

Kategorizace zákazníků

V souvislosti se ZPKT je úprava režimu pro jednání se zákazníky rozsáhlejší než dosud. Jednou ze změn vyplývajících ze směrnice MIFID je povinnost 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 a instituce elektronických peněz
- spořitelní a úvěrové družstvo,
- obchodník s cennými papíry
- pojišťovna, zajišťovna
- investiční společnost, investiční fond
- penzijní fond
- a dále vyjmenované subjekty v § 2a ZPKT – profesionální zákazník

Profesionálním zákazníkem se dále rozumí:

- tuzemské právnické osoby založené za účelem podnikání nebo zahraniční 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 obrát 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 příslušné kategorie, požádá 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 přefazení do kategorie s nižší mírou ochrany Citfin – FT nemusí vyhovět.

Klient musí dále 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 zákona. Při změně neprofesionální zákazník na kategorii profesionální zákazník dochází ke snížení rozsahu ochrany klienta.

Způsobilá protistrana

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