



Obchodní podmínky PREMIUM

Platné od 1. září 2025

VAŠE INVESTICE PREMIUM

Obchodní podmínky Partners Securities, a.s.

Tyto obchodní podmínky jsou nedílnou součástí Rámcové smlouvy o investičních službách „Vaše investice PREMIUM“ (dále jen „**rámcová smlouva**“) uzavřené mezi **Vámi** coby zákazníkem a námi, Partners Securities, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČO 19926685, zapsané v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze pod sp.zn. B 28496, coby obchodníkem s cennými papíry (dále také jen „**my**“). Obchodní podmínky podrobněji upravují naše a Vaše práva a povinnosti, které nejsou uvedeny v samotném formuláři rámcové smlouvy, který jste podepsal/a.

1. Obchodování s investičními nástroji

Přijímání Vašich pokynů

- 1.1 V rámci obchodování s investičními nástroji od Vás budeme přijímat následující typy pokynů:
 - a) Pokyn k nákupu: naším jménem na Váš účet nakoupíme Vámi určené investiční nástroje.
 - b) Pokyn k prodeji: naším jménem prodáme investiční nástroje, které máte na Vašem majetkovém účtu.
 - c) Pokyn k přestupu: naším jménem prodáme investiční nástroje, které máte na Vašem majetkovém účtu, a za získané peněžní prostředky nakoupíme jiné investiční nástroje.
- 1.2 Způsoby, jak přijímáme Vaše pokyny, jsou uvedeny ve formuláři rámcové smlouvy, a můžeme je v souladu s ní doplňovat zveřejněním dalších možností na www.partnerssecurities.cz.
- 1.3 Formulář, na kterém nám udělujete pokyn, musí být úplně a správně vyplněný, jinak si vyhrazujeme právo Váš pokyn odmítnout.
- 1.4 V pokynu můžete zvolit, zda se jedná o jednorázový pokyn nebo o pravidelný pokyn, respektive jednorázové nebo pravidelné investování. Pravidelný pokyn musí obsahovat frekvenci opakování, datum prvního uskutečnění investice a počet opakování. Vyhrazujeme si právo omezit výběr z těchto parametrů.
- 1.5 Pokyny můžeme přijímat také od Vašeho zmocněnce, který je bude podávat Vaším jménem. Můžeme však trvat na tom, abyste mu zmocnění udělil/a pouze na našem formuláři a/nebo zmocnění potvrdil/a Vaším podpisem, který bude ověřený úředně nebo vázaným zástupcem investičního zprostředkovatele, který s námi spolupracuje. Zmocnění zaniká dnem, kdy nám doručíte jeho odvolání, nebo dnem, kdy se dozvíme o Vašem úmrtí.

Investiční nástroje, kterých se mohou Vaše pokyny týkat

- 1.6 Přijímáme pokyny k investičním nástrojům, se kterými můžeme obchodovat v souladu s naším povolením k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry od České národní banky a které máme uvedené v naší nabídce. Tuto nabídku průběžně měníme. Výjimečně pro Vás můžeme obstarat i obchod týkající se jiného nástroje, než který máme v nabídce, například při přesunu investičních nástrojů k nám od jiného obchodníka s cennými papíry. Ale záleží na našem uvážení a Váš pokyn týkající se nabytí těchto jiných investičních nástrojů nejsme povinni přijmout.
- 1.7 Neprovádíme obchody s listinnými cennými papíry ani neposkytujeme služby týkající se listinných cenných papírů.
- 1.8 V pokynu můžete určit, zda si přejete:
 - a) nakoupit nebo prodat konkrétní počet kusů investičních nástrojů, nebo
 - b) nakoupit za konkrétní objem peněžních prostředků nejvyšší možný počet kusů investičních nástrojů.
- 1.9 U investičních nástrojů v podobě burzovně obchodovaných fondů (tzv. Exchange Traded Funds, dále jen „ETF“), které to umožňují, Vám můžeme nabídnout i podíl na investičním nástroji, tzv. frakci. Pro podíly na ETF poskytované ve formě frakcí v souladu s rámcovou smlouvou dále platí následující pravidla:

