



**Expobank**

**Pravidla kategorizace klientů /  
Правила категоризации  
Клиентов**

V souladu s ustanovením §15 d odst. 2 písm. b) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů ("ZPKT") Expobank CZ a.s. (dále jen "Banka") zavedla následující Pravidla třídění klientů do kategorií (dále jen „Pravidla“). Klientem je každá fyzická nebo právnická osoba, které je Bankou poskytována hlavní nebo vedlejší investiční služba (dále jen „Klient“). Smyslem kategorizace klientů je zajistit každému Klientovi přiměřenou míru ochrany při poskytování investičních služeb, a to v závislosti na jeho znalostech, zkušenostech a postoji k riziku u každého Klienta.

Kategorizace probíhá na základě vyhodnocení informací poskytnutých Klientem Banke prostřednictvím investičního dotazníku, případně na základě Klientem podané žádosti.

## 1. Kategorizace

Pro účely poskytování investičních služeb Banka rozděluje své klienty do následujících kategorií:

- 1) Profesionální klient
- 2) Klient, který není profesionálním Klientem („Neprofesionální klient“)
- 3) Způsobilá protistrana

Zařazení do příslušné klientské kategorie má zajistit každé kategorii Klientů přiměřenou míru ochrany a nemá bezprostředně vliv na rozsah nabízených služeb resp. investičních nástrojů.

Neprofesionální klient požívá ze strany poskytovatele investičních služeb maximální a právními předpisy detailně předepsanou míru ochrany.

Profesionálním klientům není poskytována stejná míra ochrany jako Neprofesionálním klientům, a to zejména v oblastech:

- poskytování informací Klientům;
- vyžadování informací od Klientů ohledně jejich znalosti a zkušenosti za účelem posouzení, zda služba nebo Instrument jsou pro Klienta vhodné nebo přiměřené;
- podávání zpráv Klientům o zpracování a provádění Pokynů.

Způsobilé protistraně poskytovatel investiční služby neposkytuje žádnou ochranu.

В соответствии с положением § 15d п. 2 литера «b» закона № 256/2004 Св. «О предпринимательской деятельности на рынке капитала», с поправками («ЗПДРК»), банк Expobank CZ a.s. (далее по тексту - «Банк») внедрил следующие правила разделения клиентов на категории (далее по тексту – «Правила»). Клиент – это каждое физическое или юридическое лицо, которому Банк предоставляет основную или вспомогательную инвестиционную услугу (далее по тексту – «Клиент»). Цель разделения клиентов на категории заключается в обеспечении каждого Клиента соответствующей степенью защиты при предоставлении инвестиционных услуг с учетом его знаний, опыта и отношения к рискам.

Разделения на категории осуществляется по результатам оценки информации, предоставленной Клиентом Банку в инвестиционной анкете, или на основе заявления Клиента.

## 1. Категоризация

В целях предоставления инвестиционных услуг Банк разделяет клиентов на:

- 4) Профессиональный клиент
- 5) Клиент, который не является профессиональным Клиентом («Частный клиент»)
- 6) Полноправный контрагент

Включение в конкретную категорию обеспечит каждой категории Клиентов соответствующую степень защиты и непосредственно не влияет на объем предлагаемых услуг или инвестиционных инструментов.

Поставщик инвестиционных услуг предоставляет частным клиентам максимальную и нормативными правовыми актами подробно оговоренную степень защиты.

Профессиональные клиенты не получают такую степень защиты, как частные клиенты, прежде всего, в следующих областях:

- предоставление информации Клиентам;
- получение информации от Клиентов относительно их знаний и опыта в целях проведения оценки пригодности или применимости услуги или Инструмента для Клиента;
- представление отчетности Клиентам об обработке и выполнении Поручений.

Полноправному контрагенту поставщик инвестиционных услуг не предоставляет защиту.

V případě, kdy Klient nesouhlasí s provedeným zařazením do příslušné kategorie, může žádat Banku o prověření předpokladů, z kterých bylo při kategorizaci vycházeno. Klient má právo požádat o přestup do jiné kategorie za splnění podmínek uvedených dále. V případě, kdy by Klient požadoval vyšší míru ochrany ohledně jednotlivé investiční služby nebo investičního nástroje je oprávněn ji po Banke požadovat, aniž je tím dotčena možnost přestupu.

