

Patria Finance, a.s.

OBCHODNÍ PODMÍNKY

Obsah

- I. Definice pojmů
- II. Předmět Obchodních podmínek
- III. Služby
- IV. Třídění zákazníků
- V. Profesionální zákazník
- VI. Způsobilá protistrana
- VII. Volba kategorie s vyšší mírou ochrany
- VIII. Volba kategorie s nižší mírou ochrany
- IX. Pravidla provedení pokynu za nejlepších podmínek
- X. Střet zájmů
- XI. Ochrana osobních údajů
- XII. Opatření proti praní špinavých peněz
- XIII. Poskytování informací a komunikace
- XIV. Změna Obchodních podmínek
- XV. Závěrečná ustanovení

PATRIA

I. Definice pojmů

1. Níže uvedené výrazy mají pro účely těchto Obchodních podmínek, nevyplývá-li z kontextu jinak, následující význam:

| | |
|-------------------------------------|---|
| <u>Dozorový úřad</u> | Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, URL adresa www.cnb.cz případně jiná instituce vykonávající dohled nad kapitálovým trhem v České republice; |
| <u>Instrumenty</u> | cenné papíry a další finanční nástroje, které se v souladu s těmito Obchodními podmínkami a/nebo Smlouvou mohou stát předmětem Pokynu Zákazníka; |
| <u>Internetové stránky</u> | jsou stránky společnosti Patrie dostupné prostřednictvím sítě Internet na adrese www.patria.cz ; |
| <u>Obchodní podmínky</u> | jsou tyto Obchodní podmínky pro poskytování služeb obstarání koupě nebo prodeje Instrumentů ; |
| <u>ObchZ</u> | znamená zák. č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů; |
| <u>Patria</u> | je společnost Patria Finance, a.s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00 Praha 1, IČ 60197226, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2583, tel: (+420) 221 424 111, fax: (+420) 221 424 222, regulovaná ČNB; |
| <u>Smlouva</u> | je Smlouva o obstarání koupě nebo prodeje Instrumentů uzavřená mezi Patrií a Zákazníkem; |
| <u>Smluvní dokumentace</u> | znamená Smlouvu včetně Obchodních podmínek a veškerých dalších smluvních ujednání mezi Patrií a Zákazníkem ke Smlouvě; |
| <u>Volba režimu</u> | znamená žádost o režim s nižší mírou ochrany Zákazníka. Tento přechod je možný u kategorie |
| <u>s nižší mírou ochrany</u> | Drobných zákazníků a Profesionálních zákazníků za předpokladu splnění podmínek stanovených těmito Obchodními podmínkami a se souhlasem Patrie; |
| <u>Volba režimu</u> | znamená žádost o režim s vyšší mírou ochrany Zákazníka. Tento přechod je možný u kategorie |
| <u>s vyšší mírou ochrany</u> | Způsobilých protistran a Profesionálních zákazníků; |
| <u>Zákazník</u> | je fyzická nebo právnická osoba, které Patria poskytuje služby na základě příslušné smlouvy o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů uzavřené mezi Patrií a Zákazníkem; |
| <u>ZCP</u> | zákon č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, v platném znění; |
| <u>ZPKT</u> | zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění. |

II. Předmět Obchodních podmínek

1. Tyto Obchodní podmínky upravují podmínky, za jakých Patria poskytuje služby svým Zákazníkům, nestanoví-li Smlouva nebo zvláštní jiné ujednání mezi Patrií a Zákazníkem jinak. Tyto Obchodní podmínky dále uvádějí informace pro Zákazníky související s poskytováním služeb ze strany Patrie.

2. Pokud není dohodnuto jinak, jsou tyto Obchodní podmínky součástí smluvního ujednání mezi Zákazníkem a Patrií. Pokud ze Smlouvy nevyplývá jinak, mají ustanovení Smlouvy a eventuelně zvláštní ujednání mezi Zákazníkem a společností Patria přednost před těmito Obchodními podmínkami.

III. Služby

1. Patria poskytuje následující hlavní investiční služby a činnosti:

- přijímání a předávání pokynů ve vztahu k jednomu nebo více Instrumentům;
- provádění pokynů týkajících se Instrumentů na účet zákazníků;
- obchodování s Instrumenty na vlastní účet;
- upisování nebo umísťování emisí Instrumentů se závazkem jejich upsání;
- umísťování emisí Instrumentů bez závazku jejich upsání.