- a) Vyúčtování, jak bylo s Vaší frakcí nakládáno, Vám budeme poskytovat formou pravidelných výpisů z Vašeho majetkového účtu.
- b) Frakce není samostatně obchodovatelná a můžete s ní obchodovat pouze naším prostřednictvím. Nevzniká Vám předkupní právo k nákupu frakcí téhož investičního nástroje vlastněných jinými zákazníky, a to ani v případě, že jiní zákazníci bezúplatně převádí své frakce.
- c) Podpisem formuláře rámcové smlouvy nás určujete správcem každého investičního nástroje, jehož frakci si pořídíte. Budeme vykonávat veškerou běžnou správu investičního nástroje, přičemž nejste povinni ani oprávněni vynaložit náklady na správu investičního nástroje, jehož frakci vlastníte.
- d) U frakce není možné její oddělení z investičního nástroje, přesunutí k jinému obchodníku s cennými papíry, ani zrušení spoluvlastnictví podílů na investičním nástroji (frakci). Můžete nám dát pouze pokyn k prodeji frakce.

Předávání a provádění pokynů

- 1.10 Váš pokyn předáme k provedení nebo sami provedeme v souladu s Pravidly provádění pokynů za nejlepších podmínek, která jste obdržel/a před uzavřením rámcové smlouvy a která v aktuálním znění naleznete na www.partnerssecurities.cz. Před podáním každého pokynu máte povinnost seznámit se s aktuálním zněním těchto pravidel. O provedení pokynu Vás budeme informovat prostřednictvím potvrzení o provedení pokynu v tzv. konfirmaci o provedení obchodu.
- 1.11 Váš pokyn můžeme provést i tak, že Vám prodáme investiční nástroj (zejména ETF) z našeho majetku nebo ho od Vás koupíme. Váš pokyn také můžeme sloučit s pokyny ostatních zákazníků.
- 1.12 Pokud nám při udělení pokynu zároveň udělíte instrukce, které nám znemožňují provedení pokynu za nejlepších podmínek, budeme Vás o tom informovat a v krajním případě nemusíme Váš pokyn provést.

Částečné provedení nebo předání pokynu k nákupu

- 1.13 Zvolíte-li si ve Vašem pokynu, že si přejete nakoupit investiční nástroje odpovídající Vámi stanovenému množství peněžních prostředků, můžeme vlivem kolísání cen nakoupit investiční nástroje odpovídající 99,99 % až 90 % daného množství peněžních prostředků. Zbýlé peněžní prostředky ponecháme na Vašem hotovostním zůstatku nebo je tam vrátíme.

Neprovedení a nepředání pokynu

- 1.14 Váš pokyn nepředáme nebo neprovedeme, pokud:
 - a) je to v rozporu s právními předpisy nebo rámcovou smlouvou. Vyhraujeme si právo nepředat či neprovést Váš pokyn i v případě, že je nám známo, že jste dlužníkem v exekučním řízení, insolvenčním řízení nebo v řízení, jehož předmětem je výkon rozhodnutí.
 - b) předání nebo provedení pokynu znemožní nebo opozdí závažné důvody (zejména přerušení provozu našich komunikačních a informačních systémů, chybné zadání pokynu, odmítnutí pokynu či prodlení ze strany emitenta investičního nástroje nebo obchodního systému, respektive převodního místa).
- 1.15 Protistrany, kterým předáváme pokyny nebo které jinak zajišťují úkony směřující k realizaci pokynů, resp. prostřednictvím nichž provádíme pokyny, si vyhradily právo, že nemusí provést pokyny převzaté od nás. To berete na vědomí a souhlasíte s tím. Pokud taková skutečnost nastane a pokyn nebude proveden, nebude toto považováno za porušení rámcové smlouvy z naší strany.
- 1.16 O neprovedení či nepředání pokynu se dozvíte tak, že neobdržíte potvrzení o provedení pokynu (tzv. konfirmaci o provedení obchodu). Dokud toto potvrzení (konfirmaci) neobdržíte, nebyl pokyn proveden.
- 1.17 Váš pokyn rovněž neprovedeme ani nepředáme, dokud nám k tomu neposkytnete veškeré potřebné peněžní prostředky, ať už jejich zaplacením nebo udržováním odpovídajícího hotovostního zůstatku. Ze zaplacených peněžních prostředků a/nebo hotovostního zůstatku můžeme před předáním nebo provedením pokynu odečíst veškeré splatné poplatky a náklady podle Sazebníku a pokyn předat nebo provést, jen pokud k tomu i poté peněžní prostředky postačují.

