

KATEGORIZACE ZÁKAZNÍKŮ

1. Úvodní ustanovení

Obchodní společnost INTERLIFE, s.r.o. (dále jen „Zprostředkovatel“) v souladu se zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“), jakož i v souladu s evropskou legislativou označovanou jako MiFID II (Markets in Financial Instruments Directive II), tj. směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/91/EU, a příslušnými prováděcími předpisy, tímto informuje zákazníky o kategorizaci zákazníků dle ZPKT, resp. MiFID II, o tom jaká práva má zákazník, pokud chce požadovat jinou kategorizaci, a o tom, jaká omezení úrovně ochrany zákazníka s jinou kategorizací souvisí.

Pokud nebylo mezi zákazníkem a Zprostředkovatelem stanoveno písemně jinak, je zákazník zařazen do kategorie neprofesionálních zákazníků a náleží mu veškerá práva s tím spojená.

2. Kategorie zákazníků dle ZPKT a MiFID II

V souladu se směrnicí MiFID II vymezuje ZPKT základní kategorie zákazníků. Tato koncepce má zajistit každé kategorii zákazníků adekvátní míru ochrany. ZPKT rozlišuje tři základní skupiny zákazníků:

- (i) neprofesionální zákazník;
- (ii) profesionální zákazník;
- (iii) způsobilá protistrana).

Zprostředkovatel pro účely poskytování investičních služeb je povinen zařadit zákazníka do jedné z výše uvedených kategorií a zároveň zákazníka o takovém zařazení informovat.

2.1 Neprofesionální zákazník

- a) Neprofesionálním zákazníkem je osoba, která nespĺňuje požadavky pro profesionální zákazníky či způsobilé protistrany.
- b) Zprostředkovatel může z vlastní iniciativy nebo na žádost dotčeného zákazníka jednat se zákazníkem, který je jinak považován za profesionálního zákazníka (tj. který splňuje níže uvedené požadavky pro profesionální zákazníky), jako s neprofesionálním zákazníkem.
- c) Zprostředkovatel se může s dotčeným zákazníkem, který je jinak považován za profesionálního zákazníka (tj. který splňuje níže uvedené požadavky pro profesionální zákazníky), dohodnout, že v rozsahu určitých obchodů s investičním nástrojem nebo investičních služeb bude Zprostředkovatelem považován za neprofesionálního zákazníka.
- d) Neprofesionálním zákazníkům poskytuje Zprostředkovatel nejvyšší stupeň ochrany, a to především v oblasti:
 - informování zákazníků – neprofesionálním zákazníkům jsou předávány informace a poskytována poučení v daleko širším rozsahu než u zbylých dvou kategorií;
 - vyžadování informací od zákazníků – Zprostředkovatel podrobně prověřuje vhodnost či přiměřenost investičních služeb nebo investičních nástrojů pro každého neprofesionálního zákazníka, aniž by měl možnost předpokládat některé odpovědi.

2.2 Profesionální zákazník

- a) Profesionálním zákazníkem je:
 - 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 svou 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.
- b) Profesionálním zákazníkem dále je:
- právnická osoba založená za účelem podnikání, 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 alespoň 40 000 000 EUR,
 3. vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR,
 - zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která splňuje podmínky stanovené v bodu i. výše.
- c) V případě pochybností, zdali zákazník splňuje předpoklady pro zařazení mezi profesionální zákazníky, bude tento zákazník zařazen mezi zákazníky neprofesionální. Zákazník může následně požádat o změnu kategorie podle článku 3 tohoto dokumentu.
- d) Profesionálním zákazníkům poskytuje Zprostředkovatel minimální nutnou úroveň ochrany, to znamená například, že:
- profesionálním zákazníkům nejsou poskytovány informace a poučení v takovém rozsahu jako zákazníkům neprofesionálním;
 - pro účely vyžadování informací od zákazníků (investiční dotazník) při poskytování investičních služeb má Zprostředkovatel za to, že profesionální zákazník má odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a vyhodnocoval rizika, která podstupuje v souvislosti s investiční službou nebo obchodem s investičním nástrojem, pro které je zařazen do skupiny profesionálních zákazníků;
 - pro účely investičního poradenství má Zprostředkovatel za to, že profesionální zákazník (s výjimkou osob, které byly do skupiny profesionálních zákazníků zařazeny na základě žádosti podle článku 3) má finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související rizika odpovídající jeho investičním cílům.

2.3 Způsobilá protistrana

Způsobilá protistrana je zvláštní kategorií v rámci skupiny profesionálních zákazníků, přičemž je relevantní pouze pro účely poskytování investičních služeb Zprostředkovatele přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů¹.

- a) Způsobilou protistranou ve vztahu k investiční službě přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů je:
- banka,
 - spořitelní a úvěrní družstvo,
 - obchodník s cennými papíry,
 - pojišťovna,
 - zajišťovna,
 - investiční společnost,
 - investiční fond,
 - penzijní společnost,

¹ U investiční služby „poskytování investičního poradenství“ se zákazník splňující podmínky způsobilé protistrany zařadí do kategorie profesionální zákazník, tzn., kategorizace zákazníků se v takovém případě provádí pouze na profesionální a neprofesionální.