2. Patria poskytuje následující doplňkové investiční služby:

- poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků;
- provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb;
- akciový výzkum a finanční analýzy nebo jiné formy všeobecných doporučení souvisejících s instrumenty;
- služby související s upisováním nebo umísťováním emisí Instrumentů;
- služby a činnosti, které se týkají majetkové hodnoty, z níž je odvozena hodnota derivátu a které souvisí s poskytováním investičních služeb.

3. Patria neposkytuje úschovu nebo správu Instrumentů Zákazníka, není – li výslovně sjednáno jinak. Poradenské služby v oblasti corporate finance jsou poskytovány za podmínek sjednaných zvláštní smlouvou.

4. Není-li výslovně sjednáno jinak, Patria poskytuje své služby na bázi tzv. execution only. Patria neposkytuje investiční poradenství týkající se Instrumentů, výhod konkrétních obchodů, jejich daňových dopadů nebo povahy těchto obchodů.

5. Neuvede – li Zákazník výslovně při podání pokynu jinak, Zákazník požaduje, aby Patria nezveřejňovala jeho limitní pokyny ve vztahu k akciím přijatým k obchodování na regulovaných trzích, které nejsou okamžitě provedeny nebo předány na regulovaný trh, pokud Patria na základě své diskrece nerozhodne jinak. Zákazník tímto výslovně souhlasí s prováděním svých pokynů mimo regulovaný trh nebo vícestranný obchodní systém.

IV. Třídění zákazníků

1. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/EC o trzích finančních nástrojů (MiFID) stanoví, že zákazníkům náleží vzhledem k rozdílné úrovni znalostí a zkušeností v oblasti investic včetně souvisejících rizik různá míra ochrany. Výše zmíněná směrnice ukládá obchodníkům s cennými papíry povinnost provést třídění svých Zákazníků do tří vymezených kategorií: „Drobní zákazníci“, „Profesionální zákazníci“ a „Způsobilé protistrany“. Tyto tři kategorie jsou definovány dále v Obchodních podmínkách.

2. Patria písemně vyrozumí Zákazníka o jeho zařazení do odpovídající kategorie. Způsobilé protistrany a Profesionální zákazníci mají povinnost informovat Patrii o jakékoliv změně, která by mohla mít vliv na jejich kategorizaci. V případě, že Patria takovou informaci od Zákazníka neobdrží, má se za to, že Zákazník splňuje podmínky pro zařazení do kategorie Způsobilé protistrany respektive Profesionálního zákazníka.

3. Drobný zákazník je takový Zákazník, který nebyl zařazen do kategorie Profesionálních zákazníků ani Způsobilých protistran.

V. Profesionální zákazník

1. Profesionální zákazník má zkušenosti, znalosti a kvalifikaci k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a objektivně vyhodnotil související rizika. Patria rozlišuje mezi dvěma typy Profesionálních zákazníků: Profesionální zákazník ze zákona a Profesionální zákazník na žádost.

2. Profesionálním zákazníkem ze zákona se rozumí:

a) osoby, které jsou považovány za způsobilé vykonávat činnosti na finančním trhu nebo regulované subjekty (např. banky, obchodníci s cennými papíry, investiční společnosti, pojišťovny, zajišťovny, penzijní fondy a jejich správcovské společnosti, spořitelny a úvěrní družstva, institucionální investoři);

b) obchodní společnosti, které podle poslední výroční zprávy splňují alespoň dvě ze tří kritérií, kterými jsou:

- celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
- čistý roční obrát odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR, a
- vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR;

c) národní a regionální vlády, veřejnoprávní osoby pověřené správou veřejného dluhu, centrální banky, mezinárodní a nadnárodní instituce (např. Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka);

d) další institucionální investoři, jejichž hlavní náplň spočívá v investování do finančních instrumentů, včetně osob, které jako svou rozhodující a podstatnou činnost provádí sekuritizaci.

3. Profesionálními zákazníky na žádost se rozumí:

Drobní zákazníci, kteří splňují požadovaná kritéria a požádali o přechod do kategorie Profesionálních zákazníků a Patria s tímto přechodem souhlasila.

