

PRAVIDLA KATEGORIZACE ZÁKAZNÍKŮ PPF BANKY A.S. PRO ÚČELY POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

Obecné zásady zařazování zákazníků

V souvislosti s poskytováním investičních služeb je PPF banka a.s. (dále jen „Obchodník“) povinna provést kategorizaci svých Zákazníků. Každé kategorii Zákazníků poskytuje Obchodník různý stupeň informovanosti a ochrany v souladu se Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu a prováděcími předpisy. Obchodník rozlišuje tři kategorie Zákazníků, a to Profesionální zákazník, Neprofesionální zákazník a Způsobilá protistrana. Neprofesionálnímu zákazníkovi je Obchodníkem poskytována nejvyšší a Způsobilé protistraně nejnižší míra ochrany.

Obchodník provádí zařazování Zákazníků do jednotlivých kategorií především na základě informací získaných z Dotazníku pro účely zařazení zákazníka vyplněného Zákazníkem a na základě dodatečných informací poskytnutých Zákazníkem, nebo získaných Obchodníkem v průběhu smluvního vztahu.

O zařazení Zákazníka do příslušné kategorie rozhoduje Obchodník a o tomto rozhodnutí Zákazníka vyrozumí.

Kategorie zákazníků

1. Způsobilá protistrana (§2a odst. 1 ZPKT)

Způsobilou protistranou se rozumí Profesionální zákazník kromě velkých obchodních společností (viz. bod 2 písm. b) níže), kterému Obchodník poskytuje investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. a, b nebo c) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Obchodník není vůči Způsobilé protistraně při poskytování hlavních investičních služeb přijímání a předávání pokynů týkajících se Investičních nástrojů, provádění pokynů týkajících se Investičních nástrojů na účet Zákazníků a obchodování s Investičními nástroji na vlastní účet Obchodníka, povinen dodržovat následující povinnosti dle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu:

- (a) pravidla pro jednání se zákazníky,
- (b) pravidla komunikace se zákazníky,

- (c) pravidla informování zákazníků,
- (d) pravidla pro vyžadování informací od zákazníků,
- (e) provádění pokynů za nejlepších podmínek,
- (f) pravidla pro zpracování pokynů,
- (g) poskytování informací o pokynech a stavu majetku zákazníka.

2. Profesionální zákazník (§ 2a odst. 1 a 2 ZPKT)

Profesionálním zákazníkem se rozumí Zákazník, který má dostatek odborných znalostí, zkušeností a poznatků pro uskutečňování vlastních rozhodnutí o investicích a pro řádné posouzení rizik, které jsou s tím spojené. Ve vztahu k profesionálnímu zákazníkovi dodržuje Obchodník pravidla jednání v určitém omezeném rozsahu.

Profesionálním zákazníkem se rozumí:

- (a) osoba, která má pro činnost na finančních trzích povolení nebo podléhá regulaci. Takovou osobou se rozumí banka a instituce elektronických peněz, spořitelni a úvěrní družstvo, obchodník s cennými papíry, pojišťovna, zajišťovna, investiční společnost, investiční fond, penzijní fond, penzijní společnost a obdobná zahraniční osoba;
- (b) osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň dva z následujících požadavků:
 - celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
 - čistý roční obrat odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR,
 - vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR;
- (c) stát nebo členský stát federace, právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy jeho pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob s majetkovou účastí státu, Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka, Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce;
- (d) osoba, která jako svou rozhodující činnost
 - provádí sekuritizaci,
 - obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s finančními, komoditními a exotickými deriváty a obdobnými investičními nástroji, ve smyslu příslušných ustanovení Zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
 - obchoduje na vlastní účet s komoditami nebo s komoditními deriváty s právem na fyzické dodání nebo s právem na vypořádání v penězích, ve smyslu příslušných ustanovení ZPKT;
- (e) zahraniční osoba s obdobnou činností jako některá z výše uvedených osob.

3. Neprofesionální zákazník

Neprofesionální zákazník je Zákazník, který není zařazen jako Profesionální zákazník ani jako Způsobilá protistrana.

Změny zařazení Zákazníků

Zákazník může Obchodníka kdykoliv během smluvního vztahu požádat o změnu zařazení do kategorie a to buď všeobecně pro veškeré investiční služby nebo pro jednotlivou investiční službu a jednotlivý obchod.

V případě, že Zákazník doručí Obchodníkovi oznámení o změnách podstatných skutečností pro kategorizaci, nebo žádost o změnu zařazení do kategorie, na základě kterých je Obchodník povinen provést změnu zařazení Zákazníka, Obchodník oznámení o změnách podstatných skutečností pro kategorizaci nebo žádost o změnu zařazení do kategorie posoudí, změnu zaznamená a vyrozumí Zákazníka o změně zařazení do kategorie.