

Zařazení klienta

Než s námi začnete investovat, musíme si Vás podle zákona zařadit – právníci by řekli kategorizovat – do jedné z následujících tří skupin. Můžete být buď:

- neprofesionální klient neboli neprofesionál,
- profesionální klient neboli profesionál, nebo
- způsobilá protistrana.

Co to znamená?

Uvedené škatulky nejsou nic jiného než tři různé úrovně toho, jak jste ze zákona jako investor chráněni a do jaké míry Vás musíme světem investic provázet.

Neprofesionálního klienta chrání zákon nejvíce a my musíme věnovat největší pozornost tomu, aby všemu dobře porozuměl, upozorňovat ho na rizika a vysvětlovat mu vlastnosti investic a další věci, které k investování patří.

I když být **profesionální klient** vypadá na první pohled lichotivě, podle zákona to znamená podnikat na základě povolení od České národní banky, mít hodně vysoký obrat, případně slušný majetek nebo kapitál. U profesionála se předpokládá, že se v investování pohybuje jako ryba ve vodě. Takže ho nemusíme chránit tak jako klienta, který profesionál není.

A způsobilé protistrany? To jsou zkrátka a dobře profíci nad profíky. Patří sem hlavně finanční instituce jako banky, investiční společnosti nebo obchodníci s cennými papíry. Takhle ostřílené investory nemusíme chránit skoro vůbec. Počítá se s tím, že vědí, co dělají.

Kam jsme zařadili Vás, **se dočtete ve smlouvě o poskytování investičních služeb / smlouvě o investování s Air Bank**. Pokud jste běžný zákazník, který se investicemi neživí, s největší pravděpodobností budete neprofesionální klient.

Pokud chcete, abychom Vás považovali za profesionála nebo způsobilou protistranu, stačí nám poslat písemnou žádost. Do té uvedete, u jakých obchodů s cennými papíry nebo investičních služeb se jako profesionál cítíte. K přeřazení budete muset ještě splnit alespoň dvě ze tří podmínek, které stanoví zákon. Týkají se toho, s jakými obchody a v jakém objemu máte zkušenosti nebo jak dlouho působíte na finančním trhu.

Když bude všechno v pořádku, Vaši žádost posoudíme, a pokud nenajdeme nic, co by tomu mohlo stát v cestě, zařadíme Vás do kategorie profesionální klient. Nezapomeňte ale, že s přeřazením mezi profesionály můžete přijít o možnost získat náhradu z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry a zároveň Vás přestaneme upozorňovat, které investice jsou pro Vás riskantní.

Kdyby Vám to přestalo vyhovovat, rádi Vás kdykoliv přeřadíme zpátky mezi neprofesionální klienty. I v tomto případě stačí poslat písemnou žádost. Nic dalšího dokládat nemusíte.

Ať už nakonec skončíte ve kterékoliv ze tří zákonných kategorií, nic se nemění na tom, že my se k Vám vždycky budeme chovat tak, jak je nám nejbližší: přátelsky, férově a na rovinu.

Tento dokument je účinný od 26. 11. 2023.