### 1.1. Neprofesionální klient

Za **Neprofesionálního klienta** Banka považuje všechny fyzické nebo právnické osoby, kterým je poskytována Bankou investiční služba, a kteří nejsou Profesionálními klienty uvedenými v bodu 1.2. Banka může, i bez žádosti, sdělit Profesionálnímu klientovi, že jej považuje za Neprofesionálního klienta s uvedením jakého obchodu nebo obchodů s Investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se tato kategorie týká. Neprofesionálním klientům poskytuje Banka nejvyšší stupeň ochrany, a to především v oblasti

- informování Neprofesionálních klientů – Neprofesionálním klientům jsou předávány informace a poskytována poučení v daleko širším rozsahu než u zbylých dvou kategorií, zároveň jsou podrobněji informováni i o provedeném pokynu a stavu jejich majetku;
- vyžadování informací od Neprofesionálních klientů – Banka podrobně prověřuje vhodnost či přiměřenost investičních služeb nebo nástrojů pro každého Neprofesionálního klienta;
- forma smluvní dokumentace – smlouva o poskytování investičních služeb s Neprofesionálním klientem musí být uzavřena v písemné podobě.

### 1.2. Profesionální klient

**Profesionálním klientem** je fyzická nebo právnická osoba, která má zkušenosti, znalosti a odborné dovednosti k tomu, aby činila vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocovala rizika, která podstupuje Profesionálním klientem ze zákona se rozumí právnická osoba, která je:

- a) banka a instituce elektronických peněz;
- b) spořitelni a úvěrní družstvo;
- c) obchodník s cennými papíry;
- d) pojišťovna;
- e) zajišťovna;
- f) investiční společnost;
- g) investiční fond;
- h) penzijní společnost
- i) jiná osoba, která vykonává svou

Если Клиент не согласен с включением его в определенную категорию, то может попросить Банк проверить условия, из которых исходил при разделении клиентов на категории. Клиент имеет право требовать изменения категории при выполнении условий, указанных ниже. В том случае, если Клиент требует более высокую степень защиты в отношении конкретной инвестиционной услуги или инвестиционного инструмента, то имеет право этого требовать от Банка, что не влияет на возможность изменения категории.

### 1.1. Частный клиент

**Частным клиентом** Банк считает все физические или юридические лица, которым Банк предоставляет инвестиционную услугу и которые не являются Профессиональными клиентами, указанными в пункте 1.2. Банк может, причем даже без запроса, сообщить Профессиональному клиенту, что его считает Частным клиентом, указав какой сделки или сделок с Инвестиционным инструментом либо какой инвестиционной услуги эта категория касается. Частным клиентам Банк предоставляет более высокий уровень защиты, прежде всего, в следующих областях:

- предоставление информации Частным клиентам – Частным клиентам предоставляется информация и разъяснения в более широком масштабе, чем клиентам из других категорий. Кроме того, они получают более подробную информацию об исполнении поручения и состоянии их активов;
- запрос информации от Частных клиентов – Банк подробно проверяет пригодность или применимость инвестиционных услуг или инструментов для каждого Частного клиента;
- форма договорной документации – договор о предоставлении инвестиционных услуг с Частным клиентом заключается в письменном виде.

### 1.2. Профессиональный клиент

**Профессиональный клиент** – это физическое или юридическое лицо, обладающее опытом, знаниями и профессиональными навыками для того, чтобы принимать собственные инвестиционные решения и правильно оценивать риски, которым оно подвергается. В соответствии с законом Профессиональным клиентом понимается юридическое лицо, т. е.:

- a) банк и учреждение электронных денег;
- b) сберегательно-кредитный кооператив;
- c) торговец ценными бумагами;
- d) страховая компания;
- e) перестраховочная компания;
- f) инвестиционная компания;
- g) инвестиционный фонд;