Postup při nedostatečném hotovostním zůstatku

- 1.18 V případě popsaném v předchozím odstavci čekají všechny pokyny, pro jejichž realizaci nemáme dostatek peněžních prostředků, na provedení nebo předání. Jejich provedení nebo předání uskutečnime poté, co nám k tomu poskytnete peněžní prostředky, a to podle těchto pravidel:
- a) Nejdříve provedeme všechny Vaše jednorázové pokyny v pořadí, v jakém jsme je od Vás obdrželi, a uhradíme s nimi související poplatky za zprostředkování. Jestliže nám poskytnete peněžní prostředky k provedení jen některého jednorázového pokynu nebo některých jednorázových pokynů, provedeme ty, na které tyto peněžní prostředky postačují, a to podle jejich pořadí.
 - b) Dále použijeme peněžní prostředky z hotovostního zůstatku k úhradě paušálního poplatku za realizaci pokynů. Peněžní prostředky můžeme použít podle našeho uvážení také k úhradě jiných poplatků a nákladů, které nám v danou chvíli podle Sazebníku dlužíte.
 - c) Poté použijeme peněžní prostředky na hotovostním zůstatku k úhradě pravidelných pokynů a s nimi souvisejících poplatků za zprostředkování v pořadí, v jakém měly být investice realizovány, kdyby byl na hotovostním zůstatku dostatek peněžních prostředků. Jestliže nám poskytnete peněžní prostředky k provedení jen některé investice podle pravidelného pokynu nebo některých z těchto investic, provedeme ty, na které tyto peněžní prostředky postačují, a to podle jejich pořadí.
 - d) Pokud by hotovostní zůstatek postačoval na uspokojení investice podle pravidelného pokynu k investování nižší částky, a nepostačoval na uspokojení jednorázového pokynu k investování vyšší částky, dojde k uspokojení pouze pravidelného pokynu, ačkoli má nižší prioritu než pokyn jednorázový.
- 1.19 K provádění pokynů dochází dle cen investičních nástrojů, ve lhůtách a dle podmínek:
- a) určených emitenty investičních nástrojů pro investiční fondy jiné než ETF; nebo
 - b) určených obchodními systémy, respektive převodními místy, jejichž seznam je uveden na www.partnerssecurities.cz. Pokyny týkající se ETF předáváme nebo provádíme vždy jednou týdně, a to vždy ve středu, příp. v následující pracovní den, případně-li na středu den pracovního klidu.
- 1.20 Udělením pokynu, který bude prováděn v obchodním systému, souhlasíte s tím, že informace o příslušném obchodu poskytneme obchodnímu systému včetně jeho orgánů dohledu podle pravidel, kterými se tento systém řídí.

Změny a zrušení pokynů

- 1.21 Pokyn, který jsme už přijali, můžete změnit nebo zrušit jen s naším souhlasem, a to na námi předepsaném formuláři nebo jiným způsobem, který určíme a zveřejníme na našich webových stránkách spolu se způsoby pro přijímání pokynů (čl. 1.2 těchto obchodních podmínek). Souhlas neudělujeme u těch pokynů, u kterých už došlo ke zpracování a vzniku souvisejících povinností vůči dalším osobám nebo u kterých zrušení či změnu neumožňuje příslušný obchodní systém. V případě zrušení pravidelného pokynu, se kterým souhlasíme, dojde ke zrušení pokynu (pravidelného investování) od okamžiku, kdy nám zrušení doručíte. Neruší se jednotlivé už provedené transakce ani obchody. Zato se ruší ty transakce a obchody, které dosud nebyly provedené kvůli nedostatku peněžních prostředků na Vašem hotovostním zůstatku nebo z jiného důvodu a jejichž datum podle pravidelného pokynu předcházelo datu, kdy nám bylo zrušení doručeno. Zaplacené poplatky se nevracejí, včetně expresně hrazených a předplacených.

