

Kategorizace zákazníků

1. DŮVOD KATEGORIZACE

Patria je povinna v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady č. 2014/65/EU (o trzích finančních nástrojů) zařadit své zákazníky do jedné ze tří kategorií. Jednotlivé kategorie jsou uvedeny níže a jejich bližší vymezení zákazník najde v zákoně č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“). Konkrétní zařazení zákazníka je vymezeno ve Smlouvě nebo mu je jinak řádně oznámeno.

2. JEDNOTLIVÉ KATEGORIE

- a) **Běžný (neprofesionální) zákazník.** Takový zákazník požívá nejvyšší míru ochrany při investování.
- b) **Profesionální zákazník**
- (i) **Vymezení.** Jedná se o subjekty určené právními předpisy nebo o subjekty splňující určité materiální předpoklady, tzv. profesionální zákazníci ze zákona (uvedený v § 2a odst. 1 a 2 ZPKT). Profesionálním zákazníkem se může stát určitá osoba i na žádost (uvedeno v § 2b ZPKT), pokud splňuje alespoň některé, rovněž právními předpisy vymezené předpoklady.
 - (ii) **Úroveň ochrany.** Úroveň ochrany poskytovaná profesionálním zákazníkům 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 zákazníka, confirmací obchodů a výpisů. Profesionální zákazníci rovněž nemusejí mít nárok na náhrady ze zahraničních kompenzačních systémů pro investory obdobných jako je Garanční fond obchodníků s cennými papíry v České republice. Samotným zařazením do některé kategorie zákazníků není omezena nabídka služeb.
 - (iii) **Předpoklady profesionálů.** Platí předpoklad, že profesionální zákazník ze zákona 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 zákazníkem, podstupuje. Rovněž platí předpoklad, že profesionální zákazník ze zákona má ve vztahu k investičnímu poradenství dostatečné finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům. U profesionálních zákazníků na žádost tyto předpoklady neplatí.
- c) **Způsobilá protistrana.** Nejnižší stupeň ochrany je poskytován způsobilým protistranám. Jedná se o profesionální zákazníky, kterým je buď automaticky, nebo na žádost přisuzován status způsobilé protistrany při poskytování některých hlavních investičních služeb.

3. ZMĚNA KATEGORIZACE

O změnu zařazení může zákazník požádat v souladu se ZPKT. Patria tímto upozorňuje zákazníka, že změna kategorie může mít za následek omezení právní ochrany zákazníkovi poskytované. Konkrétní míra ochrany u každé kategorie je uvedena výše.