

KATEGORIZACE KLIENTŮ

společnosti

B.I.G. Invest, o.c.p., a.s.

registrační číslo: 54575486, sídlo: Gustáva Švéniho 2708/4A, 971 01 Prievidza, Slovensko
poskytující investiční služby v České republice prostřednictvím svého odštěpného závodu

B.I.G. Invest, o.c.p., a.s., odštěpný závod

IČO: 19089953, sídlo: Jindřišská 889/17, Nové Město, 110 00 Praha 1

(dále jen „Společnost“)

Pravidla a postupy rozdělení klientů do jednotlivých kategorií

dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „ZPKT“)

I. KATEGORIE KLIENTŮ

1. Obecné rozdělení klientů do kategorií

1. Společnost dle ZPKT rozděluje své klienty do následujících kategorií:
 - profesionální klient (§ 2a ZPKT) a profesionální klient na žádost (§ 2b ZPKT);
 - způsobilá protistrana (§ 2d ZPKT);
 - neprofesionální klient (tzn. klient, který není profesionálním klientem; retailový klient).
2. Každá z těchto kategorií klientů požívá jiného stupně ochrany, kdy nejvyšší stupeň ochrany má neprofesionální klient a nejnižší stupeň ochrany má způsobilá protistrana. K dané kategorii se pak váží specifické povinnosti Společnosti vůči klientovi (zejména informační povinnosti a ochrana klienta před riziky).

2. Profesionální klient

1. Profesionálním klientem (dle ZPKT „*profesionální klient*“) se rozumí klient, který má odpovídající odborné znalosti a zkušenosti pro uskutečňování vlastních investičních rozhodnutí a pro řádné posouzení s tím spojených rizik.
Za profesionálního klienta se podle § 2a ZPKT automaticky vždy považuje:
 - banka;
 - spořitelní a úvěrní družstvo;
 - obchodník s cennými papíry;
 - pojišťovna;
 - zajišťovna;
 - investiční společnost;
 - investiční fond;
 - penzijní společnost;
 - jiná osoba, která podniká na finančním trhu na základě oprávnění uděleného orgánem dohledu nad finančním trhem (v ČR ČNB), s výjimkou:
 - vázaného zástupce podle ZPKT,
 - vázaného zástupce a zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr;

- vázaného zástupce podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření; a
- vázaného zástupce a doplňkového pojišťovacího zprostředkovatele podle zákona upravujícího distribuci pojištění a zajištění;
- 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 osoba uvedená v některém z výše uvedených bodů;
- 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.

2. Dále se za profesionálního klienta považuje:

- právnická osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň 2 ze 3 kritérií, kterými jsou:
 - aktiva celkem odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
 - roční úhrn čistého obratu odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR,
 - vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR;
- zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň 2 ze 3 výše uvedených kritérií.

3. Klient uvedený výše se považuje za neprofesionálního klienta v rozsahu obchodů s investičním nástrojem nebo investičních služeb, na něž se se Společností předem dohodl. Tato dohoda se uzavírá v písemné formě. Pokud by dohoda nebyla uzavřena v písemné formě, Společnost by klientovi na jeho žádost vydala potvrzení o této dohodě.

4. Odborné znalosti, zkušenosti a finanční zázemí profesionálního klienta:

Pro účely **vyžadování informací od klienta** při poskytování investiční služby (§ 15h až 15k ZPKT) se má za to, že profesionální klient uvedený v § 2a ZPKT 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 něž je profesionálním klientem.

Pro účely **poskytování investičního poradenství** se má za to, že profesionální klient uvedený v § 2a ZPKT má finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika, odpovídající jeho investičním cílům.

