

# PRAVIDLA OMEZENÍ STŘETU ZÁJMŮ

## A OBECNÉ INFORMACE O POBÍDKÁCH

### 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

#### 1. Vymezení střetu zájmů

- 1.1. Obchodník při poskytování investičních služeb identifikuje možné střety zájmů a přijímá opatření k omezení jejich vzniku a v případě, že ke střetu zájmů dojde, přijímá opatření s cílem zabránit negativnímu vlivu střetu zájmů na oprávněné zájmy Zákazníků. Identifikaci střetu zájmů a řízení střetu zájmů podle provádí Obchodník v rozsahu uloženém mu příslušnými právními předpisy.
- 1.2. Střetem zájmů se rozumí zejména střet zájmů nebo potenciální střet zájmů, který vzniká nebo může vzniknout mezi Zákazníkem či potenciálním Zákazníkem a
  - (a) Obchodníkem, včetně jeho vedoucích osob;
  - (b) vázanými zástupci či zaměstnanci Obchodníka/Pracovníkem obchodníka;
  - (c) vedoucími osobami vázaných zástupců;
  - (d) osobami, které ovládají Obchodníka;
  - (e) osobami, které jsou ovládány Obchodníkem, nebo
  - (f) jinými Zákazníky Obchodníka.

#### 2. Identifikace střetu zájmů

- 2.1. V souladu s článkem 1.1 činí Obchodník nezbytné kroky k identifikaci možných střetů zájmů.
- 2.2. V rámci identifikace možných střetů zájmů vyhodnocuje Obchodník při poskytování investiční služby zejména, zda některá z osob uvedených v článku 1.2:
  - (a) může získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě na úkor Zákazníka;
  - (b) má odlišný zájem na výsledku služby poskytované Zákazníkovi nebo na výsledku obchodu prováděného jménem Zákazníka od zájmu tohoto Zákazníka;
  - (c) má motivaci upřednostnit zájem Zákazníka před zájmy jiného Zákazníka;
  - (d) podniká ve stejném oboru jako Zákazník.

2.3. Pro účely transparentnosti identifikace střetu zájmů vede Obchodník evidenci střetů zájmů v souladu s požadavky právních předpisů.

### **3. Řízení střetu zájmů**

3.1. K zamezení či snížení rizika vzniku střetu zájmů zavedl Obchodník následující opatření:

- (a) organizační opatření zajišťující oddělení osob provádějících zpracování Pokynu Zákazníka a osob provádějících vypořádání Pokynu Zákazníka;
- (b) princip „čtyř očí“, kdy provádění vymezených služeb a nakládání s majetkem Zákazníka může probíhat pouze za spolupráce dvou osob;
- (c) nastavení systému odměňování zaměstnanců Obchodníka [a osob, se kterými Obchodník spolupracuje (např. vázaní zástupci)], při kterém nevzniká bezprostřední vztah mezi výší odměny zaměstnance [osoby, se kterou Obchodník spolupracuje] a poskytnutím konkrétních služeb Zákazníkovi;
- (d) zavedení pravidel pro osobní obchody zaměstnanců Obchodníka a osob se zvláštním vztahem k Obchodníkovi;
- (e) zavedení Pravidel pro zpracování pokynů a konkrétních postup pro sdružování Pokynů.

3.2. Obchodník zajišťuje nestrannost a nezávislost osob, které se podílejí na vytváření analýz investičních příležitostí, zejména na osobách, jejichž zájmy mohou být ve střetu se zájmy osob, mezi které má být analýza investičních příležitostí rozšiřována.

### **4. Postup při zjištění střetu zájmů**

4.1. Není-li možné, aby Obchodník zamezil střetu zájmů v konkrétním případě, upozorní na tuto skutečnost Zákazníka, zejména mu sdělí povahu či zdroj případného střetu zájmů.

4.2. Informaci dle článku 4.1 je Obchodník povinen poskytnout Zákazníkovi před poskytnutím příslušné investiční služby.

4.3. Informace dle článku 4.1 bude učiněna způsobem komunikace stanoveným v Obchodních podmínkách pro investiční služby.

4.4. V případech, kdy se nelze vyhnout střetu zájmů mezi Obchodníkem a Zákazníkem, Obchodník vždy upřednostní zájem Zákazníka před zájmy

vlastními. Dojde-li ke střetu zájmů mezi Zákazníky navzájem, Obchodník zajistí, aby jim bylo poskytnuto spravedlivé zacházení.

## **5. Obecné informace o pobídkách a jejich přípustnosti**

- 5.1. Obchodník může v souvislosti s poskytnutím investiční služby přijmout Pobídku od třetí osoby nebo ji třetí osobě poskytnout.
- 5.2. Pobídku může Obchodník poskytnout či přijmout pouze v případě, že:
  - (a) přijetí či poskytnutí Pobídky není v rozporu s povinností Obchodníka jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Zákazníka;
  - (b) nehrozí nebezpečí, že následkem přijetí či poskytnutí Pobídky bude způsoben střet zájmů (v rozsahu uvedeném v těchto Pravidel omezení střetu zájmů); a
  - (c) přijetí či poskytnutí Pobídky vede ke zlepšení kvality poskytované služby Zákazníkovi.
- 5.3. Dále jsou přípustné Pobídky, které jsou pro poskytnutí investiční služby nezbytné, avšak pouze v případě, že jejich poskytnutí či přijetí není v rozporu s povinností Obchodníka jednat s odbornou péčí a v nejlepším zájmu Zákazníka.
- 5.4. Konkrétní informace týkající se Pobídky ve vztahu k jednotlivé poskytované investiční službě a příslušnému Investičnímu nástroji, jež je jejím předmětem, poskytne Obchodník Zákazníkovi před zahájením poskytování této investiční služby. Tato informace zahrnuje zejména údaje o existenci, povaze a výši či hodnotě Pobídky. Aktuální informace o konkrétních Pobídkách jsou přístupné na internetové adrese [www.ppfbanka.cz](http://www.ppfbanka.cz).
- 5.5. Informace o výši či hodnotě konkrétní Pobídky dle tohoto článku lze v případě, že tuto výši či hodnotu nelze určit předem, nahradit informací o způsobu výpočtu výše či hodnoty konkrétní Pobídky (např. vyjádřením v %, vzorcem nebo popisem způsobu stanovení výše Pobídky).
- 5.6. Podrobné informace týkající se Pobídek ve vztahu ke konkrétním investičním službám a Investičním nástrojům, které jdou nad rámec informací dle tohoto článku (zejména odstavce 5.4), je Obchodník povinen sdělit Zákazníkovi pouze na žádost Zákazníka.