Odpovědnost za újmu

- 1.22 Pokud pokyn zrušíte nebo změníte v rozporu s rámcovou smlouvou nebo nám znemožníte jeho provedení, odpovídáte za újmu, která nám tím vznikne.

2 Úschova a správa investičních nástrojů

Majetkový účet a výpisy z něj

- 2.1 Povedeme pro Vás majetkový účet pod číslem uvedeným ve formuláři rámcové smlouvy, na kterém budeme evidovat investiční nástroje anebo jejich frakce, které jsme pro Vás nakoupili.
- 2.2 Nedohodneme-li se jinak, automaticky na majetkový účet připseme všechny investiční nástroje, na které vznikne právo z námi spravovaných investičních nástrojů, v důsledku přestupu, nebo v důsledku rozdělení či štěpení investičních nástrojů.
- 2.3 Frekvenci a způsob zasílání výpisů z majetkového účtu upravují odst. 5.4 a 5.5 těchto Obchodních podmínek. O snížení hodnoty investičního nástroje s pákovým efektem na Vašem majetkovém účtu Vás nemusíme informovat podle jednotlivých nástrojů, nýbrž souhrnně podle hodnoty účtu.
- 2.4 Ve výpisech z majetkového účtu vystavených pro daňové účely využíváme účetní metodu FiFo.
- 2.5 V případě frakcí a v důsledku právních skutečností jako např. dědictví, můžeme na majetkovém účtu evidovat i údaje o spoluvlastníkovi investičního nástroje a velikosti jeho spoluvlastnického podílu.

Korporátní akce

- 2.6 V rámci úschovy a správy investičních nástrojů pro Vás budeme přebírat výnosy z investičních nástrojů a jiná peněžitá plnění související s těmito nástroji a vykonávat práva související s investičními nástroji nezbytná k jejich správě s odbornou péčí.
- 2.7 Pokud to charakter investičního nástroje a konkrétní podmínky umožňují, můžete nám navrhnout, abychom v rámci správy investičních nástrojů za Vás vykonali určité právo spojené s vlastnictvím investičního nástroje určitým způsobem nebo abychom přenechali konkrétní výkon tohoto práva na Vás. Tento návrh musí být učiněn v dostatečném časovém předstihu, písemně buď z Vaší datové schránky nebo v tištěné formě s úředně ověřeným podpisem a doručený do našeho sídla. Vyhrazuje si možnost tento návrh odmítnout. O přijetí či odmítnutí Vašeho návrhu Vás budeme bez zbytečného odkladu informovat. Tento postup můžeme zpoplatnit poplatkem v Sazebníku.
- 2.8 Údaje rozhodující pro uplatnění práv k investičnímu nástroji jsou údaje zapsané v naší evidenci k provozní závěrce dne, která je každý pracovní den ve 22.30 CET.

Změny na majetkovém účtu

- 2.9 Změny na majetkovém účtu provedeme krom obchodů také na základě převodu, přechodu nebo přesunu investičního nástroje.
- 2.10 Převodem investičního nástroje se rozumí změna vlastníka na základě právního jednání (nejčastěji smlouvy). Abychom převod provedli, musíte nám doložit právní jednání, na jehož základě probíhá. Jinak můžeme převod odepřít.
- 2.11 Přechodem investičního nástroje se rozumí změna vlastníka na základě právní skutečnosti (např. úřední rozhodnutí o dědictví). Tuto právní skutečnost nám musíte doložit. Jinak můžeme přechod odepřít.
- 2.12 Přesunem investičního nástroje se rozumí změna poskytovatele investičních služeb, zejména služby vedení evidence investičního nástroje, při zachování stejného vlastníka. Pokud přesouváte investiční nástroje k nám, musíme s takovým přesunem souhlasit. Pokud přesouváte investiční nástroje od nás, musíte nám uvést alespoň nového poskytovatele investičních služeb, jeho adresu a kontaktní údaje (telefon, email) a číslo Vašeho majetkového účtu u něj a zajistit, že tento poskytovatel investiční nástroj do své evidence přijme. Zároveň musíte přesně specifikovat investiční nástroje a jejich počet, který si přejete k novému poskytovateli investičních služeb přesunout. Jinak nebude možné přesun provést.
- 2.13 Převod, přechod a přesun provedeme na základě Vašeho příkazu, při splnění a doložení výše popsanych podmínek. Příkaz k přesunu investičních nástrojů k nám je třeba podat na našem formuláři. V opačném případě příkaz neprovedeme.
- 2.14 Přesun investičního nástroje k nám nemusíme provést, týká-li se investičních nástrojů, které nemáme v nabídce.
- 2.15 Vaše příkazy k převodu, přechodu a přesunu přijímáme každý pracovní den a vyřizujeme bez zbytečného odkladu, obvykle do 35 dnů od okamžiku, kdy získáme veškeré potřebné informace. U přesunu v závislosti na součinnosti druhého poskytovatele investičních služeb.