3. Profesionální klient na žádost

1. Profesionálním klientem na žádost se dle § 2b ZPKT rozumí:

- osoba, která Společnost jako OCP požádá, aby s ní zacházel jako s profesionálním klientem, a Společnost tuto žádostí schválí; a
- osoba, která splňuje alespoň 2 z těchto 3 kritérií:
 - provedla 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;

- objem jejího majetku tvořeného finančními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 000 EUR;
 - vykonávala 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.
2. Žádost klienta musí mít písemnou formu a musí z ní být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká. Přílohou žádosti je písemné prohlášení žadatele o tom, že si je vědom, že:
- tato změna může znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního garančního systému účelem obdobnému systému zabezpečovanému Garančním fondem obchodníků s cennými papíry;
 - povinnosti stanovené v § 15 až 15r ZPKT ve vztahu k profesionálnímu klientovi plní Společnost v užším rozsahu než u neprofesionálního klienta; na tyto skutečnosti Společnost žadatele výslovně předem upozorní.
3. Společnost žádost schválí, pokud se ujistí, že žadatel splňuje výše uvedená kritéria a má ohledně 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.
4. Společnost průběžně ověřuje a pravidelně hodnotí, zda profesionální klient na žádost nepřestal splňovat výše uvedené podmínky.

4. Způsobilá protistrana

1. Způsobilá protistrana má automaticky práva a zacházení profesionálního klienta. Společnost se může s profesionálním klientem písemně dohodnout, že se bude vůči klientovi uplatňovat režim způsobilé protistrany. Tuto dohodu lze uzavřít na všechny obchody klienta s investičními nástroji/ poskytované investiční služby, nebo pouze na některé obchody s investičními nástroji/ investiční služby.
2. Společnost není povinna při poskytování hlavních investičních služeb uvedených v § 4 odst. 2 písm. a), b) nebo c) ZPKT (tj. přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů; provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet klienta; obchodování s investičními nástroji na vlastní účet) plnit vůči profesionálnímu klientovi (uvedenému v § 2a odst. 1 ZPKT) povinnosti stanovené v § 15 až 15r ZPKT (tj. pravidla jednání OCP s klienty upravená vnitřním předpisem č. 16).
3. Za profesionálního klienta (vůči němuž Společnost jako OCP není při poskytování hlavních investičních služeb uvedených v § 4 odst. 2 písm. a), b) nebo c) ZPKT povinna plnit povinnosti stanovené v § 15 až 15r ZPKT) se považuje, pokud s tím výslovně souhlasí, i fyzická osoba s bydlištěm nebo právnická osoba se sídlem v jiném členském státě Evropské unie vůči níž 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 hlavních investičních služeb uvedených v § 4 odst. 2 písm. a), b) nebo c) ZPKT plnit povinnosti obdobné povinnostem stanoveným v § 15 až 15r ZPKT. Z takového souhlasu musí být zřejmé, jakých obchodů s investičními nástroji nebo jakých investičních služeb se týká.
4. Společnost není povinna při poskytování hlavních investičních služeb uvedených v § 4 odst. 2 písm. a), b) nebo c) ZPKT plnit vůči profesionálnímu klientovi uvedenému v § 2a odst. 2 a § 2b odst. 1 ZPKT povinnosti stanovené v § 15 až 15r ZPKT, pokud o to takový profesionální klient písemně požádá. Ze žádosti musí být zřejmé, jakých obchodů s investičními nástroji nebo jakých investičních služeb se týká.
5. Společnost při poskytování investičních služeb plní povinnosti dle § 15 až 15r ZPKT vůči profesionálnímu klientovi, vůči němuž je zatím neplní, pokud o to tento klient Společnost písemně

požádá. Z takové žádosti musí být zřejmé, jakých obchodů s investičními nástroji nebo jakých investičních služeb se týká.

6. Společnost při poskytování investičních služeb způsobilé protistraně jedná kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a při komunikaci s klientem nepoužívá nejasné, nepravdivé, zavádějící ani klamavé informace. Společnost poskytuje klientovi informace elektronicky (tj. na trvalém nosiči dat).

