

Kategorizace klientů a další informace

- (1) Banka je povinna v souladu s platnými předpisy zařadit své zákazníky do jedné ze tří následujících kategorií:

A) Standardní (neprofesionální) klient (zákazník)

Takový klient požívá nejvyšší míru ochrany při investování.

B) Profesionálním klient (zákazník)

Jedná se o právními předpisy určené subjekty nebo o subjekty splňující určité materiální předpoklady. Profesionálním klientem se může stát určitá osoba i na žádost, pokud splňuje alespoň některé, rovněž právními předpisy vymezené předpoklady.

Úroveň ochrany poskytovaná profesionálním klientům je s ohledem na jejich předpokládanou kvalifikaci nižší. Nižší úroveň ochrany se týká zejména následujících oblastí: informování, některých povinností spojených s uzavíráním obchodů na účet klienta, confirmací obchodů a výpisů. Profesionální klienti rovněž nemusejí mít nárok na náhrady ze zahraničních kompenzačních systémů pro investory obdobných jako je Garanční fond obchodníků s cennými papíry v České republice.

Platí předpoklad, že Profesionální klient má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval rizika, která v souvislosti s investiční službou nebo obchodem s investičním nástrojem, pro něž je Profesionálním klientem, podstupuje. Rovněž platí předpoklad, že Profesionální klient má ve vztahu k investičnímu poradenství dostatečné finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům. Samotným zařazením do kategorie klientů není omezena nabídka služeb.

C) Způsobilá protistrana:

Nejnižší stupeň ochrany je poskytován způsobilým protistranám. Jedná se o profesionální klienty, kterým je buď automaticky, nebo na žádost přisuzován status způsobilé protistrany při poskytování některých hlavních investičních služeb.

Konkrétní zařazení je vymezeno ve Smlouvě nebo mu je jinak řádně oznámeno.