Peněžní vyrovnání

- 2.16 Při nákupu investičních nástrojů můžeme zaokrouhlit objem nakupovaných investičních nástrojů. Zaokrouhlení provedeme v závislosti na pravidlech emitenta těchto investičních nástrojů a na technickém nastavení našeho systému, a to na celé investiční nástroje nebo jedno, dvě, tři či čtyři desetinná místa. Zaokrouhlit můžeme podle našeho uvážení nahoru nebo dolů. V důsledku toho se objem nakoupených investičních nástrojů může drobně lišit od Vámi zaplacených peněžních prostředků, o tomto rozdílu, vyčísleném v penězích, Vás budeme informovat jako o peněžním vyrovnání. Informaci o peněžním vyrovnání můžeme zahrnout do potvrzení o provedení pokynu (konfirmace o provedení obchodu).
- 2.17 Zaokrouhlování neprobíhá u ETF.

3 Devizové služby

- 3.1 Devizové služby můžeme použít, abychom pro Vás převedli peněžní částku z jedné měny na měnu jinou.

Automaticky poskytované devizové služby

- 3.2 Devizové služby Vám poskytneme automaticky, pokud za částku v jedné měně nakupujete investiční nástroj v měně jiné a dále pokud si přejete provést přestup prodejem investičního nástroje denominovaného v jedné měně a nákupem investičního nástroje v měně jiné. Devizové služby Vám můžeme podle našeho uvážení poskytnout také v případě, že jste povinen nám uhradit poplatek v určité měně, u které pro Vás neevidujeme ani hotovostní zůstatek ani pohledávku z prodeje investičních nástrojů.
- 3.3 V rámci devizových služeb pro Vás provedeme měnovou konverzi transakcí oproti našemu vlastnímu účtu, a to kurzem dle aktuální měnové sazby upravené o procento uvedené v Sazebníku.
- 3.4 Měnovou konverzi provedeme tak, abychom zajistili včasné dodání prostředků pro transakci, které se měnová konverze týká.

Devizové služby na Vaši žádost

- 3.5 Devizové služby Vám můžeme poskytnout i na Vaši žádost, kdy z hotovostního zůstatku v jedné měně převedeme peněžní prostředky na hotovostní zůstatek v měně jiné. Žádost akceptujeme pouze prostřednictvím aplikace Partners a kdykoli můžeme přijímání žádostí pozastavit. Konverzi provedeme s použitím kurzů, které Vám zobrazíme v Aplikaci. Peněžní prostředky získané touto směnou musíte využít k investování, berete na vědomí, že devizové služby bez vazby na investiční služby nejsme oprávněni poskytovat.

