**Kategorizace klienta**

V souvislosti se zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen **„Zákon“**), a v souladu s evropskou směrnicí č. 2004/39/ES o trzích s finančními nástroji (MiFID) je Sberbank CZ, a.s., se sídlem U Trezorky 921/2, 158 00 Praha 5 - Jinonice, IČO: 25083325, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 4353 (dále také **„Banka“**) jako poskytovatel investičních služeb povinna své klienty zařadit do jedné z následujících kategorií a o provedené kategorizaci je informovat:

* Klient, který není profesionální
* Profesionální klient
* Oprávněná protistrana

**Klient**

|  |  |
| --- | --- |
| Titul, jméno, příjmení / Název |  |
| Rodné číslo (není-li, pak datum narození) / IČO |  |
| Místo trvalého pobytu/ Sídlo |  |
| Korespondenční adresa |  |
| Klientské číslo nebo číslo účtu |  |
| Obchodní místo Banky (pobočka) |  |

Banka Vás tímto informuje, že v souladu a podle požadavků výše uvedených předpisů Vás zařazuje do kategorie:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| klient, který není profesionální | profesionální klient | oprávněná protistrana |

Do této kategorie Vás Banka zařazuje na základě těchto skutečností:

Pro klienty, kteří nejsou profesionální, jste fyzickou nebo právnickou osobou, které jsou Bankou poskytovány investiční služby dle Zákona a která dle aktuálně disponibilních podkladů nesplňuje kritéria na zařazení do kategorie profesionální klient nebo kategorie oprávněná protistrana (dle Zákona).

Pro profesionální klienty jste fyzickou nebo právnickou osobou, které jsou Bankou poskytovány investiční služby dle Zákona. Profesionální klient má finanční zázemí, zkušenosti, znalosti a odborné schopnosti k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval rizika, která podstupuje a dle aktuálně disponibilních podkladů splňuje podmínky stanovené Zákonem.

Dle § 2a Zákona se profesionálním zákazníkem rozumí:

1. právnická osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň 2 ze 3 kritérií, kterými jsou
2. celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
3. čistý roční obrat odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR,
4. vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR,
5. zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která splňuje podmínky stanovené v písmenu a)

Pro oprávněné protistrany jste právnickou osobou, které jsou Bankou poskytovány investiční služby dle Zákona a která dle aktuálně disponibilních podkladů splňuje podmínky stanovené Zákonem.

Dle § 2a Zákona se oprávněnou protistranou rozumí tyto ekonomické subjekty:

1. banka a instituce elektronických peněz,
2. spořitelní a úvěrní družstvo,
3. obchodník s cennými papíry,
4. pojišťovna,
5. zajišťovna,
6. investiční společnost,
7. investiční fond,
8. penzijní fond,
9. penzijní společnost,
10. osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci,
11. 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,
12. 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,
13. 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,
14. zahraniční osoba s obdobnou činností jako některá z osob uvedených v písmenech a) až m),
15. stát nebo členský stát federace,
16. Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka a
17. Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce.

**Obecná pravidla při kategorizaci klienta**

Při Vašem zařazení do uvedené kategorie Banka vycházela z aktuálních informací, kterými disponuje. V případě neaktuálnosti těchto informací nás prosím, neprodleně informujte. Stejně tak nás prosím okamžitě informujte, pokud jste názoru, že klientská kategorizace nebyla provedena správně.

Banka s Vámi bude zacházet jako s klientem výše uvedené kategorie a v tomto smyslu Vám bude nastavena ochrana při poskytování investičních služeb. Důsledky související s kategorizací jsou popsány dále.

Klient, který nesouhlasí se zařazením do příslušné kategorie, má právo požádat Banku o prověření předpokladů, ze kterých bylo vycházeno, a případně požádat o změnu kategorie. O změnu kategorie může klient požádat kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu.

**Úroveň ochrany a charakteristika kategorizace**

Jednotlivé kategorie mají odlišnou úroveň ochrany klienta s ohledem na rozsah investičních služeb resp. investičních nástrojů nabízených Bankou. Nejvyšší úroveň ochrany je stanovena pro kategorii klient, který není profesionální, nejnižší naopak pro kategorii oprávněná protistrana. Klient má možnost na základě vlastní úvahy požádat o změnu úrovně ochrany (vyšší nebo nižší) pro jednotlivé kategorie investičních nástrojů (dělení investičních nástrojů do jednotlivých kategorií je uvedeno v dokumentu Pravidla pro provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek, který je nedílnou součástí smluvní dokumentace pro obchodování s investičními nástroji; detailnější popis jednotlivých kategorií investičních nástrojů je uveden v dokumentu Popis investičních nástrojů a souvisejících rizik) nebo pro všechny investiční nástroje, popř. pro některé nebo všechny investiční služby.