- 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 svou 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.
- b) Za způsobilou protistranu se ve vztahu k investiční službě přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů dále považuje, pokud s tím výslovně souhlasí i fyzická osoba s bydlištěm nebo právnická osoba se sídlem v jiném členském státě Evropské unie, ve vztahu ke které podle právního řádu tohoto členského státu není zahraniční osoba, která má povolení tohoto členského státu k poskytování investičních služeb, povinna bez její žádosti při poskytování investiční služby přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů plnit povinnosti obdobné povinnostem stanoveným v § 15 až 15r ZPKT. Ze souhlasu musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká.
- c) Zprostředkovatel může za způsobilou protistranu ve vztahu k investiční službě přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů dále považovat i profesionálního zákazníka, pokud o to takový profesionální zákazník písemně požádá. Ze žádosti musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká.
- d) Způsobilým protistranám poskytuje Zprostředkovatel nejnižší stupeň ochrany. Zprostředkovatel není povinen plnit ve vztahu ke způsobilým protistranám povinnosti při jednání se zákazníkem stanovené v § 15 až 15r ZPKT. Zprostředkovatel tak není povinen plnit vůči způsobilým protistranám povinnosti týkající se např. komunikace se zákazníkem, informování zákazníka, vyžadování informací od zákazníka, zpracování pokynů, informování o pokynech a stavu majetku zákazníka.

3. Přestupy mezi kategoriemi zákazníků

3.1 Přestup z kategorie neprofesionálních zákazníků do kategorie profesionálních zákazníků

Zprostředkovatel zařadí neprofesionálního zákazníka do skupiny zákazníků profesionálních, pokud jsou splněny všechny čtyři následující podmínky:

- a) zákazník podá Zprostředkovateli písemnou žádost, ze které bude patrné jeho přání o přeřazení do kategorie profesionálních zákazníků a ze které bude zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se přeřazení týká;
- b) přílohou této žádosti bude prohlášení žadatele o tom, že si je vědom, že:
 - i. tato změna může znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního garančního systému s účelem obdobným systémem zabezpečenému Garančním fondem obchodníků s cennými papíry,
 - ii. povinnosti stanovené v § 15 až 15r ZPKT ve vztahu k profesionálnímu zákazníkovi plní Zprostředkovatel v užším rozsahu než ve vztahu k neprofesionálnímu zákazníkovi, přičemž Zprostředkovatel na tyto skutečnosti zákazníka výslovně upozorní.
- c) Zprostředkovatel se ujistí, že tento žadatel splňuje alespoň dvě z následujících tří kritérií:
 - i. žadatel provedl za každé z posledních 4 po sobě jdoucích čtvrtletí v příslušné oblasti finančního trhu obchody s investičním nástrojem, jehož se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí,

- ii. objem majetku žadatele tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 000 EUR,
- iii. žadatel vykonával po dobu nejméně jednoho roku nebo vykonává v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce činnost v oblasti finančního trhu, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká.
- d) Zprostředkovatel se ujistí, že má žadatel ohledně obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo investiční služby, jichž se žádost týká, potřebné zkušenosti a odborné znalosti, je schopen činit vlastní investiční rozhodnutí a chápe související rizika. Zprostředkovatel je povinen průběžně ověřovat a pravidelně hodnotit, zda tyto podmínky nepřestal zákazník splňovat

3.2 Přestup z kategorie profesionálních zákazníků do kategorie neprofesionálních zákazníků

- a) Zprostředkovatel může z vlastní iniciativy nebo na žádost dotčeného zákazníka jednat se zákazníkem, který je jinak považován za profesionálního zákazníka (tj. který splňuje níže uvedené požadavky pro profesionální zákazníky), jako s neprofesionálním zákazníkem.
- b) Zprostředkovatel se může s dotčeným zákazníkem, který je jinak považován za profesionálního zákazníka (tj. který splňuje požadavky pro profesionální zákazníky), dohodnout, že v rozsahu určitých obchodů s investičním nástrojem nebo investičních služeb bude Zprostředkovatelem považován za neprofesionálního zákazníka. V případě, že tato dohoda nebyla uzavřena v písemné formě, je Zprostředkovatel povinen tomuto zákazníkovi vydat na jeho žádost potvrzení o předmětných skutečnostech.
- c) Profesionální zákazník, který byl do kategorie profesionálních zákazníků zařazen na žádost dle čl. 3.1 tohoto dokumentu, bude zařazen do kategorie neprofesionálních zákazníků, pokud o to Zprostředkovatele požádá. Ze žádosti musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se taková žádost týká.

3.3 Přestup z kategorie profesionálních zákazníků do kategorie způsobilých protistran

Zprostředkovatel může zařadit do kategorie způsobilých protistran ve vztahu k investiční službě přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů i profesionálního zákazníka, pokud o to takový profesionální zákazník písemně požádá. Ze žádosti musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká.

3.4 Přestup z kategorie způsobilých protistran do kategorie profesionálních či neprofesionálních zákazníků

Zprostředkovatel může z vlastní iniciativy nebo na žádost dotčeného zákazníka jednat se zákazníkem, který by byl jinak klasifikován jako způsobilá protistrana jako s profesionálním nebo neprofesionálním zákazníkem.

4. Investiční profil zákazníka

V souvislosti s poskytováním investičních služeb je Zprostředkovatel povinen od neprofesionálního zákazníka získat některé informace, na základě kterých Zprostředkovatel stanoví investiční profil/strategii zákazníka určující, které investiční služby, rady ohledně investičního nástroje nebo zprostředkování obchodu s investičním nástrojem v rámci investiční služby odpovídají odborným znalostem a zkušenostem zákazníka potřebným pro pochopení souvisejících rizik, případně i jeho finančnímu zázemí a investičním cílům.

5. Závěrečná ustanovení

Pro více informací týkající se kategorizace zákazníků kontaktuje Zprostředkovatele.

V Praze, dne 3. 1. 2018

INTERLIFE, s.r.o.