4 Hotovostní zůstatek, peněžní prostředky

Zvyšování, snižování a využití hotovostního zůstatku

- 4.1 Při prodeji investičních nástrojů nebo realizaci výnosů z těchto nástrojů převedeme získané peněžní prostředky na Váš hotovostní zůstatek podle jejich měny CZK, EUR nebo USD. V konkrétním případě, například v pokynu k prodeji, se můžeme dohodnout tak, že Vám tyto prostředky vyplatíme na účet.
- 4.2 Také pokud neprovedeme Váš pokyn k nákupu investičních nástrojů z důvodů popsaných v rámcové smlouvě nebo stanovených právními předpisy, pak Vámi uhrazenou částku určenou k jeho provedení ponecháme na Vašem hotovostním zůstatku v příslušné měně, nedohodneme-li se spolu jinak.
- 4.3 Hotovostní zůstatek můžete kdykoli navýšit platbou v CZK, EUR nebo USD. V případě, že nám zašlete platbu v jiné měně než CZK, EUR a USD, nebo že na sběrný účet v jedné z těchto měn pošlete peníze v měně jiné, provede konverzi banka, u níž máme uložené klientské peněžní prostředky, a to podle jejích kurzů a pravidel.
- 4.4 Hotovostní zůstatek použijeme primárně jako zdroj Vašich prostředků určených k investování podle Vašich pokynů. K investování vždy použijeme nejprve ty prostředky z hotovostního zůstatku, které jsou v odpovídající měně. Nemáte-li na hotovostním zůstatku prostředky v odpovídající měně a nepoukážete-li nám prostředky k investování platbou, využijeme automaticky devizové služby.
- 4.5 Peněžní prostředky na hotovostním zůstatku můžete vybrat v případě, že se jich netýká žádný Vámi aktuálně podaný pokyn k nákupu.

- 4.6 Při ukončení nebo zániku Vaší rámcové smlouvy vyplatíme hotovostní zůstatek na účty uvedené v rámcové smlouvě nebo později oznámené v souladu s rámcovou smlouvou.
- 4.7 Hotovostní zůstatek není úročen, pokud na našich webových stránkách nezveřejníme, že ho budeme úročit. Úrokovou sazbu, způsob úročení i datum, od kdy je úrok poskytován, jsme oprávněni stanovit a měnit ve sdělení na našich webových stránkách, a to i kdykoli po uzavření rámcové smlouvy. To není považováno za změnu rámcové smlouvy.

Peněžní účty u banky

- 4.8 Nejsem bankou a nemůžeme vést peněžní účty. Proto je Váš hotovostní zůstatek uložen na sběrném účtu, coby účtu se zvláštním režimem podle zákona o bankách, vedeném u banky nebo bank, se kterými spolupracujeme. My pouze evidujeme, kolik Vašich peněžních prostředků je takto uloženo. Seznam bank, se kterými takto spolupracujeme, najdete na našich webových stránkách.
- 4.9 Účty s peněžními prostředky podle předchozího odstavce jsou zahrnuté v systému pojištění vkladů bank. Pokud by banka upadla do platební neschopnosti, budete odškodněn/a coby oprávněná osoba podle zákona o bankách. V takovém případě Vás budeme ihned informovat o výši Vašeho hotovostního zůstatku a nárok musíte uplatnit přímo způsobem uvedeným v zákoně o bankách, nikoli vůči nám.

Příchozí platby a bankovní účty

- 4.10 Platby, které nám zasíláte, musíte posílat z Vašich bankovních účtů uvedených ve formuláři rámcové smlouvy, který jste podepsal/a, nebo z účtů, které nám později oznámíte v souladu s touto rámcovou smlouvou. Pokud platbu zašlete z jiného bankovního účtu, vyhrazujeme si právo peněžní prostředky z této platby v závislosti na vyhodnocení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nepřičíst k Vašemu hotovostnímu zůstatku, neinvestovat v souladu s Vaším pokynem a/nebo požadovat, ať nám změnu účtu nejprve oznámíte a/nebo doložíte podrobnosti o účelu obchodu a zdroji peněžních prostředků.
- 4.11 Vyhrazujeme si právo neakceptovat změnu Vašeho bankovního účtu, pokud ji neprovedete v souladu s rámcovou smlouvou nebo pokud nově oznamovaný účet nebude účtem vedeným u banky usazené v zemích Evropského hospodářského prostoru či Švýcarska.

5 Závěrečná ujednání

Vzájemná komunikace

- 5.1 Rámcová smlouva je uzavřena v českém jazyce a v češtině s Vámi také budeme komunikovat a poskytovat Vám informace. Některé informace Vám můžeme poskytnout také v angličtině nebo slovenštině, a to pokud se týkají zahraničních investičních nástrojů.
- 5.2 Pokud ve formuláři rámcové smlouvy uvedete 2 a více e-mailů, můžeme Vám komunikaci zasílat jen na některý z nich nebo na všechny podle našeho uvážení.
- 5.3 Jste-li právnickou osobou, můžeme Vám doručovat také na Vaši korespondenční adresu uvedenou ve formuláři rámcové smlouvy.

