

POUČENÍ O KATEGORIZACI

Banka jako poskytovatel investičních služeb ve smyslu zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon“), je povinna zařadit své zákazníky do příslušné zákaznické kategorie a o tomto zařazení zákazníky informovat.

Ve smyslu výše zmíněných právních předpisů jsou Zákonem vymezeny následující kategorie zákazníků, a to:

- zákazník, který není profesionálním zákazníkem („**neprofesionální zákazník**“);
- „**profesionální zákazník**“;
- „**protistrana**“, tj. profesionální zákazník, vůči němuž nemusí poskytovatel investičních služeb (Banka) u některých služeb dodržovat pravidla jednání se zákazníky.

Protistraně Banka v případě Zákonem vymezených investičních služeb neposkytuje žádnou ochranu. Profesionálnímu zákazníkovi je Banka povinna poskytnout minimální nutnou úroveň ochrany. Neprofesionální zákazník požívá ze strany Banky maximální a Zákonem detailně předepsanou míru ochrany.

Základní důvody a rozdíly v zacházení s neprofesionálním zákazníkem oproti profesionálnímu zákazníkovi spočívají zejména v:

- (i) povinně větším rozsahu předávaných informací a poskytovaných poučení;
- (ii) zvýšených nárocích na vymezení oprávnění zákazníka a povinností Banky v příslušných smlouvách týkajících

se poskytování investičních služeb včetně dostatečného předchozího informování o obsahu takové smlouvy;

- (iii) podrobném prověřování vhodnosti či přiměřenosti investičních nástrojů, resp. služeb pro daného zákazníka (investiční dotazník) bez možnosti automatického předpokládání některých odpovědí.

Konkrétní výčet a obsah jednotlivých povinností Banky vůči neprofesionálním a profesionálním zákazníkům je stanoven v ustanoveních § 15 až § 15r Zákona, přičemž zejména ustanovení § 37 až § 41 příslušně prováděcí Vyhlášky o podrobnostech některých pravidel při poskytování investičních služeb stanoví konkrétní detailní rozsah zvýšené míry ochrany neprofesionálního zákazníka. Banka zákazníka s těmito ustanoveními seznámí na jeho žádost.

Zařazení do příslušné zákaznické kategorie má vliv na míru příslušné ochrany, a nikoli bezprostředně na rozsah Bankou nabízených a poskytovaných služeb, resp. investičních nástrojů.

Za podmínky souhlasu Banky a zároveň při splnění určitých náročných kritérií, včetně kvantitativních finančních limitů, je možno požádat o přestup z kategorie neprofesionálního zákazníka do kategorie profesionálního zákazníka. Tento přestup je současně spojen se ztrátou dosavadní míry ochrany a úrovně zacházení (viz výše) a zejména v případě zahraničního systému obdobnému Garančnímu fon-

du obchodníků s cennými papíry tímto může dojít ke ztrátě nároku na výplatu náhrady.

Zákazník též může požádat o přestup z kategorie s nižší mírou ochrany do kategorie s vyšší mírou ochrany. Také v tomto případě není Banka povinna přestupu vyhovět (mimo případ, kdy o přestup žádá zákazník, který byl původně v kategorii neprofesionálního zákazníka).

O konkrétních podmínkách přestupu je možno se informovat osobně v Bance. Banka si vyhrazuje právo neaplikovat možnost pouze částečných přestupů mezi zákaznickými kategoriemi, tj. jen ohledně jednotlivého investičního nástroje či investiční služby, kdy by zákazník mohl mít více

zákaznických kategorií. V případě, kdy by však zákazník požadoval vyšší míru ochrany ohledně jednotlivé investiční služby, resp. investičního nástroje včetně detailnějšího vysvětlení rizik investičních nástrojů anebo poučení o specifikách investiční služby apod., je oprávněn toto po Bance požadovat, aniž je v takovém případě třeba řešit nutnost přestupu.

Banka je dále oprávněna též rozhodnout z vlastní iniciativy o přeřazení zákazníka z kategorie s nižší mírou ochrany do kategorie s vyšší mírou ochrany, a to zejména v souladu se Zákonem, z kategorie profesionálních zákazníků do kategorie neprofesionálních zákazníků, jsou-li k tomu důvodné předpoklady.