

## NOVÁ REGULACE POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

Dovolujeme si Vás informovat, že dne 3. ledna 2018 vstoupila v účinnost nová evropská pravidla pro poskytování investičních služeb souhrnně označovaná jako MiFID II a PRIIPS. Tato nová pravidla přináší řadu změn, z nichž bychom Vás rádi upozornili na následující:

- *Sdělení klíčových informací* – v případě strukturovaných produktů (typicky naše investiční certifikáty), Vám jsme povinni poskytovat tzv. sdělení klíčových informací zkráceně KID (z angl. Key Information Document), kde najdete základní klíčové údaje o nabízeném produktu. Forma těchto KIDů je v celé evropské unii stejná a tudíž byste měli být schopni porovnat nabízený produkt s jinými obdobnými produkty.
- *Náklady* – Zdarma Vám budeme poskytovat roční přehled nákladů, které jste nám uhradili za kalendářní rok a dále máte právo požadovat rozpis nákladů spojených s investiční službou a konkrétním investičním nástrojem na jednotlivé položky. Cílem regulace je poskytnout klientům co největší přehled o nákladech, a proto jsme v této souvislosti zrevidovali a významně zjednodušili náš Ceník. Vedle Ceníků Vám rovněž na internetových stránkách banky poskytujeme příklady nákladů v modelových případech v dokumentu Modelové scénáře nákladů a Náklady a poplatky týkající se derivátových investičních nástrojů.
- *Komunikace* – Nová regulace nám přikazuje nahrávat každý telefonní hovor (včetně hovorů uskutečněných prostřednictvím mobilních telefonů) týkající se poskytování investičních služeb a pořizovat záznamy jiné komunikace, kterou s Vámi uskutečníme.

Pracovníci banky Vám rovněž budou posílat na vědomí zápisy z Vašich jednání. Vy máte právo nás požádat o poskytnutí všech záznamů a nahrávek týkajících se Vašeho obchodování. Vzhledem k tomu, že shromáždění těchto záznamů a nahrávek bude velice pracné, jsme nuceni účtovat si za poskytnutí nahrávek a záznamů poplatek.

- *Informace* – Nadále platí, že Vás jsme povinni informovat o řadě skutečností týkajících se námi poskytovaných investičních služeb a investičních nástrojů. Preferujeme poskytování formou e-mailu nebo odkazu na naše internetové stránky. Nicméně, regulace Vám dává právo vybrat si, jakým způsobem Vám budeme tyto informace poskytovat.

## NOVÁ SMLUVNÍ DOKUMENTACE

V návaznosti na změnu výše uvedených pravidel jsme museli upravit smluvní dokumentaci týkající se obchodování s cennými papíry a poskytování dalších investičních služeb, kterou s Vámi uzavíráme. Zároveň jsme využili této příležitosti, abychom smluvní dokumentaci kompletně zrevidovali a udělali ji, jak pevně doufáme, srozumitelnější, přehlednější a také stručnější.

Novou smluvní dokumentaci můžete najít na našich internetových stránkách [www.ppfbanka.cz](http://www.ppfbanka.cz), část *Důležité dokumenty*, oddíl *MiFID*. Celá adresa oddílu MiFID: <https://www.ppfbanka.cz/cs/dokumenty/1812-mifid>.

## OBCHODOVÁNÍ NA ZÁKLADĚ DOSAVADNÍ DOKUMENTACE

Vzhledem k tomu, že dosavadní dokumentace pro obchodování s cennými papíry plně nevyhovuje novým pravidlům, musí být nahrazena novou smluvní dokumentací. Od 1. 1. 2018 Banka nepřijímá a neprovádí pokyn k obstarání nákupu investičních nástrojů v případě, že s námi nemáte uzavřenou novou smluvní dokumentaci. Nechceme Vás omezovat v nakládání s Vaším majetkem víc než je nutné, a tak prodej investičních nástrojů evidovaných na Vašem majetkovém účtu Vám na základě dosavadní dokumentace umožníme.

## INFORMAČNÍ DOKUMENTY

Nová smluvní dokumentace s účinností od 1. 1. 2018 nahrazuje následující informační dokumenty (dále jen „**Nahrazované informační dokumenty**“):

- Časový rozvrh příjmu a zpracování příkazů v průběhu provozního dne PPF banky a.s. a některé související informace
- Investiční nástroje a rizika s nimi související
- Popis investičních služeb a seznam hlavních převodních míst
- Informace o v současnosti přijatých/poskytnutých pobídkách
- Informace o sběrných účtech a rizicích týkajících se správy a úschovy cenných papírů
- Vybrané přílohy Obchodních podmínek pro investiční služby, a to Pravidla provádění pokynů, Pravidla nakládání s majetkem zákazníka, Pravidla omezení střetu zájmů
- Pravidla kategorizace zákazníků
- Informace o rizicích
- Informace o bance

Informace v rozsahu Nahrazovaných informačních dokumentů naleznete zejména v Předmluvních informacích, které jsou uvedeny v článku 3 nových Obchodních podmínek PPF banky a.s. pro investiční služby (dále jen „**Nové podmínky**“) a dalších dokumentech, na které se v Předmluvních informacích a Nových podmínkách odkazujeme. Pravidla kategorizace naleznete v článku 5 Nových podmínek. Banka plní vůči Vám informační povinnost uloženou jí příslušnými předpisy prostřednictvím Nových podmínek, a to bez ohledu na skutečnost, že Nové podmínky budou pro Vás závazné až podpisem Smlouvy o poskytování investičních služeb a/nebo dokumentu Souhlas a prohlášení v souvislosti s poskytováním investičních služeb.

## NOVÉ IDENTIFIKAČNÍ ČÍSLO – LEI

Nová pravidla investičních služeb zavádí povinnou identifikaci všech osob s výjimkou spotřebitelů tzv. LEI kódu (Legal Entity Identifier). Povinnost mít LEI se týká nejen právnických osob, ale také podnikajících fyzických osob nebo jiných osob samostatně výdělečně činných. V případě, že na Vás povinnost mít LEI kód dopadá, musíte o jeho přidělení požádat příslušnou osobu. Banka není schopna přidělení LEI kódu zprostředkovat.

V České republice je LEI kód oprávněna vydávat společnost Centrální depozitář cenných papírů. Bližší informace o LEI můžete najít na této internetové adrese: <https://www.cdcp.cz/index.php/cz/pridelovani-kodu-lei>