

Kategorizace klientů

V souvislosti se zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen Zákon), a v souladu s jednotnou evropskou direktivou č. 2004/39/EC o trzích s finančními nástroji (MiFID) je Volksbank CZ, a.s., se sídlem Lazarská 8, 120 00 Praha 2, IČ: 25083325, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddílu B, vložce 4353 (dále také Banka) jako poskytovatel investičních služeb povinna své klienty zařadit do jedné z následujících kategorií a o provedené kategorizaci je informovat:

- Klient, který není profesionální
- Profesionální klient
- Oprávněná protistrana

Klient

Titul, jméno, příjmení / Název	
Rodné číslo (není-li, pak datum narození) / IČ	
Adresa trvalého bydliště / Sídlo	
Klientské číslo nebo číslo účtu	
Obchodní místo Banky (pobočka)	

Banka Vás tímto informuje, že v souladu a podle požadavků výše uvedených předpisů Vás zařazuje do kategorie:

klient, který není profesionální profesionální klient oprávněná protistrana

Do této kategorie Vás Banka zařazuje na základě těchto skutečností:

Pro **klienty, kteří nejsou profesionální**, jste fyzickou nebo právnickou osobou, které jsou Bankou poskytovány investiční služby dle Zákona a která dle aktuálně disponibilních podkladů nesplňuje kritéria na zařazení do kategorie profesionální klient nebo kategorie oprávněná protistrana (dle Zákona).

Pro **profesionální klienty** jste fyzickou nebo právnickou osobou, které jsou Bankou poskytovány investiční služby dle Zákona. Profesionální klient má zkušenosti, znalosti a odborné schopnosti k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval rizika, která podstupuje a dle aktuálně disponibilních podkladů splňuje podmínky stanovené Zákonem.

Pro **oprávněné protistrany** jste právnickou osobou a které jsou Bankou poskytovány investiční služby dle Zákona a která dle aktuálně disponibilních podkladů splňuje podmínky stanovené Zákonem.

Obecná pravidla při kategorizaci klienta

Při Vašem zařazení do uvedené kategorie Banka vycházela z aktuálních informací, kterými disponuje. V případě neaktuálnosti těchto informací nás prosíme neprodleně informujte. Stejně tak nás prosím okamžitě informujte, pokud jste názoru, že klientská kategorizace nebyla provedena správně.

Banka s Vámi bude zacházet jako s klientem výše uvedené kategorie a v tomto smyslu Vám bude nastavena ochrana při poskytování investičních služeb. Důsledky související s kategorizací jsou popsány dále.

Klient, který nesouhlasí se zařazením do příslušné kategorie, má právo požádat Banku o prověření předpokladů, ze kterých bylo vycházeno, a případně požádat o změnu kategorie. O změnu kategorie může klient požádat kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu.

Úroveň ochrany a charakteristika kategorizace

Jednotlivé kategorie mají odlišnou úroveň ochrany klienta s ohledem na rozsah investičních služeb resp. investičních nástrojů nabízených Bankou. Nejvyšší úroveň ochrany je stanovena pro kategorii klient, který není profesionální, nejnižší naopak pro kategorii oprávněná protistrana. Klient má možnost na základě vlastní úvahy požádat o změnu úrovně ochrany (vyšší nebo nižší) pro jednotlivé kategorie investičních nástrojů (dělení investičních nástrojů do jednotlivých kategorií je uvedeno v dokumentu Pravidla pro provádění pokynů klientů, který je nedílnou součástí smluvní dokumentace pro obchodování s investičními nástroji; detailnější popis jednotlivých kategorií investičních nástrojů je uveden v dokumentu Charakteristika kategorií investičních nástrojů a souvisejících rizik). Současně má klient možnost požádat o přeřazení do jiné kategorie (vyšší nebo nižší) v rámci všech investičních nástrojů.