5. Neprofesionální klient

1. **Neprofesionální klienti jsou všichni klienti (včetně potenciálních klientů), kteří nespádají do zařazení profesionální klient ani způsobilá protistrana.**
2. Neprofesionální klient (typicky retailový klient) zpravidla nemá dostatečné odborné znalosti a zkušenosti k dostatečnému posouzení rizikovosti investic a ke kvalifikovaným investičním rozhodnutím. Z toho důvodu se na neprofesionální klienty vztahuje nejvyšší stupeň ochrany a vůči těmto klientům Společnost plní nejširší spektrum povinností.
3. Není-li dle ZPKT (příp. na základě schválené žádosti klienta dle ZPKT) vyhodnoceno, že klient spadá do jiné kategorie, je klient automaticky zařazen do kategorie neprofesionálních klientů.

II. PRAVIDLA KATEGORIZACE KLIENTŮ

1. **Všichni klienti, kteří vstupují do smluvního vztahu se Společností jsou automaticky zařazeni do kategorie neprofesionální klient.** Toto platí pro všechny klienty Společnosti při uzavírání smluvního vztahu, tzn. i klienti, kteří dle ZPKT splňují kritéria pro zařazení do kategorie profesionální klient nebo způsobilá protistrana jsou zařazeni do kategorie neprofesionální klient.
2. **Neprofesionální klient následně může požádat o přeřazení do kategorie profesionální klient nebo způsobilá protistrana.**
3. Společnost přeřadí neprofesionálního klienta do kategorie profesionální klient, pokud jsou současně splněny následující podmínky:
 - klient je osoba, která splňuje podmínky pro profesionálního klienta dle ZPKT popsané výše; a
 - neprofesionální klient písemně požádá Společnost o přeřazení do kategorie profesionální klient.
4. Společnost posoudí opodstatněnost žádosti neprofesionálního klienta, který požádal o přeřazení do kategorie profesionální klient, přičemž :
 - vydá potvrzení o přeřazení neprofesionálního klienta do kategorie profesionální klient (pokud klient splňuje podmínky pro profesionálního klienta dle ZPKT popsané výše); klient je od tohoto dne ve Společnosti zařazen jako profesionální klient;
 - vydá potvrzení o zamítnutí žádosti k přeřazení neprofesionálního klienta do kategorie profesionální klient (pokud klient nespĺňuje podmínky dle ZPKT popsané výše) a uvede odůvodnění zamítnutí přeřazení klienta; klient tedy nadále zůstane ve Společnosti zařazen jako neprofesionální klient.
5. Společnost přeřadí svého neprofesionálního klienta/profesionálního klienta do kategorie způsobilá protistrana, pokud jsou současně splněny následující podmínky:
 - klient je osoba, která splňuje podmínky pro způsobilou protistranu dle ZPKT popsané výše; a
 - klient písemně požádá Společnost o přeřazení do kategorie způsobilá protistrana.
6. Společnost posoudí opodstatněnost žádosti neprofesionálního klienta/profesionálního klienta o přeřazení do kategorie způsobilá protistrana, přičemž:

- vydá potvrzení o přeražení klienta do kategorie způsobilá protistrana (pokud klient splňuje podmínky pro způsobilou protistranu dle ZPKT popsané výše); klient je od tohoto dne ve Společnosti zařazen jako způsobilá protistrana;
 - vydá potvrzení o zamítnutí žádosti na přeražení klienta do kategorie způsobilá protistrana (pokud klient nespĺňuje podmínky pro způsobilou protistranu dle ZPKT popsané výše) a uvede odůvodnění zamítnutí přeražení klienta. Klient nadále zůstává ve Společnosti zařazen jako neprofesionální klient/profesionální klient.
7. Pokud klient, který byl na základě své žádosti přeražen do kategorie s nižší úrovní ochrany, písemně požádá o zpětné přeražení do kategorie s vyšší úrovní ochrany, Společnost je povinna této žádosti klienta vyhovět a klienta přeredit zpět do kategorie s vyšší úrovní ochrany.