

POUČENÍ O KATEGORIZACI

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/10, PSČ 140 92, IČ: 64948242, zapsaná do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608 (dále též jen „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.

Zákonem jsou 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 § 17 až § 23 vyhlášky č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě 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 fondu 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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Sídlo/Registered Office:
Želetavská 1525/1
140 92, Praha 4-Michle

www.unicreditbank.cz

IČ/Identification number: 64948242
Obchodní rejstřík/Commercial Register:
Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 3608
Směrový kód banky/Bank code: 2700
Swift Code: BACXCZPP

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.

V Praze dne 1. ledna 2014