklady s výše uvedeným jednáním nese Zákazník. Obchodní podmínky nebo právní předpisy mohou stanovit další případy pro postup podle § 2465 Občanského zákoníku.
- 6.6 **Peněžní prostředky Zákazníka při ukončení Smlouvy.** V případě, že Smlouva zanikne (např. uplynutím výpovědní doby, odstoupením apod.) a Zákazník bude mít evidovány peněžní prostředky na Evidenčním účtu, Patria je zašle bez zbytečného odkladu po podání výpovědi nebo zániku Smlouvy z jiného důvodu Zákazníkovi na Bankovní účet Zákazníka, který naposledy uvedl Patrii v souladu se Smlouvou, nedohodnou-li se Patria a Zákazník jinak. V případě, že má Zákazník ke dni zániku Smlouvy u Patrie vedeny Investiční nástroje, Patria převede peněžní prostředky Zákazníkovi bez zbytečného odkladu až poté, kdy Investiční nástroje nebudou již na Evidenčním účtu vedeny. Vůči těmto peněžním prostředkům budou započteny případné náklady na evidenci Investičních nástrojů a případné další náklady spojené s kroky vedoucími k převedení Investičních nástrojů z evidence Investičních nástrojů Patrie.

7. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 7.1 **Platnost a vynutitelnost.** Je-li některé z ustanovení Smlouvy neplatné, zdánlivé, relativně neúčinné nebo jinak nevynutitelné či stane-li se takovým v budoucnu, platnost a vynutitelnost ustanovení ostatních zůstane nedotčena. Smluvní strany se vadné ustanovení pokusí bez zbytečného odkladu nahradit ustanovením bezvadným, které bude v nejvyšší možné míře odpovídat obsahu a účelu ustanovení vadného.
- 7.2 **Osobní údaje.** Zákazník svým podpisem potvrzuje, že mu byly poskytnuty Informace o zpracování osobních údajů.
- 7.3 **Rozhodující jazyk.** Je-li Smlouva uzavřena i v jakémkoli jiném jazyce, je v případě neshody jazykových verzí rozhodující znění v češtině.
- 7.4 **Stejnopisy.** Je-li Smlouva uzavřena v listinné podobě, pak je vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž každá Smluvní strana obdrží po jednom.
- 7.5 **Platnost a účinnost Smlouvy.** Podpisem Smlouvy nebo jiným elektronickým jednáním s obdobnými účinky ze strany Zákazníka a Patrie je Smlouva platná. Smlouva nabývá účinnosti okamžikem, kdy Patria Zákazníkovi potvrdí uzavření Smlouvy, není-li Obchodními podmínkami stanoveno jinak. Pokud stanoví právní předpis určité podmínky pro účinnost Smlouvy, Smlouva je účinná až jejich splněním, pokud je zřejmé, že se od takových ustanovení právního předpisu nelze smluvně odchýlit.

V Praze dne _____

V _____ dne _____

za Patria Finance, a.s. na základě plné moci

podpis Zákazníka