

PRAVIDLA OMEZENÍ STŘETU ZÁJMŮ

v PPF bance a.s.

1. Vymezení střetu zájmů

- 1.1. PPF banka a.s. (dále jen 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 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.

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, při kterém nevzniká bezprostřední vztah mezi výší odměny zaměstnance 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, pokud je to technicky možné, 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.