

Smlouva o finančním zajištění

Patria Finance, a.s.

se sídlem Výmolova 353/3, Praha 5, PSČ 150 27

IČO: 26455064

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7215
(dále jen „Patria“)

a

Jméno a příjmení/název společnosti:

adresa trvalého bydliště/sídla

Ulice a číslo:

Město a PSČ:

r.č./IČO:

(dále jen „Zákazník“)

(Patria a Zákazník dále jednotlivě jako „Smluvní strana“ či společně jako „Smluvní strany“)

1. PŘEDMĚT SMLOUVY O FINANČNÍM ZAJIŠTĚNÍ

- 1.1 V této smlouvě o finančním zajištění (dále jen „Zajišťovací smlouva“) Smluvní strany sjednávají finanční zajištění níže uvedených dluhů z rámcové smlouvy o poskytování investičních služeb uzavřené mezi Patrií a Zákazníkem, včetně jejích produktových příloh (dále jen „Smlouva“). Zajišťovací smlouva se sjednává v souvislosti se Smlouvou a přiměřeně se na ni použijí i Obchodní podmínky.
- 1.2 Finanční zajištění se sjednává v souvislosti s Úvěrem nebo Zápůjčkou poskytnutými Patrií Zákazníkovi na základě produktových příloh Smlouvy za účelem umožnění obchodu s Cennými papíry, na němž se Patria podílí jako úvěrující nebo zapůjčitel.
- 1.3 V rámci sjednaného finančního zajištění Zákazník bude Patrii poskytovat Kolaterál podle čl. II Zajišťovací smlouvy a Patria bude Kolaterál přijímat za podmínek stanovených v Zajišťovací smlouvě. Zajišťovací smlouvou není dotčeno zajištění sjednané mezi Zákazníkem a Patrií v jiných ustanoveních Smlouvy nebo jinak.
- 1.4 Neení-li v Zajišťovací smlouvě uvedeno jinak, mají pojmy s velkým počátečním písmenem význam uvedený ve Smlouvě. Pro účely Zajišťovací smlouvy mají níže uvedené pojmy následující význam:

Cenné papíry	zaknihované cenné papíry
Minimální hodnota zajištění	minimální hodnota Parametru zajištění stanovená ve vztahu k Úvěru a ve vztahu k Zápůjčce v Sazebníku poplatků
Parametr zajištění	ve vztahu k Úvěru se jedná o parametr vypočtený podle následujícího vzorce $(CTH-PU)/CTH*100$, kde PU znamená výši poskytnutého Úvěru a CTH znamená celkovou tržní hodnotu Kolaterálu

	ve vztahu k Zápůjčce se jedná o parametr vypočtený podle následujícího vzorce PP/CTH, přičemž PP znamená částku peněžitých prostředků a CTH znamená celkovou tržní hodnotu Cenných papírů, které jsou předmětem Zápůjčky
Uzavírací hodnota zajištění	uzavírací hodnota Parametru zajištění stanovená ve vztahu k Úvěru a ve vztahu k Zápůjčce v Sazebníku poplatků
Úvěr	peněžní prostředky poskytnuté Patrií Zákazníkovi za účelem umožnění koupě Cenných papírů na základě úvěrové smlouvy uzavřené v rámci Přílohy o obchodování na úvěr
Výchozí hodnota zajištění	jak je tento pojem definován ve vztahu k Úvěru a Zápůjčce v příslušných produktových přílohách. Konkrétní výše příslušných hodnot Výchozí hodnoty zajištění je uveden v Sazebníku poplatků
ZFZ	zákon č. 408/2010 Sb., o finančním zajištění, ve znění pozdějších předpisů
Zápůjčka	Cenné papíry zapůjčené Patrií Zákazníkovi za účelem umožnění jejich prodeje na základě smlouvy o zápůjčce uzavřené v rámci Přílohy o obchodování na krátko

