PRAVIDLA KLASIFIKACE ZÁKAZNÍKŮ

Úvodní ustanovení

V souvislosti s nabytím účinnosti novely zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů („ZPKT"), kterou byla do českého právního řádu transponována evropská směrnice 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU („MIFID II"), společnost WOOD Retail Investments a.s. („WOOD RI") má zavedena následující pravidla pro kategorizaci zákazníků, kterým poskytuje investiční služby.

Kategorie zákazníků dle MIFID II

V souladu s MIFID II vymezuje ZPKT základní kategorie zákazníků. Tato koncepce má zajistit každé kategorii zákazníků adekvátní míru ochrany. ZPKT rozlišuje tři základní skupiny zákazníků:

- zákazník, který není profesionálním zákazníkem (dále jen „neprofesionální zákazník"),
- profesionální zákazník,
- profesionální zákazník se zvláštním statutem – tzv. způsobilá protistrana.

WOOD RI je při poskytování investičních služeb povinna zařadit zákazníka do jedné z výše uvedených kategorií a zároveň zákazníka o takovém zařazení informovat.

Obecná pravidla při kategorizaci zákazníků

Při zařazení zákazníka do jedné z výše uvedených kategorií WOOD RI vychází z aktuálních informací, kterými disponuje. V případě neaktuálnosti těchto informací, resp. podstatné změny, která by mohla ovlivnit zařazení do příslušné kategorie nás prosím neprodleně informujte. Stejně tak nás prosím okamžitě informujte, pokud jste názoru, že zákaznická kategorizace ve vašem případě nebyla provedena správně.

Zákazník, který nesouhlasí se zařazením do příslušné kategorie, má právo požádat WOOD RI o prověření předpokladů, ze kterých bylo vycházeno, a případně požádat o změnu kategorie, jak je popsáno o níže. O změnu kategorie může klient požádat kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s WOOD RI.

Neprofesionální zákazník

Jako neprofesionální zákazníci budou kvalifikovány osoby, které:

- nesplňují kritéria pro profesionální zákazníky či způsobilé protistrany, nebo
- splňují kritéria pro profesionální zákazníky či způsobilé protistrany, ale došlo jedním z níže uvedených způsobů k jejich přeřazení do kategorie neprofesionálních zákazníků.

Neprofesionálními zákazníky jsou především fyzické osoby a právnické osoby, jejichž výše aktiv, vlastního kapitálu nebo ročního úhrnu čistého obratu nedosahuje takové výše, aby mohly být zařazeny do kategorie profesionálních zákazníků.

Neprofesionálním zákazníkům poskytuje WOOD RI na základě regulací stanovených povinností **nejvyšší stupeň ochrany**, a to především v oblasti:

- Poskytování informací, neprofesionálním zákazníkům jsou předávány informace a poskytována poučení v daleko širším rozsahu než u zbylých dvou kategorií.
- Vyžadování informací od zákazníků, WOOD RI je povinna podrobně prověřovat vhodnost a/nebo přiměřenost investičních služeb poskytovaných neprofesionálním zákazníkům.

Možnost změny kategorizace

Neprofesionální zákazník může WOOD RI požádat o přeřazení do kategorie Profesionální zákazník při splnění podmínek dle ZPKT. Přílohou žádosti Neprofesionálního zákazníka o zařazení do kategorie Profesionální zákazník musí být písemné prohlášení žadatele o tom, že si je vědom, že změna zařazení může znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního systému účelem podobnému Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry a skutečnosti, že WOOD RI Profesionálnímu zákazníkovi na žádost není povinna poskytovat nejvyšší stupeň ochrany ve vztahu k obchodům s investičním nástrojem a investičním službám.

Žádosti zákazníka o přeřazení do kategorie s nižší ochranou WOOD RI není povinna vyhovět ani za situace, kdy zákazník splňuje ZPKT stanovené kvantitativní požadavky.

Profesionální zákazník

Mezi profesionální zákazníky budou zařazeny:

(i) banky, (ii) spořitelní a úvěrní družstva, (iii) obchodníci s cennými papíry, (iv) pojišťovny, (iv) zajišťovny, (v) investiční společnosti, (vi) investiční fondy, (vii) penzijní společnosti, (viii) jiné osoby, které vykonávají svou 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, (ix) osoby, které jako svou rozhodující činnost provádějí sekuritizaci, (x) osoby, které obchodují 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 (deriváty) a tato činnost patří mezi jejich rozhodující činnosti, (xi) osoby, které obchodují na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) ZPKT (komoditní deriváty) nebo komoditami a tato činnost patří mezi jejich rozhodující činnosti, (xii) právnické osoby, které jsou příslušné 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, (xiii) zahraniční osoby s obdobnou činností jako některá z osob uvedených v předchozích odrážkách, (xiv) státy nebo členské státy federace, (xv) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka, (xvi) Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce, (xvii) právnické a zahraniční osoby založené za účelem podnikání, které podle poslední účetní závěrky splňují alespoň 2 ze 3 kritérií, kterými jsou: 1. aktiva celkem odpovídají částce alespoň 20 000 000 EUR, 2. roční úhrn čistého obratu odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR, 3. vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR,