Zasílání potvrzení a pravidelných informací

- 5.4 Potvrzení o provedení pokynu (konfirmaci) Vám poskytneme do konce prvního pracovního dne po jeho provedení anebo, pokud dostáváme potvrzení od třetí strany, nejpozději první pracovní den po obdržení potvrzení od této třetí strany. Při pravidelném investování do cenných papírů kolektivního investování můžeme toto potvrzení nahradit souhrnným přehledem transakcí, který Vám poskytneme nejdéle jednou za šest měsíců a který můžeme přiřadit k výpisu podle následující věty. Čtvrtletně Vám poskytneme výpis týkající se Vašeho hotovostního zůstatku a Vašich investičních nástrojů. V něm můžeme uvést i informace o přijatých a poskytnutých pobídkách, pokud se nerozhodneme, že je budeme poskytovat na roční bázi, jak vyžadují právní předpisy.
- 5.5 Pro účely výpisů a informování si můžete při uzavírání rámcové smlouvy vybrat tzv. měnu portfolia, tedy měnu CZK, EUR, nebo USD, ke které budou ve výpisech, které Vám budeme zasílat, vztahovány, případně přepočítávány investice v ostatních měnách. Volbu mezi měnou CZK, EUR a USD můžete kdykoli změnit, a to sdělením, které nám zašlete podle pravidel rámcové smlouvy pro vzájemnou komunikaci.

Vaše další povinnosti, daňová rezidence

- 5.6 Máte povinnost informovat nás bezodkladně o změnách veškerých údajů, které jste poskytli/a nám nebo našemu investičnímu zprostředkovateli při uzavírání rámcové smlouvy, a to i údajů poskytnutých za účelem předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a údajů o Vaší daňové rezidenci.
- 5.7 Podpisem rámcové smlouvy potvrzujete, že nejste občanem ani daňovým rezidentem USA ani Kanady, nejste tam narozen/-a, nemáte tam USA pobyt na základě udělení tzv. zelené karty ani tam nemáte korespondenční adresu nebo kontaktní telefonní číslo, ani nezasíláte trvalé příkazy k převodu finančních prostředků na účet v USA či Kanadě. Vaší povinností je dále také nezměnit Vaši daňovou rezidenci ani občanství na USA či Kanadu a nedopustit, aby nastaly okolnosti uvedené v předchozí větě. V případě porušení této povinnosti máme právo vypovědět rámcovou smlouvu s třídní výpovědní dobou.
- 5.8 Pokud neuvedete ve smlouvě nebo jiném nám doručeném prohlášení jinak, bereme Vás jako daňového rezidenta České republiky. Na naši výzvu jste povinen/-a předložit potvrzení o svém daňovém rezidentství vystavené k tomu oprávněným státním orgánem, a to i po případném ukončení smluvního vztahu s námi. V případě, že jako daňový nerezident České republiky požadujete zohlednění svého nároku na výhodnější daňový režim vyplývající ze smlouvy o zamezení dvojího zdanění závazné pro Českou republiku, jste povinen/-a nám doložit potvrzení o daňovém rezidentství z příslušného smluvního státu, kde k tomu oprávněná daňová autorita tohoto státu potvrdí vaše daňové rezidentství pro účely dané smlouvy o zamezení dvojího zdanění mezi příslušným státem a Českou republikou. V případě významnějšího objemu vyplácených úroků nebo v případě jakýchkoli pochybností jsme rovněž oprávněni požadovat Vaše prohlášení, že jste skutečným vlastníkem úrokového příjmu a že tento Vám vyplácený úrokový příjem je podle daňového práva příslušného smluvního státu považován za váš příjem.
- 5.9 Odpovídáte za jakoukoliv škodu, která nám vznikne v důsledku aplikace nesprávného režimu srážkové daně na základě vámi poskytnutých nepravdivých, neúplných či neaktuálních informací o daňovém rezidentství, či opomenutí poskytnutí takových informací nebo z důvodů nesplnění či porušení jakékoliv povinnosti uvedené výše ohledně problematiky daňového rezidentství.
- 5.10 Pokud nejste daňovým rezidentem České republiky nebo jste z jiného důvodu považován/a za oznamovanou osobu na základě zákona o mezinárodní spolupráci při správě daní, berete na vědomí, že jsme povinni oznamovat příslušným finančním orgánům České republiky informace o vašich účtech (tj. zejména informace o zůstatku a celkové výši úrokových příjmů spolu s vašimi identifikačními údaji) pro účely jejich poskytnutí daňovým orgánům státu, kde jste nebo byste mohl/-a podle dostupných informací pravděpodobně být daňovým rezidentem.

