

## DEFINICE POJMŮ

UŽÍVANÝCH VE SMLUVNÍ DOKUMENTACI A V DOKUMENTACI PRO INFORMOVÁNÍ ZÁKAZNÍKŮ<sup>1</sup>

**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. Definice

1.1. Ve smlouvách, podkladech a dokumentech uvedených v odst. 2.1. níže:

„Autorizovaný správce“	znamená autorizovaný správce, custodian nebo jiná osoba vedoucí evidenci Investičních nástrojů v České republice či v zahraničí;
„Bankovní účet Zákazníka“	znamená bankovní účet Zákazníka uvedený v příslušné Zákaznické smlouvě nebo jinak Zákazníkem určený a oznámený Obchodníkovi v souladu se Zákaznickou smlouvou a Obchodními podmínkami pro investiční služby;
„Bankovní účet Obchodníka“	znamená bankovní účet Obchodníka uvedený v příslušné Zákaznické smlouvě nebo jinak Obchodníkem určený a oznámený Zákazníkovi v souladu se Zákaznickou smlouvou a Obchodními podmínkami pro investiční služby;
„Bankovní účet k obchodování“	znamená Bankovní účet Zákazníka, k němuž má Obchodník zřízen přístup a prostředky na něm vedené jsou využívány v rámci poskytování investičních služeb Obchodníkem Zákazníkovi;
„BCPP“	znamená společnost Burza cenných papírů Praha, a.s., IČ: 471 15 629, případně její právní nástupce;
„CDCP“	znamená Centrální depozitář cenných papírů, a.s., IČ 250 81 489, případně jeho právní nástupce;
„Ceník“ (dříve též „Sazebník“)	znamená Ceník služeb PPF banky a.s., který obsahuje přehled poplatků, cen a odměn za Bankovní služby a za úkony s Bankovními službami související
„Cenný papír“	znamená listinné cenné papíry ve smyslu Zákona o cenných papírech, které jsou předmětem Úschovy, případně Uložení dle příslušné Zákaznické smlouvy;

<sup>1</sup> Tento dokument nezohledňuje pojmy a definice uvedené v treasury smlouvách PPF banky a.s.

„ČNB“	Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.
„Dotazník pro účely zařazení zákazníka“	znamená dotazník předložený Obchodníkem Zákazníkovi v souvislosti s uzavřením příslušné Zákaznické smlouvy za účelem provedení kategorizace Zákazníka dle Obchodních podmínek pro investiční služby;
„Druhotný opatrovatel“	znamená osoba, kterou Obchodník jmenoval jakožto dalšího opatrovatele a uzavřel s ní ujednání o uložení Cenných papírů či Investičních nástrojů;
„Druhotný schovatel“	znamená osoba, kterou Obchodník jmenoval jakožto dalšího schovatele a uzavřel s ní ujednání o úschově Cenných papírů;
„Druhotný správce“	znamená osoba, kterou Obchodník jmenoval jakožto dalšího správce a uzavřel s ní ujednání o správě Investičních nástrojů;
„Důvěrné informace“	znamenají informace, které si strany smlouvy sdělí v souvislosti s plněním dané smlouvy, s výjimkou informací, které označí jako vyjmuté z tohoto ochranného režimu;
„Evidence“	znamená centrální evidenci cenných papírů, ve smyslu ustanovení §92 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu a samostatnou evidenci investičních nástrojů ve smyslu ustanovení §93 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu
„Instrukce“	pokyn Zákazníka na základě smlouvy o úschově;
„Internetové stránky“	znamená internetové stránky Obchodníka s adresou <a href="http://www.ppfbanka.cz">www.ppfbanka.cz</a> ;
„Investiční nástroj“	znamená investiční nástroj dle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, případně rovněž depozita, krátkodobé úvěry a operace na devizovém trhu;
„Investiční poradenství“	znamená hlavní investiční službu uvedenou v § 4 odst. 2 písm. e) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
„Jiný depozitář“	znamená tuzemský nebo zahraniční depozitář na příslušném trhu odlišný od CDCP (např. Systém krátkodobých dluhopisů (SKD) vedený Českou národní bankou, Euroclear);
„KOBOS“	znamená systém kontinuálního obchodování na trhu organizovaném BCPP;
„Limitní pokyn“	znamená Pokyn k obstarání nákupu nebo prodeje Investičního nástroje, u kterého je určena limitní cena a/nebo objem;
„Majetkový účet“	účet Cenných papírů a/nebo Investičních nástrojů vedený Obchodníkem v jeho bankovním systému, na kterém Obchodník eviduje Cenné papíry a/nebo Investiční nástroje pro Zákazníka;