Klient, který není profesionální

Klientem, který není profesionální, je fyzická nebo právnická osoba, které Banka jako poskytovatel investičních služeb poskytuje investiční službu podle Zákona a která nesplňuje kritéria pro zařazení do kategorie profesionální klient nebo oprávněná protistrana. Tomuto klientovi je Banka povinna poskytnout nejvyšší míru ochrany při poskytování investičních služeb. Klient může banku požádat o přeřazení do kategorie profesionální klient při splnění podmínek dle Zákona. Tento přestup je spojen se ztrátou dosavadní míry ochrany a úrovně zacházení a zejména v případě zahraničního systému obdobného Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry může dojít ke ztrátě nároku na výplatu náhrady. Dohoda o přeřazení do jiné kategorie musí mít písemnou formu. Žádosti klienta o přeřazení do kategorie s nižší ochranou Banka nemusí vyhovět ani za situace, kdy klient splňuje Zákonem stanovené kvantitativní požadavky, a to jak za situace, kdy se jedná o přestup pouze v rámci jedné kategorie investičních nástrojů, tak i v případě přestupu v rámci všech kategorií investičních nástrojů.

Profesionální klient

Profesionálním klientem je fyzická nebo právnická osoba, které Banka jako poskytovatel investičních služeb poskytuje investiční službu podle Zákona a která má odborné znalosti a zkušenosti v rozsahu, které předpokládají vlastní rozhodnutí o nákupu, prodeji, popřípadě jiných operací spojených s investičními nástroji, a především posouzení rizik, která s tím souvisí, a současně splňuje podmínky Zákona. Profesionální klient je při poskytování investičních služeb zproštěn některých úkonů v porovnání s klientem, který není profesionální, což může pozitivně ovlivnit dynamiku obchodování, na druhé straně je nutné současně upozornit na skutečnost, že profesionální klient v porovnání s klientem, který není profesionální, požívá nižší míry ochrany při poskytování investičních služeb. Profesionální klient může při splnění podmínek plynoucích ze Zákona požádat o přeřazení do kategorie oprávněná protistrana. Žádosti klienta o přeřazení do kategorie s nižší ochranou banka nemusí vyhovět. Profesionální klient může také požádat o přeřazení do kategorie klienta, který není profesionální a to pro vybrané nebo všechny investiční nástroje. V tomto případě Banka musí žádosti vyhovět za předpokladu, kdy o přestup žádá klient, který byl původně klient, který není profesionální nebo za předpokladu, kdy se jedná o požadavek vyšší míry ochrany ohledně jednotlivé kategorie investičních nástrojů nebo jednotlivého produktu; v opačném případě Banka není povinna přestupu vyhovět. Dohoda o přeřazení do jiné kategorie musí mít písemnou formu.

Oprávněná protistrana

Oprávněnou protistranou je právnická osoba, které Banka jako poskytovatel investičních služeb poskytuje investiční službu podle Zákona a která splňuje podmínky stanovené Zákonem pro zařazení do této kategorie. Klient v kategorii oprávněná protistrana je zproštěn některých úkonů spojených s kategoriemi výše, avšak nepožívá žádný stupeň ochrany při poskytování investičních služeb. Klient zařazený do kategorie oprávněná protistrana může požádat o vyšší stupeň ochrany přeřazením do kategorie profesionální nebo klient, který není profesionální a to buď pro jednotlivé obchody, jednotlivé kategorie investičních nástrojů a nebo pro všechny kategorie investičních nástrojů. Banka musí žádosti vyhovět za předpokladu, kdy o přestup žádá klient, který byl původně zařazen v kategorii s vyšší ochranou, nebo za předpokladu, kdy se jedná o požadavek vyšší míry ochrany ohledně jednotlivé kategorie investičních nástrojů nebo jednotlivého produktu; v opačném případě Banka není povinna přestupu vyhovět. Dohoda o přeřazení do jiné kategorie musí mít písemnou formu.

Obecná ujednání

Jakákoliv změna kategorizace musí mít písemnou formu.

Stávající klienty Banka zařadila do jednotlivých kategorií na základě informací plynoucích z dosavadní spolupráce v oblasti obchodování investičních nástrojů. Pod pojmem stávající klient se zde rozumí fyzická nebo právnická osoba, které banka již poskytuje investiční služby a která uzavřela alespoň jednu z dále uvedených smluv:

- Komisionářská smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů,
- Smlouva o správě cenných papírů,
- Rámcová smlouva o uzavírání obchodů s investičními nástroji I nebo II.

Podpisem tohoto dokumentu klient souhlasí s výše uvedeným zařazením do vybrané kategorie.

V
dne

Volksbank CZ, a.s.

Klient

Jméno, příjmení

Jméno, příjmení, razítko

Jméno, Příjmení

Druh a číslo průkazu totožnosti