

# Kategorizácia zákazníkov

## 1. DÔVOD KATEGORIZÁCIE

Patria je povinná v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady č. 2014/65/EU (o trhoch finančných nástrojov) zaradiť svojich zákazníkov do jednej z troch kategórií. Jednotlivé kategórie sú uvedené nižšie a ich bližšie vymedzenie zákazníka nájde v zákone č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZPKT“). Konkrétne zaradenie zákazníka je vymedzené v Zmluve alebo mu je inak riadne oznámené.

## 2. JEDNOTLIVÉ KATEGÓRIE

- a) **Bežný (neprofesionálny) zákazník.** Takýto zákazník požíva najvyššiu mieru ochrany pri investovaní.
- b) **Profesionálny zákazník**
  - (i) **Vymedzenie.** Jedná sa o právny predpis určené subjekty alebo o subjekty, ktoré spĺňajú určité materiálne predpoklady. Profesionálnym zákazníkom sa môže stať určitá osoba i na žiadosť, ak spĺňa aspoň niektoré, taktiež právny predpis vymedzené predpoklady.
  - (ii) **Úroveň ochrany.** Úroveň ochrany poskytovaná profesionálnym zákazníkom je s ohľadom na ich predpokladanú kvalifikáciu nižšia. Nižšia úroveň ochrany sa týka najmä nasledujúcich oblastí: informovania, niektorých povinností spojených s uzatváraním obchodov na účet zákazníka, confirmáciou obchodov a výpisov. Profesionálni zákazníci taktiež nemusia mať nárok na náhrady zo zahraničných kompenzačných systémov pre investorov obdobných ako je Garančný fond obchodníkov s cennými papiermi v Českej republike. Samotným zaradením do niektorej kategórie zákazníkov nie je obmedzená ponuka služieb.
  - (iii) **Predpoklady profesionálov.** Platí predpoklad, že profesionálny zákazník má potrebné odborné znalosti a skúsenosti v oblasti investícií k tomu, aby činil vlastné investičné rozhodnutia a riadne vyhodnocoval riziká, ktoré v súvislosti s investičnou službou alebo obchodom s investičným nástrojom, pre ktoré je profesionálnym zákazníkom, podstupuje. Rovnako platí predpoklad, že profesionálny zákazník má vo vzťahu k investičnému poradenstvu dostatočné finančné zázemie na to, aby podstupoval súvisiace investičné riziká zodpovedajúce jeho investičným cieľom.
- c) **Spôsobilá protistrana.** Najnižší stupeň ochrany je poskytovaný spôsobilým protistranám. Jedná sa o profesionálnych zákazníkov, ktorým je buď automaticky alebo na žiadosť prisudzovaný status spôsobilej protistrany pri poskytovaní niektorých hlavných investičných služieb.

## 3. ZMENA KATEGORIZÁCIE

O zmenu zaradenia môže zákazník požiadať v súlade so ZPKT. Patria týmto upozorňuje zákazníka, že zmena kategórie môže mať za následok obmedzenie právnej ochrany zákazníkovi poskytovanej. Konkrétna miera ochrany pri každej kategórii je uvedená vyššie.