

Kategorizácia zákazníkov

1. DÔVOD KATEGORIZÁCIE

Patria je povinná v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady č. 2014/65/EU (o trhoch finančných nástrojov) zaradiť svojich zákazníkov do jednej z troch kategórií. Jednotlivé kategórie sú uvedené nižšie a ich bližšie vymedzenie zákazníkov nájde v zákone č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch), v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZCP“). Konkrétne zaradenie zákazníka je vymedzené v Zmluve alebo mu je inak riadne oznámené.

2. JEDNOTLIVÉ KATEGÓRIE

2.1 **Bežný (neprofesionálny) zákazník.** Takýto zákazník požíva najvyššiu mieru ochrany pri investovaní.

2.2 **Profesionálny zákazník**

- (i) **Vymedzenie.** Jedná sa o právny predpis určené subjekty alebo o subjekty, ktoré spĺňajú určité materiálne predpoklady tzv. profesionálny zákazníci zo zákona (uvedený v § 8a ods. 2 ZCP). Profesionálnym zákazníkom sa môže stať určitá osoba i na žiadosť (uvedené v § 8a ods. 2 pís. e) a ods. 6 a ods. 7 ZCP), ak spĺňa aspoň niektoré, taktiež právny predpis vymedzené predpoklady.
- (ii) **Úroveň ochrany.** Úroveň ochrany poskytovaná profesionálnym zákazníkom je s ohľadom na ich predpokladanú kvalifikáciu nižšia. Nižšia úroveň ochrany sa týka najmä nasledujúcich oblastí: informovania, niektorých povinností spojených s uzatváraním obchodov na účet zákazníka, confirmáciou obchodov a výpisov. Profesionálni zákazníci taktiež nemusia mať nárok na náhrady zo zahraničných kompenzačných systémov pre investorov obdobných ako je Garančný fond obchodníkov s cennými papiermi v Českej republike. Samotným zaradením do niektorej kategórie zákazníkov nie je obmedzená ponuka služieb.
- (iii) **Predpoklady profesionálov.** Platí predpoklad, že profesionálny zákazník zo zákona má potrebné odborné znalosti a skúsenosti v oblasti investícií k tomu, aby činil vlastné investičné rozhodnutia a riadne vyhodnocoval riziká, ktoré v súvislosti s investičnou službou alebo obchodom s investičným nástrojom, pre ktoré je profesionálnym zákazníkom, podstupuje. Rovnako platí predpoklad, že profesionálny zákazník má vo vzťahu k investičnému poradenstvu dostatočné finančné zázemie na to, aby podstupoval súvisiace investičné riziká zodpovedajúce jeho investičným cieľom. U profesionálnych zákazníkov na žiadosť tieto predpoklady neplatia.

2.3 **Spôsobilá protistrana.** Najnižší stupeň ochrany je poskytovaný spôsobilým protistranám. Jedná sa o profesionálnych zákazníkov, ktorým je buď automaticky alebo na žiadosť prisudzovaný status spôsobilej protistrany pri poskytovaní niektorých hlavných investičných služieb.

3. ZMENA KATEGORIZÁCIE

O zmenu zaradenia môže zákazník požiadať v súlade so ZCP. Na základe interného rozhodnutia a v záujme ochrany svojich klientov Patria neumožňuje zmenu kategorizácie do kategórie s nižšou úrovňou ochrany, t.j. zvlášť zmenu z bežného (neprofesionálneho) zákazníka na profesionálneho zákazníka na žiadosť. Konkrétna miera ochrany pri každej kategórii je uvedená vyššie.