2. ZAJIŠŤOVANÉ DLUHY, PRÁVNÍ POVAHA FINANČNÍHO ZAJIŠTĚNÍ, FINANČNÍ KOLATERÁL

2.1 Smluvní strany tímto zajišťují veškeré existující i budoucí, podmíněné i nepodmíněné dluhy Zákazníka vůči Patrii:

- a) z Úvěru a veškeré další dluhy vznikající Zákazníkovi z úvěrové smlouvy uzavřené v rámci Přílohy o obchodování na úvěr, včetně příslušenství a smluvních pokut (dohromady dále jen „**Dluh z Úvěru**“);
- b) ze Zápůjčky a veškeré další dluhy vznikající Zákazníkovi ze smlouvy o zápůjčce uzavřené v rámci Přílohy o obchodování na krátko, včetně příslušenství a smluvních pokut (dohromady dále jen „**Dluh ze Zápůjčky**“)

(Dluh z Úvěru a Dluh ze Zápůjčky dohromady také jen „**Dluhy**“) s tím, že Dluhy odpovídají pohledávkám finančního charakteru ve smyslu ZFZ.

2.2 Zákazník tímto sjednává ve prospěch Patrie za účelem zajištění Dluhu:

- a) z Úvěru zástavní právo k účtu vlastníka Cenných papírů zřízeného Patrií pro Zákazníka v rámci Úvěrového účtu (dále jen „**Úvěrový majetkový účet**“); a
- b) ze Zápůjčky zástavní právo k pohledávkám Zákazníka vůči Patrii na výplatu peněžních prostředků vznikajících na základě Smlouvy (zejména peněžních prostředků vedených Patrií pro Zákazníka na sběrných účtech u bank) ve výši evidované v peněžní složce Evidenčního účtu (dále jen „**Evidenční peněžní účet**“),

jako finanční zajištění ve smyslu ZFZ. Patria tato zástavní práva přijímá. Patria zástavní práva k Úvěrovému majetkovému účtu zapíše u příslušného účtu v souladu s Občanským zákoníkem.

2.3 Předmětem finančního zajištění budou:

- a) Cenné papíry evidované na Úvěrovém majetkovém účtu (dále jen „**Majetkový kolaterál**“);
- b) pohledávky na výplatu peněžních prostředků ve výši evidované na Evidenčním peněžním účtu (dále jen „**Peněžní kolaterál**“)

(Majetkový kolaterál a Peněžní kolaterál dohromady také jen „**Kolaterál**“) s tím, že se jedná o finanční kolaterál ve smyslu ZFZ.

2.4 Patria je oprávněna na Internetových stránkách stanovit a průběžně měnit seznam Cenných papírů přijatelných jako Majetkový kolaterál. Všechny ostatní Cenné papíry či Cenné papíry zatížené právem třetí osoby mají pro účely zajištění jakéhokoli Dluhu hodnotu nula, a to i v případě, že k takové změně seznamu Cenných papírů přijatelných jako Majetkový kolaterál dojde i po poskytnutí Majetkového kolaterálu. V případě, že dojde k přeměně Cenného papíru, který tvoří Majetkový kolaterál, na (listinný) cenný papír, má takovýto Cenný papír pro účely zajištění jakéhokoli Dluhu rovněž hodnotu nula.

3. PARAMETR FINANČNÍHO ZAJIŠTĚNÍ A POKLES HODNOTY FINANČNÍHO ZAJIŠTĚNÍ

3.1 Pro účely posouzení dostatečnosti zajištění Dluhu z Úvěru nebo Dluhu ze Zápůjčky vychází Patria z příslušného Parametru zajištění s tím, že tento Parametr zajištění musí dosahovat nejméně příslušné Výchozí hodnoty zajištění v okamžiku, kdy Zákazník podá Pokyn ke koupi Cenných papírů na Úvěr nebo Pokyn k Zápůjčce Cenných papírů.