Klient, který není profesionální

Klientem, který není profesionální, je fyzická nebo právnická osoba, které Banka jako poskytovatel investičních služeb poskytuje investiční službu podle Zákona a která nesplňuje kritéria pro zařazení do kategorie profesionální klient nebo oprávněná protistrana. Tomuto klientovi je Banka povinna poskytnou nejvyšší míru ochrany při poskytování investičních služeb. Klient může banku požádat o přeřazení do kategorie profesionální klient při splnění podmínek dle Zákona. Tento přestup je spojen se ztrátou dosavadní míry ochrany a úrovně zacházení a zejména v případě zahraničního systému obdobného Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry může dojít ke ztrátě práva na výplatu náhrady. Dohoda o přeřazení do jiné kategorie musí mít písemnou formu. Žádosti klienta o přeřazení do kategorie s nižší ochranou Banka nemusí vyhovět ani za situace, kdy klient splňuje Zákonem stanovené kvantitativní požadavky, a to jak za situace, kdy se jedná o přestup pouze v rámci jedné kategorie investičních nástrojů, tak i v případě přestupu v rámci všech kategorií investičních nástrojů nebo investičních služeb.

Profesionální klient

Profesionálním klientem je fyzická nebo právnická osoba, které Banka jako poskytovatel investičních služeb poskytuje investiční službu podle Zákona a která má finanční zázemí, odborné znalosti a zkušenosti v rozsahu, které předpokládají vlastní rozhodnutí o nákupu, prodeji, popřípadě jiných operací spojených s investičními nástroji, a především posouzení rizik, která s tím souvisí, a současně splňuje podmínky Zákona. Profesionální klient je při poskytování investičních služeb zproštěn některých úkonů v porovnání s  klientem, který není profesionální, což může pozitivně ovlivnit dynamiku obchodování, na druhé straně je nutné současně upozornit na skutečnost, že profesionální klient v porovnání s klientem, který není profesionální, požívá nižší míry ochrany při poskytování investičních služeb. Profesionální klient může při splnění podmínek plynoucích ze Zákona požádat o přeřazení do kategorie oprávněná protistrana. Žádosti klienta o přeřazení do kategorie s nižší ochranou banka nemusí vyhovět. Profesionální klient může také požádat o přeřazení do kategorie klienta, který není profesionální, a to pro vybrané nebo všechny investiční nástroje nebo investiční služby. V tomto případě Banka musí žádosti vyhovět za předpokladu, kdy o přestup žádá klient, který byl původně klient, který není profesionální nebo za předpokladu, kdy se jedná o požadavek vyšší míry ochrany ohledně jednotlivé kategorie investičních nástrojů nebo jednotlivého produktu; v opačném případě Banka není povinna přestupu vyhovět. Dohoda o přeřazení do jiné kategorie musí mít písemnou formu.

Oprávněná protistrana

Oprávněnou protistranou je právnická osoba, které Banka jako poskytovatel investičních služeb poskytuje investiční službu podle Zákona a která splňuje podmínky stanovené Zákonem pro zařazení do této kategorie. Klient v kategorii oprávněná protistrana je zproštěn některých úkonů spojených s kategoriemi výše, avšak nepožívá žádný stupeň ochrany při poskytování investičních služeb. Klient zařazený do kategorie oprávněná protistrana může požádat o vyšší stupeň ochrany přeřazením do kategorie profesionální nebo klient, který není profesionální, a to buď pro jednotlivé obchody, jednotlivé kategorie investičních nástrojů anebo pro všechny kategorie investičních nástrojů nebo investiční služby. Banka musí žádosti vyhovět za předpokladu, kdy o přestup žádá klient, který byl původně zařazen v kategorii s vyšší ochranou, nebo za předpokladu, kdy se jedná o požadavek vyšší míry ochrany ohledně jednotlivé kategorie investičních nástrojů nebo investiční služby; v opačném případě Banka není povinna přestupu vyhovět. Dohoda o přeřazení do jiné kategorie musí mít písemnou formu.

**Obecná ujednání**

Jakákoliv změna kategorizace musí mít písemnou formu.

Klient potvrzuje, že si tento dokument přečetl a souhlasí s výše uvedeným zařazením do vybrané kategorie.