<p>podnikatelskou činnost na finančním trhu na základě povolení uděleného orgánem dohledu nad finančním trhem nebo na základě zápisu do registru provedeného orgánem dohledu nad finančním trhem, zejména platební instituce, instituce elektronických peněz, vydavatel elektronických peněz malého rozsahu, poskytovatel platebních služeb malého rozsahu, nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru, hlavní administrátor, investiční zprostředkovatel, pojišťovací agent, pojišťovací makléř, samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru, samostatný likvidátor pojistných událostí, provozovatel platebních systémů s neodvolatelností zúčtování, provozovatel vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání a centrální depozitář, avšak s výjimkou vázaného zástupce investičního zprostředkovatele, vázaného zástupce podle zákona o spotřebitelském úvěru, vázaného zástupce obchodníka s cennými papíry, vázaného zástupce penzijní společnosti, vázaného pojišťovacího zprostředkovatele, podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele a výhradního pojišťovacího agenta,</p> <p>j) osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci,</p> <p>k) osoba, která obchoduje na vlastní účet s Investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s deriváty a vypořádání obchodů s Investičními nástroji, s nimiž obchoduje na vlastní účet, je zaručeno účastníky vypořádacího systému takových trhů a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,</p> <p>l) osoba, která obchoduje s deriváty nebo komoditami na vlastní účet a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,</p> <p>m) 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,</p> <p>n) zahraniční osoba, která odpovídá některé z osob uvedených v písmenech a) až l),</p> <p>o) stát nebo členský stát federace,</p> <p>p) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka,</p> <p>q) Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce,</p> <p>r) právnická osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň <b>dvě</b> ze tří kritérií, kterými jsou:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ aktiva celkem odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,</li> <li>▪ roční úhrn čistého obrátu</li> </ul>	<p>h) пенсионная компания;</p> <p>i) другое лицо, которое осуществляет предпринимательскую деятельность на финансовом рынке на основании лицензии, выданной органом по надзору за финансовым рынком, или на основании регистрации в реестре, выполненной органом по надзору за финансовым рынком, в частности, платежное учреждение, учреждение электронных денег, мелкий эмитент электронных денег, поставщик платежных услуг небольшого объема, небанковский поставщик потребительского кредита, главный администратор, инвестиционный посредник, страховой агент, страховой брокер, независимый посредник потребительских кредитов, независимый ликвидатор страховых случаев, оператор платежных систем с безотзывностью расчетов, оператор расчетной системы с безотзывностью урегулирования и центральный депозитарий, но за исключением агента по продажам инвестиционного посредника, агента по продажам в соответствии с Законом о потребительском кредите, агента по продажам торговца ценными бумагами, агента по продажам пенсионной компании, зависимого страхового посредника, подчиненный страховой посредник и эксклюзивного страхового агента,</p> <p>j) лицо, основной деятельностью которого является секьюритизация,</p> <p>k) лицо, торгующее по собственному счету с Инвестиционными инструментами с целью уменьшения риска (хеджирование) по сделкам с ПФИ и урегулирования сделок с Инвестиционными инструментами, с которыми торгует по собственному счету, гарантируется участниками системы расчетов на таких рынках, и эта деятельность относится к его основным видам деятельности,</p> <p>l) лицо, торгующее ПФИ или товарами по собственному счету, и эта деятельность относится к его основным видам деятельности,</p> <p>m) юридическое лицо с правом распоряжаться государственным имуществом при обеспечении покупки, продажи или управлении его обязательствами или другими активами, либо при реструктуризации компаний или других юридических лиц с государственной собственностью,</p> <p>n) иностранное лицо, которое соответствует одному из лиц, указанным под литерами «а» - «l»,</p> <p>o) государство или государство-член федерации,</p> <p>p) Центральный банк ЧР, иностранный центральный банк или Европейский центральный банк,</p> <p>q) Всемирный банк, Международный валютный фонд, Европейский инвестиционный банк или другие международные финансовые учреждения,</p> <p>г) юридическое лицо, учрежденное с целью осуществления предпринимательской деятельности, которое в соответствии с последней финансовой (бухгалтерской) отчетностью отвечает</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR,</li> </ul> <p>s) zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která splňuje podmínky uvedené u osoby v písmenu q).