

KLASIFIKACE KLIENTŮ

verze 3, platnost od 1. 1. 2014

1 ÚVODNÍ USTANOVENÍ

Společnost ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost (dále jen „společnost“) je investiční společností ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů a poskytuje služby v rozsahu povolení uděleného rozhodnutím České národní banky.

Společnost patří do finanční skupiny ČSOB/KBC a jako její člen přijala a uplatňuje společné zásady jednat čestně, poctivě, odborně a v souladu s nejlepšími zájmy svých klientů.

Pravidla pro klasifikaci klientů v souvislosti s obhospodařováním portfolií klientů jsou vypracována v souladu s právním řádem České republiky a právních předpisů EU. Tato pravidla jsou k dispozici na požádání v sídle společnosti nebo na jejich webových stránkách www.csobam.cz/dokumenty.

Společnost si vyhrazuje právo kdykoliv tato pravidla pozměnit či doplnit. O významných změnách bude klient předem vyrozuměn.

2 DEFINICE POUŽITÝCH POJMŮ

Pro účely tohoto dokumentu se dále rozumí pojmem:

Zákon - zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů

Profesionální klient - profesionálním klientem se ve smyslu Zákona rozumí:

- a) banka a instituce elektronických peněz,
- b) spořitelní a úvěrní družstvo,
- c) obchodník s cennými papíry,
- d) pojišťovna,
- e) zajišťovna,
- f) investiční společnost,
- g) investiční fond,
- h) penzijní fond,
- i) osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci,
- j) 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) a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- k) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- l) 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,
- m) zahraniční osoba s obdobnou činností jako některá z osob uvedených v písmenech a) až l),
- n) stát nebo členský stát federace,
- o) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka, a
- p) Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce.

Profesionálním Klientem se dále rozumí:

- a) právnická osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň dvě ze tří kritérií, kterými jsou:

KLASIFIKACE KLIENTŮ

verze 3, platnost od 1. 1. 2014

1. celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
 2. čistý roční obrát odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR,
 3. vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR,
- b) zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která splňuje podmínky stanovené v písmenu a).

Profesionálním klientem se rozumí také osoba, která společnost požádá, aby s ní jako s profesionálním klientem zacházela a již společnost souhlas se žádostí udělí, a která splňuje alespoň dvě ze tří následujících kritérií:

1. za každé z posledních čtyř po sobě jdoucích čtvrtletí provedla na příslušném regulovaném trhu se sídlem v členském státě Evropské unie nebo v příslušném mnohostranném obchodním systému provozovaném osobou se sídlem v členském státě Evropské unie obchody s investičním nástrojem, jehož se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí,
2. objem jejího majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 000 EUR,
3. po dobu nejméně jednoho roku vykonávala 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.

Standardní klient je klient, který není klasifikován jako profesionální klient.

3 ZÁSADY KLASIFIKACE KLIENTŮ

Dle příslušného ustanovení Zákona je společnost povinna klasifikovat své klienty v jedné ze dvou předem stanovených kategorií: profesionální zákazník (dále jen „profesionální klient“) nebo zákazník, který není profesionálním zákazníkem (dále jen „standardní klient“).

(Pozn.: Zákon rozeznává celkem tři kategorie zákazníků, ale vzhledem k charakteru investiční služby poskytované společností není kategorie klienta „způsobilá protistrana“ aplikovatelná.)

Ve vztahu ke všem investičním službám poskytovaným společností je klient zařazen vždy pouze do jedné kategorie.

Klient má za určitých okolností a při splnění určitých podmínek možnost požádat o zařazení do jiné kategorie, což mu v závislosti na situaci umožní přístup k vyšší nebo nižší ochraně než ve stávající kategorii. Přestupy mezi jednotlivými kategoriemi jsou možné pouze na základě písemné žádosti.

Důsledky vyplývající ze zařazení do jednotlivých kategorií jsou uvedeny v příslušných právních předpisech a týkají se zejména následujících oblastí:

- informační povinnosti společnosti vůči klientovi,
- některé povinnosti spojené s uzavíráním obchodů na účet klienta
- konfirmace obchodů a výpisy týkající se stavu majetku klienta.

Obecně platí pravidlo, že standardní klient dostává nejvyšší míru ochrany a je mu poskytováno více informací než profesionálnímu klientovi.

Profesionální klienti rovněž nemusejí mít nárok na náhrady ze zahraničních kompenzačních systémů pro investory obdobných jako je Garanční fond obchodníků s cennými papíry v České republice. Nicméně je třeba zdůraznit, že samotným zařazením do určité kategorie klientů není omezena nabídka služeb dle Smlouvy včetně Statutu Portfolia.

4 PŘESTUPY MEZI KATEGORIEMI KLIENTŮ

4.1 Přestup z kategorie „Standardní klient“ do „Profesionální klient“ – tzv. Profesionální klient na žádost

Tento přestup znamená změnu kategorie klienta, jejímž výsledkem bude nižší úroveň ochrany. Klient, který byl doposud klasifikován jako standardní klient, má právo na zacházení jako s profesionálním klientem pro všechny obchody v rámci poskytování hlavní investiční služby obhospodařování majetku zákazníka.

Žádost o přestup musí mít písemnou formu. Přílohou žádosti je písemné prohlášení žadatele o tom, že si je vědom toho, že:

- a) tato změna může znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního garančního systému účelem obdobnému Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry a
- b) povinnosti podle § 15 až 15r Zákona vůči profesionálnímu klientovi dodržuje společnost v užším rozsahu, než vůči standardnímu klientovi.

Společnost může souhlas s přestupem udělit, pokud se ujistí, že žadatel splňuje shora uvedená kritéria, má vzhledem k obchodu nebo obchodům s investičním nástrojem nebo investiční službě, jichž se žádost týká, potřebné zkušenosti a odborné znalosti, je schopen činit vlastní investiční rozhodnutí a chápe související rizika.

Společnost průběžně ověřuje a pravidelně hodnotí, zda profesionální klient nepřestal splňovat podmínky pro zařazení do této kategorie.

4.2 Přestup z kategorie „Profesionální klient“ na „Standardní klient“

Tento přestup znamená změnu kategorie klienta, jejímž výsledkem bude vyšší úroveň ochrany. Klient, který byl doposud klasifikován jako profesionální klient, má právo na zacházení jako se standardním klientem pro všechny obchody v rámci poskytování hlavní investiční služby obhospodařování majetku zákazníka.

Profesionální klient se může stát standardním klientem, pokud o to písemně požádá společnost. Této žádosti společnost vyhoví.

4.3 Rozdíly v zacházení se Standardním Klientem a Profesionálním Klientem

Kromě rozdílů uvedených výše, se má za to, že profesionální klient má **potřebné odborné znalosti a zkušenosti** v oblasti investic k tomu, aby činił vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval rizika, která v souvislosti s investiční službou nebo obchodem s investičním nástrojem podstupuje.

Dále platí, že profesionální klient ze zákona (podle § 2a odst. 1 a 2 Zákona) má ve vztahu k investičnímu poradenství **dostatečné finanční zázemí** k tomu, aby podstupoval související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům.

Z těchto předpokladů se vychází především při zjišťování informací od klienta, které jsou nezbytné pro poskytování investiční služby s odbornou péčí.