3.2 Pokud kdykoli v době čerpání Úvěru nebo trvání Zápůjčky příslušný Parametr zajištění poklesne pod příslušnou Minimální hodnotu zajištění, Zákazník učiní některé z následujících opatření tak, aby příslušný Parametr zajištění dosáhl alespoň příslušné Výchozí hodnoty zajištění:

- a) převedl (i) Majetkový kolaterál na Úvěrový majetkový účet v případě poklesu Parametru zajištění ve vztahu k Úvěru nebo (ii) převede na Patrii peněžní prostředky, které Patria zaeviduje na Evidenčním peněžním účtu, v případě poklesu Parametru zajištění ve vztahu k Zápůjčce, a to v takové hodnotě, aby příslušný Parametr zajištění dosáhl alespoň příslušné Výchozí hodnoty zajištění nebo v jiné hodnotě uvedené ve výzvě Patrie;
- b) splatil takovou část Dluhu z Úvěru, aby příslušný Parametr zajištění dosáhl alespoň příslušné Výchozí hodnoty zajištění nebo jiné hodnoty uvedené ve výzvě Patrie;
- c) vrátil Cenné papíry, které jsou předmětem Zápůjčky, přičemž Patria a Zákazník sjednali, že kromě dalších situací předpokládaných Smlouvou je Patria oprávněna požadovat předčasné vrácení těchto Cenných papírů od okamžiku, kdy příslušný Parametr zajištění klesne pod příslušnou Výchozí hodnotu zajištění; nebo
- d) dal Patrii Pokyn k prodeji Majetkového kolaterálu na Úvěrovém majetkovém účtu v případě poklesu Parametru zajištění ve vztahu k Dluhu z Úvěru.

3.3 Patria informuje Zákazníka o aktuální výši příslušného Parametru zajištění prostřednictvím Obchodní aplikace a v případě jeho nesplnění má Zákazník povinnost podniknout opatření předvídané v odst. 2 tohoto článku. Patria rovněž může informovat Zákazníka o poklesu Parametru zajištění, a to zpravidla do 12 hodin od okamžiku, kdy tuto skutečnost zjistí (dále jen „**Informační služba**“). Patria plní Informační službu zejména prostřednictvím e-mailu, telefonicky nebo písemně. Informační služba Patrie nezbavuje Zákazníka povinnosti

samostatné kontroly dostatečného zajištění podle odst. 1 a odst. 2 tohoto článku. Nesplnění Informační služby není překážkou postupu podle odst. 4 a 5 tohoto článku.

- 3.4 Pokud Zákazník neučiní žádné z opatření předvídaných v odst. 2 tohoto článku nejpozději ve lhůtě 2 Obchodních dnů od doby, kdy dojde k poklesu příslušného Parametru zajištění podle odst. 2 tohoto článku, nebo příslušný Parametr zajištění klesne pod Uzavírací hodnotu zajištění, bude Patria oprávněna, a to podle vlastní úvahy, prodat příslušný Majetkový kolaterál nebo jeho část, nebo použít příslušný Kolaterál k nákupu a vrácení Cenných papírů, které jsou předmětem Zápůjčky tak, aby příslušný Parametr zajištění dosáhl alespoň hodnoty příslušné Výchozí hodnoty zajištění. Při prodeji Majetkového kolaterálu a použití Peněžního kolaterálu k nákupu a vrácení Cenných papírů, které jsou předmětem Zápůjčky, bude Patria postupovat přiměřeně podle čl. V Zajišťovací smlouvy, přičemž bude oprávněna upřednostnit rychlost prodeje nebo nákupu před potenciálním vyšším výnosem nebo nižší ztrátou.
- 3.5 Patria je oprávněna podle vlastní úvahy prodat příslušný Majetkový kolaterál nebo použít příslušný Peněžní kolaterál k nákupu a vrácení Cenných papírů, které jsou předmětem Zápůjčky v případě, že nastanou okolnosti, ze kterých vyplývá, že je Dluh z Úvěru nebo Dluh ze Zápůjčky nesplnitelný nebo se jím stane podle § 2006 a násl. Občanského zákoníku a dále tehdy, nastanou-li na kapitálovém či finančním trhu nebo obecně v ekonomickém prostředí takové okolnosti, které jinak představují překážku zprošťující škůdce povinnosti k náhradě škody podle § 2913 odst. 2 Občanského zákoníku.

4. DALŠÍ PŘÁVA A POVINNOSTI SMLUVNÍCH STRAN PO DOBU TRVÁNÍ ZAJIŠTĚNÍ

- 4.1 Zákazník bude oprávněn nakládat s příslušným Kolaterálem na základě Pokynů podle Smlouvy a Obchodních podmínek, ledaže příslušný Parametr zajištění bude pod příslušnou Výchozí hodnotou zajištění, nebo by příslušný Parametr zajištění pod příslušnou Výchozí hodnotou zajištění klesl v důsledku provedení Pokynu Zákazníka, nebo nastanou jiné skutečnosti určené v příslušné produktové příloze Smlouvy.
- 4.2 Patria souhlasí se všemi převody Majetkového kolaterálu z Úvěrového majetkového účtu nebo Evidenčního účtu učiněnými v souladu s odst. 1 tohoto článku. Pokud by došlo k převodu Majetkového kolaterálu v rozporu s odst. 1 tohoto článku, zástavní právo k takto převedenému Cennému papíru by nezaniklo.
- 4.3 Zákazník má právo vyměnit poskytnutý Kolaterál za jiný Kolaterál, pokud při takové výměně nedojde k poklesu příslušného Parametru zajištění pod příslušnou Výchozí hodnotu zajištění.
- 4.4 Výši Výchozí hodnoty zajištění, Minimální hodnoty zajištění a Uzavírací hodnoty zajištění může Patria jednostranně měnit s okamžitou platností i ve vztahu k již poskytnutým Úvěrům nebo Zápůjčkám prostřednictvím změny v Sazebníku poplatků.
- 4.5 Zákazník se mimo jiné zavazuje:
- poskytovat Kolaterál, který nebude zatížen žádným právem třetích osob;
 - nezatěžovat Kolaterál žádným právem ve prospěch třetích osob;
 - nezpochybňovat platnost a vymahatelnost zajištění dle Zajišťovací smlouvy; a
 - sledovat seznam Cenných papírů přijatelných jako Majetkový kolaterál uveřejněný na Internetových stránkách.

4.6 Kterákoli ze Smluvních stran může ukončit Zajišťovací smlouvu písemnou výpovědí druhé straně s výpovědní dobou dvou měsíců počínající běžet od prvního dne následujícího kalendářního měsíce po měsíci, ve kterém byla výpověď učiněna. Tato výpovědní doba neuplyne dříve, než budou uspokojeny všechny Dluhy.

5. USPOKOJENÍ DLUHŮ

5.1 Nehledě na čl. III odst. 4 Zajišťovací smlouvy, nesplní-li Zákazník vůči Patrii Dluh z Úvěru nebo Dluh ze Zápůjčky v době splatnosti, bude Patria oprávněna příslušný Dluh uspokojit z příslušného Kolaterálu. Bude-li se jednat o Majetkový kolaterál, Patria tento Majetkový kolaterál podle své vlastní úvahy prodá na relevantním Převodním místě. Bude-li se jednat o Peněžní kolaterál, Patria započte Dluh Zákazníka vůči Patrii oproti (i nesplatné) pohledávce na výplatu peněžních prostředků Zákazníka, které jsou evidovány na Evidenčním peněžním účtu, nebo odepíše ve svůj prospěch příslušnou částku peněžních prostředků. Pro případ, že bude Dluh spočívat v navrácení zapůjčených Cenných papírů, pak Patria použije Kolaterál na pořízení a vrácení zapůjčených Cenných papírů. Patria je rovněž oprávněna započíst pohledávku vzniklou z pořízení a vrácení zapůjčených Cenných papírů oproti (i nesplatné) pohledávce na výplatu peněžních prostředků, které jsou evidovány na Evidenčním peněžním účtu, nebo zpeněžit Majetkový kolaterál evidovaný na Evidenčním majetkovém účtu a ponechat si částku odpovídající aktuální tržní hodnotě zapůjčených Cenných papírů.