</p> <p>t) profesionální klient na žádost (viz dále).</p> <p>Banka musí Klienta před poskytnutím investičních služeb informovat o tom, že na základě informací, které má Banka od Klienta k dispozici, je Klient považován za Profesionálního klienta. Profesionální klient má možnost požádat o zacházení jako s Nепrofesionálním klientem, aby mu byl poskytnut vyšší stupeň právní ochrany. Pokud se Profesionální klient domnívá, že není schopen řádně vyhodnotit nebo řídit příslušná rizika, je povinen požádat Banku o přeřazení do kategorie Nепrofesionálního klienta. Pokud se Banka domnívá, že Klient přestal splňovat původní podmínky pro zařazení do příslušné kategorie, je povinna přijmout příslušná opatření. V případě pochybností, zda-li Klient splňuje předpoklady pro zařazení mezi Profesionální klienty, bude tento zařazen mezi Nепrofesionální klienty. Klient může následně požádat o změnu kategorie podle článku 2 těchto Pravidel.</p> <p><b>1.3. Způsobilá protistrana – Profesionální klient, vůči kterému není Banka povinna dodržovat některé informační povinnosti</b></p> <p>Způsobilou protistranou ohledně informací poskytovaných Bankou jsou Profesionální klienti (bod 1.2. písm. a) až r)) vůči kterým není Banka povinna plnit informační povinnosti a pravidla jednání (§ 15 až 15r ZPKT), pokud se týká poskytování následujících hlavních investičních služeb:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) přijímání a předávání Pokynů týkajících se Investičních nástrojů,</li> <li>b) provádění Pokynů týkajících se Investičních nástrojů na účet Klientů,</li> <li>c) obchodování s Investičními nástroji na vlastní účet.</li> </ol> <p>Za Profesionálního klienta, ve vztahu ke kterému není Banka povinna plnit uvedené informační povinnosti se považuje také fyzická osoba s bydlištěm nebo právnická osoba se sídlem v jiném členském státě Evropské unie, ve vztahu ke které podle právního řádu tohoto členského státu není zahraniční osoba, která má povolení k poskytování investičních služeb, povinna bez její žádosti při</p>	<p>choť by <b>dvojm</b> из трех критерий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ общая сумма активов не менее 20 000 000 евро,</li> <li>▪ чистый годовой оборот соответствует не менее 40 000 000 евро,</li> <li>▪ собственный капитал не менее 2 000 000 евро,</li> </ul> <p>s) иностранное лицо, учрежденное с целью осуществления предпринимательской деятельности, которое отвечает условиям, указанным для лица под литерой «q».</p> <p>t) профессиональный клиент на основе заявления (см. ниже).</p> <p>Перед тем, как предоставить инвестиционные услуги Банк должен сообщить Клиенту о том, что на основе полученной от Клиента информации Банк считается Клиента Профессиональным клиентом. Для получения более высокой степени правовой защиты Профессиональный клиент имеет право потребовать, чтобы с ним обращались, как с Частным клиентом. Если Профессиональный клиент считает, он не может должным образом оценить или управлять соответствующими рисками, то обязан запросить получение категории «Частный клиент». Если Банк считает, что Клиент перестал соответствовать первоначальным условиям для включения в соответствующую категорию, то он обязан принять соответствующие меры. В случае сомнений в том, если Клиент отвечает требованиям для включения в категорию «Профессиональный клиент», Банк обязан включить Клиента в категорию «Частный клиент». Затем Клиент может запросить получение иной категории согласно Статье 2 настоящих Правил.</p> <p><b>1.3. Полноправный контрагент – Профессиональный клиент, в отношении которого Банк не обязан соблюдать некоторые информационные обязанности</b></p> <p>Полноправным контрагентом в связи с информацией, предоставляемой Банком, являются Профессиональные клиенты (п 1.2. литера «а» - «г»), в отношении которых Банк не обязан соблюдать информационные обязанности и принципы действия (§ 15 - 15r ЗПДРК) по следующим предоставляемым основным инвестиционным услугам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) прием и передача Поручений, связанных с Инвестиционными инструментами,</li> <li>b) выполнение Поручений, связанных с Инвестиционными инструментами по счету Клиента,</li> <li>c) операции с Инвестиционными инструментами по собственному счету.</li> </ol> <p>Профессиональным клиентом, в отношении которого Банк не обязан выполнять указанные информационные обязанности, также считается физическое лицо с местом жительства или юридическое лицо с местом нахождения в государстве-члене Европейского союза,</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>poskytování hlavních investičních služeb uvedených výše (písm. a) až c)) plnit povinnosti obdobné informačním povinnostem stanoveným v § 15 až 15r ZPKT. Ze souhlasu musí být zřejmé, kterého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká.