

Kategorizace klienta

Informace poskytované Klientům na základě zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů ("ZKPT"), evropské směrnice č. 2014/65/EU o trzích finančních nástrojů (MiFID II), Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565, kterým se doplňuje směrnice MiFID II, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice („Nařízení“) a relevantních opatření ČNB.

Povinnost 42FS provádět kategorizaci Klientů

42FS je povinna v souladu se ZPKT kategorizovat všechny své Klienty, kterým poskytuje investiční služby a o provedené kategorizaci je informovat. Ve smyslu právních předpisů jsou rozeznávány tři kategorie Klientů a to:

- neprofesionální Klient
- profesionální Klient a
- způsobilá protistrana.

Pro zařazení Klienta do kategorie 42FS vychází z informací, kterými o Klientovi disponuje.

Právní vymezení kategorií Klientů

Neprofesionální Klient je Klient, který není označen za profesionálního Klienta.

Profesionální Klient

Do této kategorie byl Klient zařazen na základě skutečností, že je jedním z uvedených subjektů:

- banka,
- spořitelní a úvěrní družstvo,
- obchodník s cennými papíry,
- pojišťovna,
- zajišťovna,
- investiční společnost,
- investiční fond,
- penzijní společnost,
- jiná osoba, která vykonává svou podnikatelskou činnost na finančním trhu na základě povolení uděleného orgánem dohledu nad finančním trhem nebo na základě zápisu do registru provedeného orgánem dohledu nad finančním trhem, zejména platební instituce, instituce elektronických peněz, vydavatel elektronických peněz malého rozsahu, poskytovatel platebních služeb malého rozsahu, nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru, hlavní administrátor, investiční zprostředkovatel, pojišťovací agent, pojišťovací makléř, samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru, samostatný likvidátor pojistných událostí, provozovatel platebních systémů s neodvolatelností zúčtování, provozovatel vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání a centrální depozitář, avšak s výjimkou vázaného zástupce investičního zprostředkovatele, vázaného zástupce podle zákona o spotřebitelském úvěru, vázaného zástupce obchodníka s cennými papíry, vázaného zástupce penzijní společnosti, vázaného pojišťovacího zprostředkovatele, podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele a výhradního pojišťovacího agenta,
- osoba, která jako svoji rozhodující činnost provádí sekuritizaci,

- osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. d) až k) ZPKT a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- **osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) ZPKT 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,
- **zahraniční osoba** s obdobnou činností jako některá z osob uvedených v písmenech a) až m),
- stát nebo členský stát federace,
- Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka, a
- Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce.
- Právnická osoba založená za účelem podnikání (včetně zahraniční osoby), která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň 2 ze 3 kritérií, kterými jsou:
 1. aktiva celkem odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
 2. roční úhrn čistého obrátu odpovídající částce 40 000 000 EUR,
 3. vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR.

Způsobilá protistrana

Způsobilou protistranou je profesionální Klient uvedený v ZPKT. Vůči tomuto Klientovi 42FS není povinná plnit povinnosti stanovené ZPKT.

Poučení o Klientské kategorizaci a právech přestupu

ZKPT stanovuje 42 FS povinnosti ve vztahu s Klienty, a to podle definovaných kategorií Klientů. Rozdílné zacházení s Klienty podle zákonných kategorií lze spatřovat zejména v:

- úrovní ochrany Klienta.** Neprofesionální Klient má zajištěnu maximální míru ochrany od 42FS. Profesionálnímu Klientovi je 42FS povinná poskytnout minimální nutnou míru ochrany. Způsobilé protistraně není poskytována při provádění investiční služby téměř žádná ochrana.
- předávaných informačních povinnostech.** Neprofesionální Klient má právo získat na rozdíl od profesionálního Klienta detailní informace související s poskytováním investičních služeb podle ZPKT.
- v podrobném provádění testů vhodnosti a přiměřenosti investičních nástrojů.** Při poskytování investičních služeb profesionálnímu Klientovi je 42FS oprávněna předpokládat některé jeho vlastnosti.

Změna kategorie Klienta

Klienti, kterým 42FS poskytuje investiční služby, mají právo požádat o změnu v kategorii Klienta. Změna kategorie Klienta se může týkat buď i) poskytované investiční služby nebo ii) obchodu nebo obchodů s určitým investičním nástrojem. Neprofesionální Klient má při splnění zákonem daných kvantitativních limitů možnost požádat o přestup z kategorie neprofesionálního Klienta do kategorie profesionálního Klienta. Tento přestup je současně spojen se ztrátou dosavadní míry ochrany a úrovně zacházení. Neprofesionální Klient si musí být vědom, že může v takovém případě dojít ke ztrátě nároku na výplaty náhrady ze zahraničních systémů obdobných Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry a rovněž k omezení plnění některých povinností bankou podle ZPKT. Profesionální Klient může požádat o přestup do kategorie s vyšší mírou ochrany (kategorie neprofesionálního Klienta).

Zařazení Klienta do příslušné kategorie- 42FS informuje Klienta o zařazení do kategorie písemnou formou neprodleně při podpisu Smlouvy.