5.2 Pokud nebude výnos z prodeje příslušného Majetkového kolaterálu použit v plné výši k úhradě příslušného Dluhu vůči Patrii, převede Patria zbylou částku Zákazníkovi, která bude následně zaevidována na Evidenčním peněžním účtu. Patria převede Cenné papíry evidované na Úvěrovém majetkovém účtu, které nebyly použity k uspokojení Dluhu z Úvěru, na Evidenční majetkový účet.

5.3 Patria bude postupovat výše uvedeným postupem pouze v rozsahu nezbytném pro uspokojení Dluhu z Úvěru nebo Dluhu ze Zápůjčky, a to s odbornou péčí a s ohledem na oprávněné zájmy Zákazníka. Náklady spojené s prodejem Majetkového kolaterálu nebo s použitím Peněžního kolaterálu k pořízení nese Zákazník.

5.4 Pro případ, že ostatní dluhy Zákazníka vůči Patrii nebudou dostatečně zajištěny, má Patria zadržovací právo k jakémukoli majetku Zákazníka, který Patria drží nebo jinak právně nebo fakticky ovládá. I pro případ, že Zákazník učiní Pokyn ohledně takového majetku, Patria je oprávněna zadržet potřebnou část majetku na úhradu takového dluhu a takové zadržetí není neslučitelné s jakýmkoli Pokynem Zákazníka ve smyslu § 1396 odst. 2 Občanského zákoníku.

5.5 Smluvní strany se dohodly, že plnění z Cenných papírů pořízených na Úvěr (tj. zejm. kupony, dividendy) budou použity k úhradě Úvěru.

6. ZÁNİK FINANČNÍHO ZAJIŠTĚNÍ

Jestliže po výmazu zástavního práva dojde k nové Zápůjčce, má se za to, že Zákazník sjednává nové zástavní právo podle čl. II odst. 2 písm. b) Zajišťovací smlouvy.

7. INFORMACE O FINANČNÍM ZAJIŠTĚNÍ

7.1 Finanční zajištění slouží obecně k zajištění transakcí uzavíraných na finančních trzích. Finanční zajištění může být sjednáno jako převod finančního kolaterálu nebo jako zástavní právo k

finančnímu kolaterálu. Oproti občanskoprávnímu zajištění má specifický režim, který více odpovídá potřebám finančního trhu.

7.2 Hlavní odlišnosti finančního zajištění jsou následující:

- finančním zajištěním mohou být zajištěny pouze tzv. pohledávky finančního charakteru;
- předmětem finančního zajištění mohou být zejména finanční nástroje a peněžní prostředky;
- finanční zajištění mohou sjednat pouze zákonem vymezené osoby. V zásadě je vyloučeno sjednání finančního zajištění mezi osobami, které standardně nepůsobí na finančním trhu (např. mezi fyzickými osobami). Fyzická osoba může být za určitých okolností pouze poskytovatelem finančního kolaterálu;
- finanční zajištění má v určitých případech méně formální požadavky na jeho vznik (není nutné, aby bylo zajištění označeno jako finanční, ale vychází se obecně z posouzení předpokladů jeho vzniku; ke vzniku finančního zajištění postačí i jen odevzdání finančního kolaterálu příjemci a faktické ovládnutí finančního kolaterálu příjemcem);
- příjemce finančního kolaterálu se může v případě prodlení se zajištěnou pohledávkou či v jiných případech předpokládaných smlouvou uspokojit způsobem předpokládaným smlouvou, jinak se může uspokojit zpeněžením finančního kolaterálu nebo započtením hodnoty finančního kolaterálu vůči zajišťované pohledávce;
- nestanoví-li smlouva, na vykonání práva na uspokojení z finančního kolaterálu se nepoužijí právní předpisy, pokud stanoví (i) povinnost předem oznámit zpeněžení finančního kolaterálu, (ii) povinnost výkon práva na uspokojení z finančního zajištění schválit soudem, správním orgánem nebo jinou osobou, (iii) aby finanční zajištění bylo zpeněženo ve veřejné dražbě nebo jiným stanoveným způsobem, nebo (iv) aby před vykonáním práva na uspokojení z finančního zajištění uplynula určitá lhůta;
- finanční zajištění požívá zvláštní ochrany v exekučním a insolvenčním řízení.