</p> <p>Banka vyžaduje od Klienta výslovné potvrzení o tom, že souhlasí se zařazením do této kategorie, a to obecně nebo pouze pro jednotlivé obchody. Způsobilá protistrana je oprávněna požádat o přeřazení do kategorie Profesionálního klienta nebo Neprofesionálního klienta. Z žádosti musí být zřejmé jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo investiční služby se tato žádost týká. V ostatních případech se uplatní režim Profesionálního klienta.</p> <p><b>2. Volitelné režimy</b></p> <p><b>2.1. Neprofesionální klient na žádost</b> Profesionální klient, který se jím stal na žádost dle předchozího odstavce, může požádat Banku, aby se stal Neprofesionálním klientem. Z žádosti musí být zřejmé jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo investiční služby se tato žádost týká. Je na výlučné odpovědnosti Profesionálního klienta požádat o vyšší míru ochrany pokud má za to, že není schopen posoudit související rizika.</p> <p>Profesionální klient uvedený v bodu 1.2. se považuje za Neprofesionálního klienta, a to v rozsahu obchodů s investičním nástrojem nebo investičních služeb, na kterém se s Bankou dohodne. Z takové dohody musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo investiční služby se dohoda týká. V případě, že dohoda nebyla uzavřena v písemné formě, je Banka povinna Klientovi vydat na jeho žádost potvrzení o skutečnostech jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo investiční služby se dohoda týká. Této žádosti Banka vyhoví.</p> <p><b>2.2. Profesionální klient na žádost</b> Profesionálním klientem na žádost se rozumí Neprofesionální klient, který Banku písemně požádá, aby s ním j zacházela jako s Profesionálním klientem a splňuje alespoň <b>dvě</b> ze tří následujících kritérií:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. za každé z posledních čtyř po sobě jdoucích čtvrtletí provedl v příslušné oblasti finančního</li> </ol>	<p>по отношению к которому в соответствии с законодательством этого государства-члена иностранное лицо, имеющее лицензию на предоставление инвестиционных услуг, не обязано без его заявления при предоставлении основных инвестиционных услуг, указанных выше (литера «а» - «с»), выполнять обязанности, аналогичные информационным обязанностям, оговоренным в § 15 - 15r ЗПДРК. Из согласия должно быть очевидно, какой сделки или сделок с инвестиционным инструментом или какой инвестиционной услуги это касается.</p> <p>Банк требует от Клиента недвусмысленного подтверждения согласия с его включением в данную категорию, причем как в общем виде, так и для конкретной сделки. Полноправный контрагент имеет право запросить получение категории «Профессиональный клиент» или «Частный клиент». Из запроса должно недвусмысленно следовать, какой сделки или сделок с инвестиционным инструментом или какой инвестиционной услуги этот запрос касается. В других случаях применяется режим «Профессиональный клиент».</p> <p><b>2. Выбираемые по желанию режимы</b></p> <p><b>2.1. Частный клиент по запросу</b> Профессиональный клиент, который им стал по запросу в соответствии с предыдущим пунктом, может запросить у Банка получение категории «Частный клиент». Из запроса должно недвусмысленно следовать, какой сделки или сделок с инвестиционным инструментом или какой инвестиционной услуги этот запрос касается. Исклчительно под свою ответственность Профессиональный клиент может запросить получение более высокой степени защиты, если считает, что он не способен оценивать соответствующие риски.</p> <p>Профессиональный клиент, указанный в пункте 1.2., считается Частным клиентом в объеме сделок с инвестиционным инструментом или инвестиционных услуг, который с Банком согласует. Из этого соглашения должно недвусмысленно следовать, какой сделки или сделок с инвестиционным инструментом или какой инвестиционной услуги это соглашение касается. В том случае, если соглашение не будет заключено в письменной форме, Банк обязан по запросу предоставить Клиенту подтверждение об обстоятельствах любой сделки или сделок с инвестиционным инструментом или инвестиционной услуги, которых это соглашение касается. Банк удовлетворит эту просьбу.</p> <p><b>2.2. Профессиональный клиент по запросу</b> Под Профессиональным клиентом по запросу понимается Частный клиент, который в письменной форме направил запрос на признание в качестве Профессионального клиента и удовлетворяет, по крайней мере, <b>двум</b> из трех следующих критериев:</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