<b>„Mnohostranný obchodní systém (MOS)“</b>	znamená mnohostranný obchodní systém tak, jak je definován v Zákoně o podnikání na kapitálovém trhu;
<b>„Náklady“</b>	veškeré další účelně vynaložené náklady spojené s Obstaráním obchodu/Správou Investičních nástrojů vyjma Poplatků, pokud již není jejich úhrada zahrnuta v Odměně;
<b>„Neprofesionální zákazník“</b>	znamená zákazníka, který není profesionální, tak jak je definován v Zákoně o podnikání na kapitálovém trhu;
<b>„Obchodník“</b>	znamená PPF banku a.s., společnost 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;
<b>„Obchodní podmínky pro investiční služby“</b>	znamenají Obchodní podmínky pro investiční služby, vydané Obchodníkem v platném znění;
<b>„Obchodní zákoník“</b>	znamená zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších právních předpisů;
<b>„Obstarání obchodu“</b>	znamená uskutečnění činností ze strany Obchodníka k dosažení zejména (i) koupě či prodeje Investičního nástroje, (ii) půjčky Investičního nástroje a jeho vrácení, (iii) repoobchodu s Investičním nástrojem, případně k dosažení vzniku jiného závazkového právního vztahu, jehož předmět se týká Investičního nástroje, či ke splnění práv a povinností z takového závazkového vztahu plynoucích, jakož i plnění a vymáhání práv a závazků z takového závazkového vztahu případně jiného obchodu;
<b>„Odměna“</b>	znamená smluvní odměnu v souladu se Zvláštními ujednáními týkajícími se odměny, které tvoří přílohu Zákaznické smlouvy nebo v případě, kdy tato příloha není smluvními stranami dohodnuta, podle Ceníku, nedohodnou-li se strany smlouvy v konkrétním případě jinak;
<b>„Oprávněné osoby“</b>	znamenají konkrétní osoby specifikované v příloze k příslušné Zákaznické smlouvy a členové statutárního orgánu Obchodníka resp. Zákazníka, oprávněné komunikovat a jednat jménem Obchodníka resp. Zákazníka při plnění závazků Obchodníka resp. Zákazníka dle příslušné Zákaznické smlouvy, tj. zejména komunikovat, podávat či měnit Pokyny v případě Zákazníka či komunikovat, přijímat Pokyny a informovat o jejich realizaci v případě Obchodníka;
<b>„Orgán dohledu“</b>	znamená Českou národní banku, resp. jiný příslušný orgán vykonávající dohled a/nebo dozor na daném trhu;
<b>„Pobídka“</b>	znamená poplatek, odměna, či nepeněžitá náhrada Obchodníkem přijatá nebo poskytnutá Obchodníkem;
<b>„Pokyn“</b>	znamená pokyn k provedení (i) Obstarání obchodu, (ii) Vypořádání obchodu nebo (iii) Správy Investičních

**„Poplatky“**

nástrojů udělený Zákazníkem na základě a v souladu s příslušnou Zákaznickou smlouvou; poplatky uhrazené Obchodníkem třetím osobám, zejména Převodním místům, jiným obchodníkům s cennými papíry, Autorizovaným správčům, Vypořádacím systémům, Druhotným schovatelům a Druhotným opatrovatelům;

**„Poradenské služby“**

znamená zejména:

- (a) identifikaci a stanovení cílů Zákazníka a klíčových faktorů transakce,
- (b) finanční analýzu transakce a její ocenění,
- (c) organizaci výběru a poradenství při výběru právního, účetního či jiného odborného poradce,
- (d) organizaci předběžné due diligence Obchodníkem, právním a účetním poradcem,
- (e) indikativní ocenění předmětu transakce,
- (f) identifikaci potenciálních investorů, vypracování a dodání přehledu investorů v písemné podobě,
- (g) vypracování návrhu struktury transakce,
- (h) vypracování a dodání informačního memoranda popisujícího strukturu transakce a situaci Zákazníka,
- (i) ve spolupráci s právním poradcem vypracování návrhu podmínek a přípravu podkladů výběrového řízení na investora,
- (j) organizaci výběrového řízení, zejména oslovení investorů, distribuci relevantních podkladů, organizaci návštěv investorů u Zákazníka, asistenci Zákazníkovi při analýze a vyhodnocení nabídek investorů, výběr investorů do druhého kola výběrového řízení,
- (k) přípravu a organizaci due diligence vybraných investorů, zejména dodání písemných dokumentů týkajících se přípravy due diligence (okruhy předkládaných informací), asistenci právním poradcům při přípravě due diligence, přípravu dokumentační místnosti ("Data Room"), přípravu prezentace managementu vybraným investorům,
- (l) vypracování návrhů kritérií pro konečný výběr investora/investorů,
- (m) asistenci odborným poradcům při přípravě dokumentace související s transakcí,
- (n) zastupování Zákazníka při jednáních o podmínkách transakce s vybraným investorem/investory, a
- (o) další služby komplexního finančního poradenství v závislosti na potřebách vzniklých v souvislosti s realizací transakce a dle požadavků Zákazníka odsouhlasených Obchodníkem;