4. Profesionálním zákazníkům není zajištěna stejná míra ochrany jako Drobným zákazníkům, a to zejména v následujících oblastech:

- poskytování informací Zákazníkům;
- vyžadování informací od Zákazníků ohledně jejich znalostí a zkušeností za účelem posouzení, zda služba nebo Instrument jsou pro Zákazníka vhodné nebo přiměřené;
- podávání zpráv Zákazníkům o zpracování a provádění pokynů.

VI. Způsobilá protistrana

1. Způsobilou protistranou se rozumí Zákazník, který disponuje zkušenostmi, znalostmi a kvalifikací, na základě kterých může činit vlastní investiční rozhodnutí a objektivně vyhodnotit související rizika. Způsobilé protistraně je Patria oprávněna poskytovat níže vymezené investiční služby, aniž by byla povinna dodržovat obecná pravidla pro jednání se Zákazníky, zejména pravidla pro provádění pokynů za nejlepších podmínek a pro zpracování pokynů:

- provádění pokynů týkajících se Instrumentů na účet zákazníků a související doplňkové investiční služby;
- obchodování s Instrumenty na vlastní účet a související doplňkové investiční služby;
- přijímání a předávání pokynů týkajících se Instrumentů a související doplňkové investiční služby.

2. Patria rozlišuje mezi dvěma typy Způsobilé protistrany: Způsobilá protistrana ze zákona a Způsobilá protistrana na žádost.

3. Za Způsobilou protistranou ze zákona jsou považovány instituce jako obchodníci s cennými papíry, banky, pojišťovny, zajišťovny, penzijní fondy či investiční společnosti, stát či veřejnoprávní osoby pověřené správou veřejného dluhu, centrální banky, mezinárodní finanční instituce a obdobné osoby ze zemí mimo území Evropského hospodářského prostoru.

4. Způsobilou protistranou na žádost se rozumí Profesionální zákazníci, kteří splní předepsaná kritéria, požádali o zacházení v režimu Způsobilé protistrany a Patria s touto žádostí souhlasí.

VII. Volba režimu s vyšší mírou ochrany

1. Zákazník, který splňuje níže vymezená kritéria, může požádat o změnu kategorie.

2. Zákazník, který je považován za Způsobilou protistranou, je oprávněn požádat o přeřazení do režimu s vyšší mírou ochrany jaká náleží Profesionálním nebo Drobným zákazníkům. Pokud Způsobilá protistrana výslovně nepožádá o přeřazení do kategorie Drobného zákazníka, má se za to, že žádá o přeřazení do kategorie Profesionálního zákazníka.

3. Způsobilá protistrana je oprávněna žádat o přeřazení do režimu s vyšší mírou ochrany pro všechny obchody s Instrumenty a služby poskytované Zákazníkovi Patrií.

4. Profesionální zákazník je oprávněn požádat o přeřazení do kategorie Drobného zákazníka (spojené s vyšší mírou ochrany) pro všechny obchody s Instrumenty a služby poskytované Zákazníkovi Patrií. Je na výlučné odpovědnosti Zákazníka požádat písemně o vyšší míru ochrany pokud má za to, že není schopen posoudit rizika související s jeho investičními rozhodnutími.

VIII. Volba režimu s nižší mírou ochrany

1. Profesionální zákazníci (včetně Drobných zákazníků, kteří se stali Profesionálním zákazníkem na základě žádosti) jsou oprávněni písemně požádat o přeřazení do kategorie Způsobilá protistrana, pokud splňují předepsané podmínky právního řádu státu Evropského hospodářského prostoru, v němž mají své sídlo nebo bydliště nebo právního řádu České republiky, pokud sídlí mimo území Evropského hospodářského prostoru. Zákazníci, kteří žádají o přechod do kategorie Způsobilé protistrany prohlašují, že si jsou vědomi rizik souvisejících s nižší mírou ochrany Zákazníka v této kategorii a tato rizika akceptují.

