

Předobchodní informace

Hlavním cílem MiFID II je zvýšení ochrany investora. Dochází mj. k rozšíření rozsahu informací, které budou zákazníkovi sděleny před poskytnutím investiční služby. Jedná se například o informace o veškerých nákladech a souvisejících poplatcích, informace o převodních místech či upozornění na rizika spojená s investicí. Podrobné informování zákazníka před poskytnutím investiční služby je zavedeno s cílem, aby zákazník mohl učinit informované investiční rozhodnutí na základě pochopení podstaty a rizik nabízené investiční služby a investičního nástroje.

Detailní přehled nákladů a souvisejících poplatků

MiFID II rovněž zavádí povinnost poskytnout zákazníkovi simulaci ex-ante poplatků před poskytnutím investiční služby a podrobné ex-post shrnutí všech nákladů a poplatků na roční bázi. Zákazník bude mít k dispozici detailní přehled všech nákladů a poplatků, které se dané investiční služby týkají, včetně detailu pobídek, jež se vážou k investiční službě či nástroji.

Proces pro výběr a nabízení produktů

Úplnou novinkou, kterou MiFID II přináší, je proces řízení produktu, tzv. Product governance. Cílem zavedení tohoto procesu je předejít tomu, aby byly zákazníkům nabízeny nástroje, které zjevně neodpovídají jeho znalostem, zkušenostem, toleranci k riziku ani jeho cílům a investičnímu horizontu. Zjednodušeně řečeno, pro každý produkt bude stanovený okruh zákazníků, kterým daný produkt bude představován.

Předobchodní informace u strukturovaných produktů – KID

V rámci zvyšování ochrany zákazníka na finančním trhu dochází také k úpravě rozsahu sdělovaných informací zákazníkovi při prodeji tzv. strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou. Tyto informace budou zákazníkovi poskytovány ve standardizované formě (tzv. KID – Sdělení klíčových informací). Tato standardizovaná forma umožní zákazníkům jednoduše porovnávat strukturované produkty mezi sebou. KID jednotlivých produktů totiž budou dostupné na webových stránkách tvůrce produktu. Cílem tohoto sdělení pro zákazníky je přehlednost a kompletnost poskytovaných informací u strukturovaných investičních produktů, a tedy vyšší ochrana investora.

Tyto dokumenty jsou dostupné na adrese: <https://www.unicreditbank.cz/cs/ostatni/PRIIPS.html>.

Zvýšená transparentnost u prováděných transakcí

Všichni investoři, kteří provádějí transakce s investičními nástroji a deriváty, musí mít jednoznačný identifikátor.

Fyzické osoby mají vnitrostátní identifikační číslo přiřazené v závislosti na jejich státní příslušnosti.

Právníké osoby si musí o jednoznačný identifikátor požádat. Právníká osoba tak získá tzv. Legal Entity Identifier (LEI). Povinnost mít LEI se vztahuje také na podnikající fyzickou osobu a na osobu samostatně výdělečně činnou. Bez tohoto unikátního kódu nebude moci banka zákazníkovi poskytnout investiční službu.

Roli lokálního operátora, který přiděluje LEI, plní v České republice Centrální depozitář cenných papírů, a.s., (dále jen „CDCP“). Bližší informace o přidělování LEI včetně poplatků CDCP za přidělení a vedení LEI naleznete na webových stránkách CDCP: <https://www.cdcp.cz/index.php/cz/dalsi-sluzby/lei-legal-entity-identifier/informace-o-lei>.

Případně máte také možnost využít lokálního operátora v zahraničí.

V návaznosti na MiFID II došlo k úpravě těchto dokumentů:

- Investiční služby v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia
- Poučení o kategorizaci
- Politika provádění pokynů
- Politika střetu zájmů
- Seznam použitých zkratk

Tyto aktualizované dokumenty jsou dostupné na internetových stránkách banky v sekci MiFID na adrese: <https://www.unicreditbank.cz/cs/ostatni/mifid.html>.