

## PRAVIDLA NAKLÁDÁNÍ S MAJETKEM ZÁKAZNÍKA

PPF banka a.s.  
se sídlem Praha 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41  
IČ: 47116129  
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném  
Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1834

Tento dokument rozvádí zákonné povinnosti Obchodníka při nakládání s majetkem Zákazníka.

### 1. Ukládání peněžních prostředků zákazníka

- 1.1 V případě, že Zákazník nevyužije k Obstarání Obchodu Bankovní účet k obchodování, Obchodník eviduje peněžní prostředky Zákazníka, které byly Zákazníkem poskytnuty za účelem provedení příslušné investiční služby, v souladu s příslušnými ustanoveními Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, na PZZ, který se Obchodník zavazuje pro tyto účely na základě příslušné Zákaznické smlouvy zřídit.
- 1.2 Peněžní prostředky Zákazníků v CZK, EUR a USD vedené na PZZ účtech Obchodník úročí. Peněžní prostředky Zákazníků na PZZ v ostatních měnách nejsou úročeny. Obchodník připisuje Zákazníkům úroky z peněžních prostředků Zákazníků vedených na PZZ čtvrtletně, a to vždy nejpozději do 10. dne následujícího měsíce po ukončení kalendářního čtvrtletí. Od úroků v souladu se Zákonem o daních z příjmu č. 586/1992 Sb. se odečítá srážková daň ve výši 15% pokud se jedná o příjem fyzické osoby - rezidenta nebo nerezidenta, který nepředložil potvrzení o daňovém domicilu. V případě, že zákazník nerezident doloží potvrzení o daňovém domicilu, řídí se srážková daň smlouvou o zamezení dvojího zdanění mezi Českou republikou a státem v němž má Zákazník daňový domicil.
- 1.3 Obchodník vede evidenci peněžních prostředků přijatých od Zákazníka a přijímá opatření s cílem zajistit účinné a dostatečné oddělení peněžních prostředků Zákazníka od peněžních prostředků jiných zákazníků a od peněžních prostředků Obchodníka.
- 1.4 Obchodník je oprávněn provést zápočet nároku na Úplatu, která zahrnuje Odměnu a Náklady a Poplatky, vzniklého v souvislosti s poskytnutím investiční služby proti peněžitým prostředkům Zákazníka vedených na Bankovním účtu k obchodování nebo PZZ poté, co Zákazníka informuje o výši Úplaty.
- 1.5 Výnosy (úroky) z prostředků Zákazníka, které jsou v souvislosti s plněním povinností Obchodníka, uloženy na Bankovním účtu k Obchodování nebo na PZZ, je Obchodník oprávněn započíst proti pohledávce z titulu odměny za poskytnutí investiční služby.

## **2. Ukládání investičních nástrojů zákazníka**

- 2.1 V souladu s požadavky Zákona o podnikání na kapitálovém trhu vede Obchodník evidenci Investičních nástrojů Zákazníka, které mu byly svěřeny. O svěřeni se však nejedná například v situaci, kdy jsou cenné papíry Zákazníka vedeny na majetkovém účtu Zákazníka přímo v CDCP.
- 2.2 Obchodník je oprávněn uložit Investiční nástroje Zákazníka na účtu u třetí osoby, a to zejména v případě listinných Investičních nástrojů a dále zahraničních Investičních nástrojů. Při využití služeb třetí osoby zajistí Obchodník uvážený výběr této třetí osoby a to v souladu s příslušnými ustanoveními Zákona o podnikání na kapitálovém trhu.
- 2.3 V případě, že Investiční nástroje Zákazníka jsou vedeny na sběrném účtu spolu s Investičními nástroji dalších zákazníků přijímá Obchodník opatření, aby zamezil přenosu rizik z obchodování jednoho Zákazníka anebo z obchodování Obchodníka na další zákazníky. Přesto může ve výjimečných situacích dojít k takovému přenosu rizik a Investiční nástroje Zákazníka vedené na sběrném účtu mohou být Obchodníkem nebo třetí osobou použity jako zajištění závazků jiného zákazníka nebo Obchodníka, včetně možnosti jejich prodeje nebo jiného zcizení.<sup>1</sup>

