

PRAVIDLA KATEGORIZACE ZÁKAZNÍKŮ ČESKÉ EXPORTNÍ BANKY, A.S. PRO ÚČELY POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

I. Obecné zásady kategorizace zákazníků

Česká exportní banka, a.s. (dále jen „**Banka**“) je v souvislosti s poskytováním investičních služeb povinna provést kategorizaci Zákazníků. Každé kategorii Zákazníků je poskytován v souladu s právními předpisy různý rozsah informací a ochrany. Banka standardně rozlišuje dvě kategorie Zákazníků, a to Neprofesionální zákazník a Způsobilá protistrana. Neprofesionálnímu zákazníkovi je Bankou poskytován plný rozsah ochrany dle požadavků právních předpisů, u Způsobilé protistrany není Banka povinna dodržovat pravidla jednání.

Banka provádí kategorizaci Zákazníků na základě informací získaných z Dotazníku pro kategorizaci vyplněného Zákazníkem a na základě dalších informací poskytnutých Zákazníkem, nebo získaných Bankou v průběhu smluvního vztahu.

O zařazení Zákazníka do příslušné kategorie rozhoduje Banka a o tomto rozhodnutí Zákazníka vyrozumí.

Byť zákon předpokládá také existenci kategorie Profesionální zákazník, Banka se záměrem poskytnout Zákazníkům co nejvyšší míru ochrany, zařazuje primárně do kategorie Neprofesionální zákazník i ty Zákazníky, které by dle zákonných kritérií bylo možno kategorizovat jako Profesionální zákazníky.

II. Možnost změny kategorizace

Zákazník má právo požádat Banku o změnu kategorizace.

Pokud požádá o změnu kategorizace osoba kategorizovaná jako Způsobilá protistrana, která požaduje změnu kategorizace na Neprofesionálního zákazníka, potom postačí prostá písemná žádost.

V případě žádosti Neprofesionálního zákazníka, který požaduje kategorizaci jako Způsobilá protistrana je nutno věrohodně doložit splnění určitých kritérií stanovených právními předpisy.¹

III. Význam kategorizace

Způsobilá protistrana

Jako Způsobilá protistrana jsou automaticky kategorizovány osoby uvedené v § 2a odst. 1 ZPKTⁱⁱ při poskytování hlavních investičních služeb

- (a) přijímání a předávání pokynů týkajících se Investičních nástrojů,
- (b) provádění pokynů týkajících se Investičních nástrojů na účet Zákazníků a
- (c) obchodování s Investičními nástroji na vlastní účet Banky.

U těchto osob není Banka povinna dodržovat následující povinnosti dle ZPKT:

- (a) pravidla pro jednání se zákazníky,
- (b) pravidla komunikace se zákazníky,
- (c) pravidla informování zákazníků,
- (d) pravidla pro vyžadování informací od zákazníků,
- (e) provádění pokynů za nejlepších podmínek,
- (f) pravidla pro zpracování pokynů,
- (g) poskytování informací o pokynech a stavu majetku zákazníka.

U Způsobilé protistrany je Banka oprávněna předpokládat, že má odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činila vlastní investiční rozhodnutí a vyhodnocovala rizika, která podstupuje v souvislosti s investiční službou a má finanční zázemí k tomu, aby podstupovala související investiční rizika, odpovídající jejím investičním cílům.

Neprofesionální zákazník

Jako Neprofesionální zákazník je standardně kategorizována každá osoba, která není kategorizována jako Způsobilá protistrana.

Kategorizace Zákazníka jako Neprofesionálního zákazníka přináší Zákazníku nejvyšší možnou míru ochrany vyžadovanou právními předpisy. Banka u neprofesionálních zákazníků nepředpokládá odborné znalosti a zkušenosti potřebné k vlastním investičním rozhodnutím a vyhodnocováním rizik. Neprofesionální zákazník má tak také právo na automatické poskytování podrobných informací souvisejících s poskytovanými investičními službami.

ⁱ Jedná se o splnění nejméně dvou z následujících kritérií:

- (a) za každé z posledních 4 po sobě jdoucích čtvrtletí provedl obchody s investičním nástrojem, kterého se týká požadovaná investiční služba ve významném objemu a v počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí,
- (b) objem majetku zákazníka tvořený peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 000 EUR,
- (c) po dobu nejméně 1 roku zákazník vykonával nebo vykonává v oblasti finančního trhu činnost, jež vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká.

ⁱⁱ Jako způsobilá protistrana jsou automaticky zařazovány tyto osoby:

banka, spořitelní a úvěrní družstvo, obchodník s cennými papíry, pojišťovna, zajišťovna, investiční společnost, investiční fond, penzijní fond, penzijní společnost, osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci, osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s deriváty a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti, osoba, která obchoduje na vlastní účet s komoditními deriváty nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti, právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy jeho pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob s majetkovou účastí státu, a dále zahraniční osoba s vykonávající obdobnou činností.

Dále stát nebo členský stát federace, Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka, Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce.