



Obchodní podmínky PREMIUM

Platné od 17. února 2025

VAŠE INVESTICE PREMIUM

Obchodní podmínky Partners Securities, a.s.

Tyto obchodní podmínky jsou nedílnou součástí Rámcové smlouvy o investičních službách (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 Neprovdáme 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.
- 1.13 Pokud 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), Váš pokyn neprovedeme. O neprovedení pokynu se dozvíte tak, že neobdržíte potvrzení o provedení pokynu (tzv. konfirmaci o provedení obchodu).
- 1.14 Váš pokyn neprovedeme, dokud nám k jeho provedení neposkytnete veškeré potřebné peněžní prostředky, ať už jejich zaplacením nebo udržováním odpovídajícího hotovostního zůstatku, a dokud nemáte uhrazené veškeré poplatky uvedené v Sazebníku. V případě, že takto čeká na provedení více pokynů, provedeme je poté, co nám k tomu poskytnete veškeré peněžní prostředky a budete mít uhrazené veškeré poplatky, a to v pořadí, v jakém jsme pokyny obdrželi. Jestliže nám poskytnete peněžní prostředky k provedení jen některého pokynu nebo pokynů, provedeme ty, na které tyto peněžní prostředky postačují, a to podle jejich pořadí.
- 1.15 Váš pokyn nepředáme nebo neprovedeme, pokud je to v rozporu s právními předpisy nebo rámcovou smlouvou. Vyhraujeme si právo nepředat či neprovést Váš pokyn v případě, že je nám známo, že jste dlužníkem v exekučním řízení, insolvenčním řízení nebo v řízení, jehož předmětem je výkon rozhodnutí.
- 1.16 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.
- 1.17 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.
- 1.18 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 realizován, resp. proveden, nebude toto považováno za porušení rámcové smlouvy a Podmínek z naší strany. Berete na vědomí, že o provedení obchodu Vás informujeme v potvrzení o provedení pokynu (tzv. konfirmaci o provedení obchodu). Dokud toto potvrzení (konfirmaci) neobdržíte, nebyl Váš pokyn provedený.

Změny a zrušení pokynů

- 1.19 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 transakce ani obchody, jejichž datum podle pravidelného pokynu předcházelo datu, kdy nám bylo zrušení doručeno. Zaplacené poplatky se nevracejí, včetně expresně hrazených a předplacených.

Odpovědnost za újmu

- 1.20 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 připišeme 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 zaslání výpisů z majetkového účtu upravuje formulář rámcové smlouvy. 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 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

- 2.8 Změny na majetkovém účtu provedeme krom obchodů také na základě převodu, přechodu nebo přesunu investičního nástroje.
- 2.9 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.
- 2.10 Přechodem investičního nástroje se rozumí změna vlastníka na základě právní skutečnosti (např. úřední rozhodnutí o dědictví). Tuto právní skutečnost nám musíte doložit. Jinak můžeme převod odepřít.
- 2.11 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.
- 2.12 Převod, přechod a přesun provedeme na základě Vašeho příkazu, při splnění a doložení výše popsanych podmínek. Příkaz je třeba podat na našem formuláři a příslušné podmínky splnit či doložit ve lhůtě, která je na formuláři uvedena. V opačném případě příkaz neprovedeme.

- 2.13 Přesun investičního nástroje k nám nemusíme provést, týká-li se investičních nástrojů, které nemáme v nabídce.
- 2.14 Vaše příkazy k převodu, přechodu a přesunu přijímáme každý pracovní den a vyřizujeme bez zbytečného odkladu, obvykle do 35 dnů, u přesunu v závislosti na součinnosti druhého poskytovatele investičních služeb.

Peněžní vyrovnání

- 2.15 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).
- 2.16 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.
- 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.

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 popsanych 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.
- 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 Nejsme 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 § 41a a následujícího 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.

Vaše další povinnosti

- 5.4 Máte povinnost informovat nás bezodkladně o změnách veškerých údajů, které jste poskytl/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.
- 5.5 Podpisem rámcové smlouvy potvrzujete, že nejste občanem ani daňovým rezidentem USA ani Kanady. Vaší povinností je dále také nezměnit Vaši daňovou rezidenci ani občanství na USA či Kanadu. V případě porušení této povinnosti máme právo vypovědět rámcovou smlouvu s třídní výpovědní dobou.

Další podmínky pro poskytování služeb právnickým osobám

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

Rozhodné právo a řešení sporů

- 5.8 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 arbitr.

Sazebník

- 5.9 Náklady a poplatky za naše služby stanoví Sazebník poplatků, který je součástí rámcové smlouvy stejně jako tyto obchodní podmínky.

Změny obchodních podmínek a sazebníku

- 5.10 Tyto obchodní podmínky a Sazebník poplatků můžeme měnit způsobem popsaným ve formuláři rámcové smlouvy, který jste podepsal/a.

Uzavření, ukončení a zánik rámcové smlouvy

- 5.11 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 učiněný 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).
- 5.12 Po uzavření rámcové smlouvy Vám předáme podepsaný formulář rámcové smlouvy prostřednictvím portálu MojePartners. Tyto Obchodní podmínky a Sazebník naleznete kdykoli na našich webových stránkách www.partnerssecurities.cz, včetně všech jejich historických verzí.
- 5.13 Tato rámcová smlouva zaniká v případech, které jsou popsány v ní a které vyplývají z právních předpisů.
- 5.14 V případě Vašeho úmrtí či zániku zaniká rámcová smlouva dnem úmrtí nebo zániku. V takovém případě předáme, provedeme či vypořádáme 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 držet hotovostní zůstatek a investiční nástroje na majetkovém účtu a obstarávat nezbytné záležitosti, které se jich týkají (např. přijímat dividendu a připisovat úrok). Nicméně nikomu neumožníme s tímto majetkem nakládat až do chvíle, než nám bude předloženo pravomocné rozhodnutí o dědictví nebo doklad o právním nástupnictví či vypořádání majetku.