trhu obchody s Investičním nástrojem, jehož se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí,

2. objem jeho majetku tvořeného peněžními prostředky a Investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 000 EUR, nebo
3. po dobu nejméně jednoho roku vykonává nebo vykonával v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce v oblasti finančního trhu činnost, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká.

Z žádosti Klienta musí být zřejmé, že má zájem, aby s ním bylo zacházeno jako s Profesionálním klientem a jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo investiční služby se týká.

Přílohou žádosti je písemné prohlášení Klienta o tom, že:

- a) si je vědom toho, že tato změna může znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního garančního systému účelem obdobného systému zabezpečenému Garančním fondem obchodníků s cennými papíry a
- b) některé informační povinnosti plní Banka v užším rozsahu, než vůči Neprofesionálnímu klientovi.

Na tyto skutečnosti je Banka povinna Klienta výslovně upozornit.

Banka poté, co obdrží výše uvedenou žádost je povinna ověřit, zda-li Klient splňuje výše uvedená kritéria (bod 1. až 3.) a zda-li má Klient vzhledem k obchodu nebo obchodům 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. Poté co si Banka prokazatelně ověřila uvedené skutečnosti, může Klientovi udělit souhlas s přestupem z kategorie Neprofesionální klient do kategorie Profesionální klient. Banka průběžně ověřuje a pravidelně hodnotí, zda Neprofesionální klient, který se stal na svou žádost Profesionálním klientem nepřestal splňovat podmínky uvedené v bodě 1. až 3. čl. 2.2. těchto Pravidel.

### 2.3. Způsobilá protistrana na žádost

Způsobilou protistranou na žádost se rozumí Profesionální klient (bod 1.1. písm. r ) až t ), který splní předepsaná kritéria, požádá o zacházení v režimu Způsobilé protistrany a Banka s touto žádostí souhlasí. Ze žádosti musí být patrné jakého obchodu nebo obchodů s Investičním nástrojem nebo

1. za každý kvartál v течение четырех предыдущих кварталов в соответствующей области финансового рынка совершил сделки с Инвестиционным инструментом, с которым связан запрос, в значительном объеме и в среднем не менее 10 сделок в квартал,
2. размер активов, состоящих из денежных средств и Инвестиционных инструментов, составляет не менее 500 000 евро, или
3. работал или работает (деятельность, профессия или должность) в области финансового рынка не менее одного года в должности, которая требует знания сделок или услуг, с которыми связан запрос.

Из запроса Клиента должна недвусмысленно следовать его заинтересованность в признании в качестве Профессионального клиента, а также какой сделки или сделок с инвестиционным инструментом или какой инвестиционной услуги это касается.

К запросу прилагается письменное заявление Клиента о том, что:

- a) он понимает, что это изменение может означать потерю права на компенсацию из иностранной гарантийной системы с целью аналогичной системы, обеспеченной Гарантийным фондом торговцев ценными бумагами, и
- b) некоторые информационные обязанности Банк выполняет в меньшем объеме, чем у Частного клиента.

Об этом факте Банк обязан буквально предупредить Клиента.

Получив вышеуказанный запрос, Банк обязан проверить, отвечает ли Клиент вышеуказанным критериям (пункты 1 - 3), имеет ли Клиент в связи со сделкой или сделками с инвестиционным инструментом или инвестиционной услугой, связанных с запросом, необходимый опыт и профессиональные знания, способен ли он принимать собственные инвестиционные решения и понимает ли связанные с этим риски. После того, как Банк доказательным способом проверит вышеуказанные факты, он может предоставить Клиенту разрешение на переход из категории «Частный клиент» в категорию «Профессиональный клиент». Банк регулярно проверяет и анализирует выполнение Частным клиентом, который по собственной просьбе стал Профессиональным клиентом, условий, указанных в пунктах 1 - 3 статьи 2.2 настоящих Правил.

### 2.3. Полноправный контрагент по запросу

Под Полноправным контрагентом по запросу понимается Профессиональный клиент (пункт 1.1. литера «r» - «t»), который отвечает предписанным критериям, направит запрос на признание в качестве