2. Drobný zákazník je oprávněn požádat o přechod na nižší míru ochrany, která odpovídá úrovni Profesionálního zákazníka, a to pro všechny obchody s Instrumenty a služby poskytované Zákazníkovi Patrií. Drobní zákazníci, kteří o takový přechod žádají, musí splňovat minimálně dvě z následujících kritérií:

- v posledních čtyřech po sobě jdoucích čtvrtletích provedl Zákazník obchody s Instrumentem, jehož se žádost týká, ve významném objemu a s průměrným počtem alespoň 10 obchodů za každé čtvrtletí;

- velikost majetku v Zákazníkově portfoliu (včetně peněžních prostředků a investičních instrumentů, ale vyjma nemovitostí) odpovídá v korunách českých částce alespoň 500 000 EUR;

- Zákazník po dobu minimálně jednoho roku vykonává nebo vykonával v oblasti finančního trhu činnost, jež vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká. Pokud Patria obdrží takovou žádost od Zákazníka, který splňuje výše uvedená kritéria, Patria může, ale není povinna převést Zákazníka do kategorie Profesionálních zákazníků pro konkrétních služby, produkty nebo obchody.

3. Všichni zákazníci, kteří požadují přechod do režimu s nižší mírou ochrany na úroveň Profesionálního zákazníka prohlašují, že si jsou vědomi rizik spojených se sníženou mírou ochrany Zákazníka v této kategorii a tato rizika akceptují.

IX. Pravidla pro provádění pokynů za nejlepších podmínek

1. Patria je povinna soustavně provádět pokyny Zákazníka za nejlepších možných podmínek.

2. Pravidla pro provádění pokynů zahrnují zejména obecný přehled o postupech Patrie při provádění pokynů Zákazníka a popis převodních míst, na nichž jsou pokyny Zákazníka prováděny včetně skutečností, které ovlivnily Patrii při výběru těchto převodních míst. Patria se může odchýlit od pravidel pro provádění pokynů jen v mezích stanovených výslovným příkazem Zákazníka. Zákazník bere na vědomí, že v takovém případě ztrácí ochranu spojenou s aplikací pravidel pro provádění pokynů.

3. Pravidla pro provádění pokynů jsou nedílnou součástí těchto Obchodních podmínek a jsou zpřístupněna v sídle společnosti Patria nebo na Internetových stránkách.

X. Střet zájmů

1. Pro účely těchto Obchodních podmínek se uplatní Vnitřní předpis o zamezení střetu zájmů, jehož shrnutí podává tento článek:

a) Patria implementovala tzv. „čínskou zeď“ (tj. fyzické i elektronické bariéry) a postupy překonání této „zdi“ velice přísně reguluje, aby se zabránilo výměně informací mezi relevantními osobami, zabývajícími se činnostmi potenciálně vedoucími ke střetu zájmů;

b) i když odměny zaměstnanců společnosti Patria mohou být částečně závislé na celkové ziskovosti společnosti, neexistuje přímá návaznost mezi odměnou osob, které se zabývají jednou činností a odměnou osob, které se zabývají činností jinou, nebo mezi příjmy, které tyto osoby vygenerovaly, pokud by mohlo dojít ke střetu zájmů ve vztahu k těmto činnostem;

c) Patria zavedla nezávislou kontrolu a linie hlášení pro relevantní osoby, které se zabývají činnostmi obsahujícími možné nebezpečí střetu zájmu;

d) Aby bylo možno řešit střet zájmů, který může případně vzniknout při tvorbě a rozšiřování analýz investičních příležitostí, byla zavedena pro danou oblast konkrétní organizační opatření a platí speciální pravidla pro finanční analytiku a jiné relevantní osoby zabývající se tvorbou a rozšiřováním analýz investičních příležitostí.

2. Vnitřní předpis o zamezení střetu zájmů je nedílnou součástí těchto Obchodních podmínek a je zpřístupněn v sídle společnosti Patria nebo na Internetových stránkách.

XI. Ochrana osobních údajů

1. Zákazník bere na vědomí, že Patria v souvislosti se službami poskytovanými na základě Smlouvy shromažďuje, zpracovává a uchovává osobní údaje v rozsahu potřebném pro uplatňování práv a plnění povinností vyplývajících ze Smlouvy a tuto činnost vykonává po celou dobu jejího trvání, resp. trvání právních

vztahů vyplývajících nebo se vztahujících ke Smlouvě a dále po dobu, po kterou trvá zákonem uložená povinnost archivační. Patria je oprávněna zařadit jméno a adresu Zákazníka, jakož i jeho emailovou adresu do databáze Zákazníků a zasílat na uvedené adresy informace o obchodní činnosti Patrie a dalších členů skupiny Patria.