**„Pozastavení práva“**

Pozastavení výkonu práva vlastníka nakládat s investičním nástrojem evidovaným v Evidenci, ve smyslu

„Pravidla nakládání s majetkem Zákazníka“	ustanovení §97 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu Pravidla nakládání s majetkem Zákazníka, která tvoří nedílnou součást Obchodních podmínek pro investiční služby;
„Pravidla kategorizace Zákazníka“	Pravidla kategorizace Zákazníka, upravená v oddílu 9 Obchodních podmínek pro investiční služby;
„Pravidla omezení střetu zájmů“	Pravidla omezení střetu zájmů, která tvoří nedílnou součást Obchodních podmínek pro investiční služby;
„Pravidla provádění pokynů“	Pravidla provádění pokynů, která tvoří nedílnou součást Obchodních podmínek pro investiční služby;
„Pracovník Obchodníka“	znamená osoba, která je s Obchodníkem v zaměstnaneckém nebo obdobném poměru založeném mandátní či jinou obdobnou smlouvou;
„Pražský čas“	znamená čas oficiálně platný v příslušném okamžiku na území České republiky („středoevropský“ nebo „letní“ čas);
„Profesionální zákazník“	znamená profesionálního zákazníka, tak jak je definován v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu;
„Provozní řád CDCP“	znamená soubor pravidel a podmínek poskytování služeb CDCP, jehož aktuálním znění je umístěné na internetových stránkách <a href="http://www.centralnidepozitar.cz">www.centralnidepozitar.cz</a> ;
„Předané informace“	znamenají dokumenty a informace od Zákazníka, které budou podle Obchodníka nezbytné pro poskytnutí Zákazníkem požadovaných služeb;
„Převodní místo“	znamená převodní místo tak jak je definováno v Zákoně o podnikání na kapitálovém trhu tj.: (a) regulovaný trh, (b) mnohostranný obchodní systém („MOS“), (c) obchodník, který provádí systematickou internalizaci, (d) obchodování na vlastní účet Obchodníka nebo jiné oprávněné osoby ze skupiny, (e) tvůrce trhu, specialista v obchodním systému nebo osoby vykonávající obdobnou činnost, (f) obdobná osoba se sídlem mimo EU;
„Přímá investiční služba“	znamená: (a) přijímání a předávání Pokynů týkajících se Jednoduchých investičních nástrojů, (b) provádění Pokynů týkajících se Jednoduchých investičních nástrojů na účet Zákazníka;

„PZZ“	znamená analytický vnitřní účet „Podúčet záloh Zákazníka“ vedený u Obchodníka;
„Regulovaný trh“	znamená regulovaný trh tak jak je definován v Zákoně o podnikání na kapitálovém trhu;
„Sazebník“	znamená platný Ceník služeb PPF banky a.s.;
„SCP“	znamená Středisko cenných papírů, IČ: 481 12 089, jehož evidence jsou s účinností od 7.7.2010 převedeny do CDCP;
„Seznam Oprávněných osob“	znamená seznam Oprávněných osob Zákazníka a seznam Oprávněných osob Obchodníka s uvedením jejich kontaktních údajů;
„SPAD“	znamená systém pro podporu trhu akcií a dluhopisů na trhu organizovaném BCPP;
„Správa“	znamená závazek Obchodníka činit na účet Zákazníka veškeré právní úkony nutné k výkonu a zachování práv Zákazníka spojených s Investičními nástroji, na nichž se Obchodník a Zákazník dohodli;
„Správce účtu v CDCP“	znamená registrace správce účtu v CDCP ve smyslu § 36 odst. 5 Zákona o cenných papírech;
„Stavový výpis“	znamená výpis stavu Investičních nástrojů z Evidence vedené CDCP k určitému datu;
„Střet zájmů“	znamená zejména střet zájmů nebo potenciální střet zájmů, který vzniká nebo může vzniknout mezi Zákazníkem či potenciálním Zákazníkem a <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) Obchodníkem, včetně jeho vedoucích osob,</li> <li>(b) vázanými zástupci či zaměstnanci Obchodníka,</li> <li>(c) vedoucími osobami vázaných zástupců,</li> <li>(d) osobami, které ovládají Obchodníka,</li> <li>(e) osobami, které jsou ovládány Obchodníkem, nebo</li> <li>(f) jinými Zákazníky Obchodníka;</li> </ul>
„Účastník“	znamená účastník CDCP ve smyslu § 109 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
„UNIVYC“	znamená společnost UNIVYC, a.s. jež byla ke dni 4. 9. 2009 přejmenována na Centrální depozitář cenných papírů, a.s.(CDCP);
„Úplata“	znamená souhrn Odměny, Poplatků a veškerých dalších účelně vynaložených Nákladů;
„Úschova“	znamená samostatná úschova listinného cenného papíru, v případě, že Obchodník pro Úschovu použije služby CDCP jako Druhotného schovatele, bude se jednat o hromadnou úschovu listinných cenných papírů;
„Uložení“	znamená závazek Obchodníka převzít od Zákazníka listinný Cenný papír k uložení do Úschovy a Správy;
„VOP“	znamenají Všeobecné obchodní podmínky PPF banky a.s.;