<p>investiční služby se taková žádost týká. Banka této žádosti vyhová.</p> <p>V režimu Způsobilé protistrany není Banka povinna při poskytování následujících hlavních investičních služeb:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) přijímání a předávání Pokynů týkajících se Investičních nástrojů,</li> <li>b) provádění Pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet Klientů,</li> <li>c) obchodování s Investičními nástroji na vlastní účet,</li> </ol> <p>dodržovat některá pravidla jednání dle §15 až 15r ZPKT (zejména obecná pravidla jednání s Klienty a Pravidla pro provádění pokynů).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Přestup do kategorie Profesionální klient</b> Způsobilá protistrana může písemně požádat o zařazení do kategorie Profesionální klient, vůči kterému Banka dodržuje některé informační povinnosti. Ze žádosti musí být patrné jakého obchodu nebo obchodů s Investičním nástrojem nebo investiční služby se taková žádost týká.</li> <li>• <b>Přestup do kategorie Neprofesionální klient</b> Způsobilá protistrana se považuje za Neprofesionálního klienta, pokud jí Banka oznámí, že jej za Neprofesionálního klienta považuje. Přitom musí být zřejmé jakého obchodu nebo obchodů s Investičním nástrojem nebo investiční služby se tento postup Banky týká.</li> <li>• <b>Oprávnění Banky</b> Banka je oprávněna některé informační povinnosti plnit i vůči Způsobilým protistranám, ke kterým jinak není povinna tyto informační povinnosti plnit. Přitom musí být zřejmé jakého obchodu nebo obchodů s Investičním nástrojem nebo investiční služby se tento postup Banky týká.</li> </ul> <p><b>3. Pravidla informování Klientů</b></p> <p>Banka průběžně ověřuje a hodnotí, zda Klient nepřestal splňovat uvedená kritéria pro zařazení do příslušné kategorie. Profesionální klient a Způsobilá protistrana jsou povinni informovat Banku o jakékoli změně, která by mohla mít vliv na jejich zařazení do příslušné kategorie. Pokud nebude žádná taková informace Bance sdělena, má se za to, že Klient splňuje veškerá předepsaná kritéria pro kategorii Způsobilá protistrana nebo Profesionální klient. Pokud se Banka domnívá, že Klient přestal splňovat původní podmínky pro zařazení do příslušné kategorie, je Banka povinna přijmout příslušná</p>	<p>Полноправного контрагента, и Банк удовлетворит этот запрос. Из запроса должно быть очевидно, какой сделки или сделок с Инвестиционным инструментом или какой инвестиционной услуги этот запрос касается. Банк удовлетворит эту просьбу.</p> <p>В режиме «Полноправный контрагент» Банк не обязан предоставлять следующие основные инвестиционные услуги:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) прием и передача Поручений, связанных с Инвестиционными инструментами,</li> <li>b) выполнение Поручений, связанных с Инвестиционными инструментами по счету Клиентов,</li> <li>c) операции с Инвестиционными инструментами по собственному счету,</li> </ol> <p>соблюдать некоторые правила переговоров согласно §15 - 15r ЗПДРК (в особенности общие правила переговоров с Клиентами и Правила исполнения поручений).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Переход в категорию «Профессиональный клиент»</b> Полноправный контрагент может запросить в письменной форме получение категории «Профессиональный клиент», в отношении которой Банк соблюдает некоторые информационные обязанности. Из запроса должно быть очевидно, какой сделки или сделок с Инвестиционным инструментом или какой инвестиционной услуги этот запрос касается.</li> <li>• <b>Переход в категорию «Частный клиент»</b> Полноправный контрагент считается Частным клиентом, если Банк сообщит, что считает его Частным клиентом. При этом должно быть очевидно, какой сделки или сделок с Инвестиционным инструментом или какой инвестиционной услуги этот процесс Банка касается.</li> <li>• <b>Права Банка</b> Банк имеет право выполнять некоторые информационные обязанности и в отношении Полноправных контрагентов, у которых в противном случае вообще не обязан выполнять эти информационные обязанности. При этом должно быть очевидно, какой сделки или сделок с Инвестиционным инструментом или какой инвестиционной услуги этот процесс Банка касается.</li> </ul> <p><b>3. Правила предоставления информации Клиентам</b></p> <p>Банк регулярно проверяет и анализирует выполнение Клиентом указанных критериев для включения в соответствующую категорию. Профессиональный клиент и Полноправный контрагент обязаны сообщать Банку обо всех изменениях, которые могут повлиять на их включение в соответствующую категорию. Если Банк не получит такую информацию, то считается, что Клиент соответствует всех требуемым критериям категории «Полноправный контрагент» или «Профессиональный клиент». Если Банк считает, что Клиент больше не</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>opatření.</p> <p>Banka je povinna každému (i stávajícímu) Klientovi oznámit na trvalém nosiči dat, do jaké kategorie Klientů je zařazen, včetně poučení o právu požádat o změnu zařazení a omezení ochrany, která s tímto souvisí.</p>	<p>соответствует первоначальным условиям включения в конкретную категорию, то обязан принять соответствующие меры.</p> <p>Банк обязан сообщить каждому (и существующему) Клиенту на постоянном носителе данные о категории Клиента с разъяснениями относительно права требовать изменения категории и ограничения степени защиты, связанной с этим.</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------