2. Zákazník bere na vědomí, že za podmínek stanovených zákonem má právo přístupu ke svým osobním údajům a pokud zjistí, že Patria porušila své povinnosti týkající se ochrany osobních údajů, má právo obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů.

3. Zákazník bere na vědomí a souhlasí s tím, že pokud se dostane do prodlení s plněním svých peněžitých závazků vůči Patrii na dobu delší než 30 dnů nebo poruší své povinnosti vůči Patrii vyplývající z těchto Obchodních podmínek, Smlouvy nebo právních předpisů, je Patria oprávněna takovou skutečnost evidovat s údaji shromážděnými o Zákazníkovi a informovat o ní osoby, se kterými Patria tvoří koncern (§ 66a ObchZ). Obsahem takovéto informace budou pouze údaje nezbytné k identifikaci Zákazníka a označení porušené povinnosti.

4. Zákazník je povinen poskytovat Patrii pravdivé osobní údaje. Zákazník je povinen neprodleně Patrii písemně oznámit změny jakýchkoliv osobních údajů, které jí kdykoli předtím poskytl. Patria je oprávněna ověřovat, zda jsou osobní údaje týkající se Zákazníka pravdivé a přesné, k čemuž je Zákazník povinen poskytnout potřebnou součinnost.

XII. Opatření proti praní špinavých peněz

1. Zákazník prohlašuje a zaručuje se, že postupuje v souladu s platnými právními předpisy upravující opatření proti praní špinavých peněz (AML). Patria je povinna dodržovat platné právní předpisy v oblasti AML, zejména povinnost identifikace Zákazníka. Patria si vyhrazuje právo ukončit smluvní vztah se Zákazníkem, nebyla-li Patrii provedena jeho dostatečná identifikace.

XIII. Poskytování informací a komunikace

1. Zákazník prohlašuje, že má pravidelný přístup na internet a souhlasí s tím, aby mu Patria poskytovala informace v rozsahu stanoveném platnými právními předpisy prostřednictvím svých Internetových stránek.

XIV. Změna Obchodních podmínek

1. Patria si vyhrazuje právo Obchodní podmínky měnit. Patria je povinna bez zbytečného odkladu informovat Zákazníka o změně Obchodních podmínek telefonicky, faxem nebo e-mailem. Nové znění Obchodních podmínek Patria současně uveřejní na Internetových stránkách. Nové znění Obchodních podmínek bude rovněž na žádost vydáno zákazníkům v sídle Patrie.

2. Změna Obchodních podmínek je vůči Zákazníkovi účinná dnem, kdy s ní vyslovil souhlas telefonicky, faxem nebo e-mailem.

XV. Závěrečná ustanovení

1. Právní vztahy vzniklé v souvislosti se Smlouvou se řídí ustanoveními Smlouvy, Obchodními podmínkami, zvyklostmi aplikovanými v souvislosti s prováděním obchodů na kapitálových trzích a příslušnými obecně závaznými právními předpisy, zejména ObchZ, ZCP a ZPKT.

2. Je-li některé z ustanovení těchto Obchodních podmínek neplatné, odporovatelné nebo nevynutitelné či stane-li se takovým v budoucnu, je či bude neplatné, odporovatelné nebo nevynutitelné pouze toto ustanovení, platnost a vynutitelnost ustanovení ostatních zůstane nedotčena, pokud z povahy, obsahu nebo z okolností za jakých bylo takové ustanovení přijato nevyplývá, že tuto část nelze oddělit od ostatních ustanovení těchto Obchodních podmínek. Patria se vadné ustanovení pokusí bez zbytečného odkladu nahradit ustanovením bezvadným, které bude v nejvyšší možné míře odpovídat obsahu a účelu ustanovení vadného.

3. Smluvní strany se zavazují, že případné spory související s touto smlouvou vyřeší smírnou cestou. Pokud nebude dosaženo dohody do šedesáti (60) dnů, budou spory s konečnou platností rozhodovány Rozhodčím soudem při Hospodářské komoře ČR a Agrární komoře ČR (dále jen „Rozhodčí soud“), a to třemi rozhodci podle rozhodčího řádu Rozhodčího soudu. Místem konání rozhodčího řízení je Praha a jednacím jazykem čeština.

Zákazník prohlašuje, že se seznámil s výše uvedenými Obchodními podmínkami.