

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.

Neprofesionální klient je logicky chráněn nejvíc a způsobilá protistrana nejmíň. A čím větší ochrana, tím pozorněji Vás musíme světem investic provádět. Hlavně upozorňovat na rizika, vlastnosti cenných papírů 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 nebo mít hodně vysoký obrat, případně slušný balík aktiv nebo kapitálu. Pro běžného investora to není žádná výhra, protože u profesionála se předpokládá, že se při investování cítí 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. Zařazují se sem hlavně finanční instituce jako banky, investiční společnosti nebo jiní obchodníci s cennými papíry. Takhle ostřílené investory nemusíme chránit skoro vůbec, počítá se s tím, že vědí, co dělají.

Kam jsme Vás zařadili, Vám vždycky **uvedeme ve smlouvě o poskytování investičních služeb**. Pokud jste běžný člověk, který se investicemi neživí, s největší pravděpodobností budete neprofesionální klient. Ale můžete nás samozřejmě požádat, abychom Vás zařadili mezi profesionály.

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 nám stanoví zákon. Týkají se toho, s jak velkými obchody 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 a zároveň bude komunikace ohledně investic mezi námi probíhat v užším rozsahu, než jak tomu bylo dříve.

Kdyby Vám to přestalo vyhovovat, rádi Vás kdykoliv přeřadíme zpátky mezi neprofesionální klienty.

Zase stačí poslat písemnou žádost a v tomhle případě samozřejmě nic 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 platný od 15. 5. 2019.