## **3. Ukládání majetku zákazníka v zahraničí**

- 3.1 Pokud je to nezbytné k poskytnutí Zákazníkem požadované služby je Obchodník oprávněn vést Investiční nástroje a peněžní prostředky Zákazníka u třetí osoby v zahraničí včetně zemí mimo Evropskou unii.
- 3.2 V případě vedení Investičních nástrojů a peněžních prostředků Zákazníka u zahraniční osoby přijímá Obchodník opatření, aby bylo zajištěno jejich odlišení od majetku této osoby. Přesto může ve výjimečných situacích dojít k tomu, že takovéto odlišení nemusí být možné nebo dostatečné. V takovémto případě může dojít k využití Investičních nástrojů a peněžních prostředků Zákazníka vedených u této osoby, jako zajištění závazků této osoby, včetně možnosti jejich prodeje nebo jiného zcizení.

## **4. Informace o stavu provádění pokynu**

- 4.1 Obchodník informuje Zákazníka o provedení Pokynu případně o neprovedení Pokynu bez zbytečného odkladu způsobem dle Obchodních podmínek pro investiční služby.
- 4.2 Na žádost Zákazníka poskytne Obchodník informace o stavu dosud neprovedeného Pokynu způsobem dle Obchodních podmínek pro investiční služby a to bez zbytečného odkladu po obdržení žádosti Zákazníka.

---

<sup>1</sup> Jedná se o upozornění na rizika sběrných účtů dle § 20 odst. 3 písm. c) vyhlášky č. 303/2010 Sb.

## **5. Informace o stavu majetku zákazníka**

- 5.1 Obchodník je povinen informovat Zákazníka o stavu peněžních prostředků a Investičních nástrojů Zákazníka a to jednou ročně, nepožaduje-li Zákazník informování častější.

## **6. Informace o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry a Fondu pojištění vkladů**

- 6.1 V souladu s ustanoveními Zákona o podnikání na kapitálovém trhu zabezpečuje Garanční fond obchodníků s cennými papíry („Garanční fond“) kompenzační systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům.

- 6.2 Za podmínek stanovených Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu nemohou nárok na náhradu z Garančního fondu uplatňovat především následující osoby:

- (a) Česká konsolidační agentura,
- (b) územní samosprávný celek,
- (c) osoba, která v průběhu 3 let předcházejících oznámení podaného Českou národní bankou Garančnímu fondu o neschopnosti Obchodníka dostát svým závazkům vůči zákazníkům
  - (i) prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
  - (ii) byla vedoucí osobou obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
  - (iii) byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
  - (iv) byla osobou blízkou podle občanského zákoníku osobě podle bodů (i) až (iii),
  - (v) byla osobou, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
  - (vi) prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,

- (vii) byla vedoucí osobou osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
  - (d) osoba, ve které má obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, nebo osoba s kvalifikovanou účastí na tomto obchodníkovi s cennými papíry vyšší než 50% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech,
  - (e) osoba, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, prostředky získané trestným činem,
  - (f) osoba, která trestným činem způsobila neschopnost obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, splnit své závazky vůči zákazníkům.
- 6.3 Za podmínek stanovených Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu se náhrada z Garančního fondu se zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % částky stanovené z objemu peněžních prostředků a z reálné hodnoty Investičních nástrojů, které nemohly být vydány Zákazníkovi, nejvýše se však vyplatí částka v korunách českých odpovídající 20 000 EUR pro jednoho Zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry.
- 6.4 V souladu s ustanoveními zákona o bankách zabezpečuje Fond pojištění vkladů poskytování náhrad za pohledávky z vkladů oprávněným osobám.
- 6.5 Za podmínek stanovených zákonem o bankách nemohou nárok na náhradu z Fondu pojištění vkladů uplatňovat zejména tyto osoby:
- (a) banky a zahraničních banky,
  - (b) finanční instituce,
  - (c) zdravotní pojišťovny a
  - (d) státní fondy.
- 6.6 Za podmínek stanovených zákonem o bankách se náhrada z Fondu pojištění vkladů poskytne oprávněné osobě ve výši 90 % částky stanovené ze všech pojištěných pohledávek z vkladů oprávněné osoby u banky, včetně jejích podílů na účtech vedených pro dva a více spolumajitelů, nejvýše se však vyplatí částka odpovídající 50 000 EUR pro jednu oprávněnou osobu u jedné banky s tím že s účinností k 31.12.2010 se tato částka mění na 100 000 EUR.