

Kategorizace zákazníků

V návaznosti na směrnici MiFID II došlo k aktualizaci dříve stanovené povinnosti zařazení zákazníků, kterým jsou poskytovány investiční služby, do jedné ze tří kategorií, které jsou dle ZPKT definovány takto:

- **neprofesionální zákazník,**
- **profesionální zákazník,**
- **způsobilá protistrana** (tj. profesionální zákazník, vůči němuž Citfin – FT není povinno při poskytování některých hlavních investičních služeb dodržovat pravidla jednání se zákazníkem ve smyslu § 15 až 15r ZPKT).

Smyslem kategorizace je zajistit každému klientovi přiměřenou míru ochrany při poskytování investičních služeb, a to v závislosti na jeho znalostech, zkušenostech s investováním na finančních trzích. Nejvyšší stupeň ochrany je poskytován neprofesionálním zákazníkům a nejnižší stupeň je poskytován způsobilým protistranám.

Kategorizace klientů probíhá na základě vyhodnocení informací poskytnutých klientem Citfin – FT prostřednictvím tzv. **Investičního dotazníku**, který je součástí Rámcové smlouvy, případně na základě klientem podané žádosti. **Každý klient, který se společností Citfin – FT provádí forwardové a swapové operace, musí vyplnit tzv. Investiční dotazník.**

Charakteristika kategorizace zákazníků a úroveň ochrany

Profesionální zákazník

Profesionálním zákazníkem může být jak fyzická, tak i právnická osoba, která má zkušenosti, znalosti a odborné dovednosti k tomu, aby činila vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnotila rizika, která podstupuje.

Profesionálním zákazníkům není poskytována stejná míra ochrany jako neprofesionálním zákazníkům. Nejvyšší stupeň ochrany je poskytován neprofesionálním klientům. Stupeň ochrany spočívá zejména v tom, že profesionálním zákazníkům nejsou poskytovány informace a poučení v takovém rozsahu jako zákazníkům neprofesionálním.

Profesionálním zákazníkem se rozumí:

- banka,
- spořitelní a úvěrové družstvo,
- obchodník s cennými papíry,
- pojišťovna,
- zajišťovna,
- investiční společnost,
- investiční fond,
- penzijní společnost,
- a dále vyjmenované subjekty v § 2a ZPKT – profesionální zákazník.

Profesionálním zákazníkem se dále rozumí:

- tuzemské a zahraniční právnické osoby založené za účelem podnikání, pokud splňují podle poslední účetní závěrky alespoň 2 ze 3 kritérií, kterými jsou:
 - a) celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
 - b) čistý roční obrat odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR,
 - c) vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR.

Profesionální zákazník na žádost:

V případě, že klient nesouhlasí s provedeným zařazením do kategorie neprofesionálního zákazníka, může požádat Citfin – FT, aby s ním zacházelo jako s profesionálním zákazníkem. Žádost musí mít písemnou formu a musí z ní být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů

s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká. Žádosti klienta o přeřazení do kategorie s nižší mírou ochrany Citfin – FT nemusí vyhovět.

Klient, který podává žádost o přeřazení do kategorie profesionálního zákazníka, musí splňovat alespoň 2 z těchto 3 kritérií:

- za každé z posledních 4 po sobě jdoucích čtvrtletí provedl obchody s daným investičním nástrojem ve významném objemu a v počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí,
- objem majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 000 EUR,
- vykonával po dobu nejméně 1 roku nebo vykonává v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce činnost v oblasti finančního trhu, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká.

Neprofesionální zákazník

Mezi neprofesionální zákazníky budou zařazeni ti klienti, kteří nesplňují požadavky pro profesionálního zákazníka a dále noví klienti společnosti Citfin – FT. Na tuto kategorii klienta se vztahuje dle zákona největší míra ochrany a to především v oblasti:

- informování klientů – neprofesionálním zákazníkům jsou předávány a poskytovány informace v širším rozsahu než u zbylých dvou kategorií,
- vyžadování informací od klientů ohledně jejich znalosti a zkušenosti – za účelem posouzení, zda je investiční služba či instrument pro klienta vhodná a přiměřená,
- podávání zpráv klientům o zpracování a provádění pokynů.

Ke změně kategorie neprofesionální zákazník na kategorii profesionální zákazník může dojít na základě žádosti klienta podle § 2b ZPKT. Při změně kategorie z neprofesionálního zákazníka na kategorii profesionální zákazník dochází ke snížení rozsahu ochrany klienta.

Způsobilá protistrana

Způsobilá protistrana je označení pro profesionálního klienta, vůči němuž není Citfin – FT povinen při poskytování některých hlavních investičních služeb dodržovat pravidla jednání se zákazníkem ve smyslu § 15 až 15r ZPKT. Klient, který je zařazen do této kategorie, nepoužívá žádný stupeň ochrany při poskytování investičních služeb.

Kategorizace klientů probíhá na základě vyhodnocení informací poskytnutých klientem Citfin – FT prostřednictvím tzv. **Investičního dotazníku**, který je nedílnou součástí Rámcové smlouvy, případně na základě klientem podané žádosti.