Další podmínky pro poskytování služeb právníkům osobám

- 5.11 Jste-li právníkou osobou, zavazujete se nás informovat o změnách Vašeho skutečného majitele a o politicky exponovaných osobách ve Vašem statutárním orgánu a/nebo ve statutárních orgánech dceřiných či mateřských společností.
- 5.12 Jste-li právníkou osobou, budeme Vám naše služby poskytovat pouze v případě, že máte po celou dobu platnosti rámcové smlouvy přidělený identifikační kód právníků osob, tzv. LEI (Legal Entity Identifier).

Rozhodné právo a řešení sporů

- 5.13 Rámcová smlouva se řídí českým právním řádem, zejména zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník a jeho ustanoveními o komisionářské smlouvě. K rozhodování sporů, které se jí týkají, jsou příslušné české soudy a/nebo finanční arbitř v případě klientů spotřebitelů.

Sazebník

- 5.14 Náklady a poplatky za naše služby stanoví Sazebník poplatků, který je součástí rámcové smlouvy stejně jako tyto obchodní podmínky (v těchto obchodních podmínkách označován také jen jako „Sazebník“).

Změny obchodních podmínek a Sazebníku

- 5.15 Tyto obchodní podmínky a Sazebník poplatků můžeme měnit způsobem popsáním v rámcové smlouvě.

Uzavření, ukončení a zánik rámcové smlouvy

- 5.16 Rámcová smlouva je uzavřena ve chvíli, kdy ji podepíšete Vy i my, lze využít elektronického podpisu. Podpis či podpisy za nás mohou být nahrazeny mechanickými prostředky, podpis za Vás musí být učiněn námi stanoveným způsobem (podpisem na technickém zařízení, které vytvoří elektronický obrázek podpisu, nebo podpisem prostřednictvím dalších technických rozhraní, které Vám zpřístupníme my nebo náš investiční zprostředkovatel).
- 5.17 Po uzavření rámcové smlouvy Vám předáme podepsaný formulář rámcové smlouvy prostřednictvím aplikace Partners. Tyto Obchodní podmínky a Sazebník naleznete kdykoli na našich webových stránkách www.partnerssecurities.cz, včetně všech jejich historických verzí.
- 5.18 Tato rámcová smlouva zaniká v případech, které jsou popsány v ní a které vyplývají z právních předpisů.
- 5.19 V případě Vašeho úmrtí či zániku zaniká rámcová smlouva dnem úmrtí nebo zániku. V takovém případě předáme, provedeme či vypořádáme podle podmínek v rámcové smlouvě ještě všechny pravidelné pokyny a pokyny (datované do dne úmrtí či zániku) přijaté do konce následujícího pracovního dne po dni, kdy jsme se o úmrtí či zániku dozvěděli. Poplatky a další náklady uvedené v Sazebníku budeme účtovat již jen v souvislosti s těmito pokyny. Nadále budeme podle podmínek rámcové smlouvy držet hotovostní zůstatek a investiční nástroje na majetkovém účtu a obstarávat nezbytné záležitosti, které se jich týkají (např. přijímat dividendu a připisovat úrok). Nicméně neumožníme s tímto majetkem nakládat až do chvíle, než nám bude předloženo pravomocné rozhodnutí o dědictví, doklad o právním nástupnictví, vypořádání majetku, usnesení o jmenování správcem pozůstalosti nebo jiný doklad opravňující k disponování s majetkem v souladu s platnými právními předpisy.

Mezinárodní sankce

- 5.20 Dle této rámcové smlouvy neposkytneme služby v rozsahu, v jakém by takové plnění nebo služba porušily mezinárodní sankce či finanční embarga vyhlášená Organizací spojených národů, Evropskou unií, Českou republikou a USA (za předpokladu, že sankce a embarga USA neodporují právním předpisům ČR a EU).