„Výpisy“	znamená výpisy z Majetkového účtu Zákazníka;
„Vypořádací systém“	znamená osobu provádějící vypořádání obchodů s Investičními nástroji (např. UNIVYC, Euroclear, Clearstream apod.);
„Vypořádání obchodů“	znamená závazek Obchodníka zajistit pro Zákazníka a na jeho účet vypořádání obchodů s Investičními nástroji již uzavřených Zákazníkem, nebo na účet Zákazníka Obchodníkem nebo třetí osobou;
„Zákaznická smlouva“	znamená: <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) Komisionářská smlouva o obstarávání a vypořádání obchodů s investičními nástroji a o správě investičních nástrojů,</li> <li>(b) Mandátní smlouva o obstarávání a vypořádání obchodů s investičními nástroji a o správě investičních nástrojů,</li> <li>(c) Komisionářská smlouva vypořádání obchodů s investičními nástroji a o správě investičních nástrojů</li> <li>(d) Mandátní smlouva vypořádání obchodů s investičními nástroji a o správě investičních nástrojů</li> <li>(e) Smlouva o investičním poradenství,</li> <li>(f) Smlouva o investičním poradenství a obstarávání obchodů s investičními nástroji,</li> <li>(g) Smlouva o úschově a/nebo uložení cenných papírů,</li> <li>(h) Smlouva o poskytování poradenských služeb,</li> <li>(i) Mandátní smlouva o obstarání vydání cenného papíru, nebo</li> <li>(j) jakákoliv jiná smlouva, kterou se Obchodník zavazuje svým jménem a na účet Zákazníka nebo jménem Zákazníka a na jeho účet vykonávat činnosti směřující k Obstarání obchodu s Investičními nástroji;</li> </ul>
„Zákazník“	znamená osoba, která je jako Zákazník definována v Dotazníku pro účely zařazení Zákazníka, v konkrétních Zákaznických smlouvách nebo v jiných dokumentech nebo podkladech Obchodníka;
„Zákon o cenných papírech“	znamená zákon č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů;
„Zákon o podnikání na kapitálovém trhu“	znamená zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů;
„Zákon o ochraně osobních údajů“	znamená zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů ve znění pozdějších předpisů;
„Změnový výpis“	znamená výpis obsahující stejné údaje jako Stavový výpis a dále údaje vyjadřující provedenou změnu

„Zvláštní ujednání týkající se Odměny“ v Evidenci vedené CDCP s uvedením stavu před provedením zápisu, po jeho provedení a datum provedení zápisu (článek 27 Provozního řádu CDCP);  
znamená přílohu Zákaznické smlouvy, obsahující smluvní odměnu Obchodníka odlišnou od odměny uvedené v Ceníku.

## 2. Rozsah aplikace definic

2.1. Definice uvedené v odst. 1.1. výše mají výše uvedený význam v následujících smlouvách, podkladech a dokumentech není li v konkrétní smlouvě, podkladu nebo dokumentu stanoveno jinak:

- (a) v podkladech pro zařazení Zákazníka, konkrétně v:
  - (i) Dotazníku pro účely zařazení Zákazníka;
  - (ii) Žádosti o změnu zařazení Zákazníka;
- (b) v informačních dokumentech pro Zákazníka, konkrétně v:
  - (i) Investičním dotazníku;
  - (ii) Informacích o rizicích;
  - (iii) Informacích o poskytované službě;
- (c) v pravidlech jednání a postupu Obchodníka, konkrétně v:
  - (i) Pravidlech provádění pokynů;
  - (ii) Pravidlech nakládání s majetkem Zákazníka;
  - (iii) Pravidlech omezení střetu zájmů;
- (d) ve smluvní dokumentaci mezi Obchodníkem a Zákazníkem, konkrétně v:
  - (i) Obchodních podmínkách pro investiční služby;
  - (ii) Zákaznických smlouvách;
- (e) v dalších smlouvách, podkladech a dokumentech, ve kterých je tak výslovně stanoveno.