7.3 Detailnější informace je možné získat ze samotného ZFZ.

7.4 Zákazník prohlašuje, že ho Patria dostatečně informovala o hlavních charakteristikách právní úpravy finančního zajištění a o tom, jak se právní úprava finančního zajištění liší od obecné úpravy zástavního práva a převodu věcí, práv nebo jiných majetkových hodnot ve prospěch věřitele.

8. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

8.1 V případě neplatnosti či neúčinnosti či zdánlivosti jednotlivých ustanovení Zajišťovací smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Smluvní strany se tímto zavazují, že učiní veškeré kroky nezbytné k nahrazení takového neplatného, neúčinného nebo zdánlivého ustanovení jiným ustanovením, které bude platné, účinné a vymahatelné a bude odpovídat účelu nahrazovaného ustanovení a celé Zajišťovací smlouvy.

8.2 Zajišťovací smlouva může být měněna nebo doplňována pouze na základě dohody Smluvních stran formou písemného dodatku.

- 8.3 Zákazník není oprávněn převést na jinou osobu jakákoliv práva nebo povinnosti ze Zajišťovací smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Patrie. Dluhy či jakákoli jeho část nepřechází na jakéhokoliv nabyvatele při převodu Kolaterálu.
- 8.4 Zajišťovací smlouva nahrazuje veškerá předchozí ústní nebo písemná ujednání související s předmětem Zajišťovací smlouvy. Žádná ze Smluvních stran se nemůže dovolávat žádné dohody či ujednání, které nejsou explicitně uvedeny v Zajišťovací smlouvě.
- 8.5 Patria i Zákazník tímto na sebe přebírají nebezpečí změny okolností ve smyslu § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku.
- 8.6 Pokud se kterákoli Smluvní strana vzdá nároku z porušení jakéhokoli ustanovení Zajišťovací smlouvy, nebude to znamenat nebo se vykládat jako vzdání se nároku z kteréhokoli jiného ustanovení Zajišťovací smlouvy, ani jako vzdání se nároku z jakéhokoli dalšího porušení daného ustanovení. Žádné prodloužení lhůty pro plnění kteréhokoli dluhu či opatření podle Zajišťovací smlouvy nebude považováno za prodloužení lhůty pro příští plnění daného závazku nebo opatření, nebo jakéhokoli jiného závazku či opatření. Neuplatnění či prodleva při uplatnění jakéhokoli práva nebo jakékoli podmínky nebude předpokládat, že se jich kterákoliv Smluvní strana vzdala. Žádné zřeknutí se jakéhokoli práva nebo podmínky nebude účinné, nebude-li písemné.
- 8.7 Smluvní strany tímto sjednávají, že v případě jakéhokoliv ukončení Zajišťovací smlouvy bude mít takovéto ukončení účinky pouze do budoucna.
- 8.8 Zajišťovací smlouva byla vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž po jednom obdrží Zákazník a Patria. Oba stejnopisy Zajišťovací smlouvy mají právní význam originálu.

V Praze dne _____

V _____ dne _____

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