Profesionálním zákazníkem (tzv. **Profesionální zákazník na žádost**) se rozumí také osoba, která WOOD RI požádá, aby s ní zacházela jako s profesionálním zákazníkem, a ta se žádostí souhlasí a která splňuje alespoň 2 z těchto 3 kritérií:

- provedla za každé z posledních 4 po sobě jdoucích čtvrtletí na příslušném evropském regulovaném trhu, 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,
- objem jejího majetku tvořeného peněžními 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.

V případě pochybností, zda zákazník splňuje předpoklady pro zařazení mezi profesionální zákazníky, bude tento zákazník zařazen mezi zákazníky neprofesionální. Zákazník může následně požádat o změnu zařazení dle níže popsaného postupu.

Úroveň ochrany

Profesionálním zákazníkům poskytuje WOOD RI **nižší úroveň ochrany**, to znamená zejména následující:

- profesionálním zákazníkům nejsou poskytovány informace a poučení v takovém rozsahu jako zákazníkům neprofesionálním;
- pro účely vyžadování informací od zákazníků (investiční dotazník) při poskytování investičních služeb má WOOD RI za to, že profesionální zákazník podle článku má odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic dostatečné k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a vyhodnocoval rizika, která podstupuje v souvislosti s investiční službou nebo obchodem s investičním nástrojem, pro které je zařazen do skupiny profesionálních zákazníků, pokud se nejedná o profesionálního zákazníka na žádost.

Možnost změny kategorizace

Profesionální zákazník může při splnění podmínek stanovených v ZPKT požádat o přeřazení do kategorie způsobilá protistrana. Ze žádosti musí být zřejmé jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem se nebo jaké investiční služby se týká. Žádosti zákazníka o přeřazení do této kategorie WOOD RI nemusí vyhovět.

Profesionální zákazník může také požádat o přeřazení do kategorie neprofesionálního zákazníka, a to pro vybrané nebo všechny investiční nástroje nebo investiční služby. V tomto případě WOOD RI musí žádosti vyhovět za předpokladu, že o změnu kategorizace žádá zákazník, který byl původně neprofesionální zákazník, v opačném případě WOOD RI není povinna žádosti o změnu kategorizace vyhovět.

Způsobilá protistrana

Způsobilá protistrana je zvláštní kategorií v rámci skupiny profesionálních zákazníků, přičemž je relevantní pouze pro účely poskytování investiční služby přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů.

Za Způsobilou protistranu se rovněž považuje, pokud s tím výslovně souhlasí, i 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 tohoto členského státu k poskytování investičních služeb, povinna bez její žádosti při poskytování hlavních investičních služeb uvedených plnit povinnosti obdobné povinnostem stanoveným v § 15 až 15r. Ze souhlasu musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká.

Úroveň ochrany

Způsobilým protistranám poskytuje WOOD RI nejnižší stupeň ochrany. WOOD RI není povinna plnit ve vztahu ke způsobilým protistranám povinnosti při jednání se zákazníkem stanovené v § 15 až 15r ZPKT. WOOD RI tak není povinna plnit vůči způsobilým protistranám povinnosti týkající se např. komunikace se zákazníkem, informování zákazníka, vyžadování informací od zákazníka, zpracování pokynů, informování o pokynech a stavu majetku zákazníka.

WOOD RI je ve vztahu ke způsobilé protistraně, vůči které neplní povinnosti při jednání se zákazníkem stanovené v § 15 až 15r ZPKT, povinna jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a nesmí používat při komunikaci s ní nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé informace.

Možnost změny kategorizace

WOOD RI je povinna plnit při poskytování investiční služby přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů povinnosti stanovené v § 15 až 15r ZPKT, pokud ji o to Způsobilá strana požádá.

Zákazník zařazený do kategorie Způsobilá protistrana může požádat o vyšší stupeň ochrany přeřazením do kategorie profesionální zákazník nebo neprofesionální zákazník, a to buď pro jednotlivé obchody, jednotlivé kategorie investičních nástrojů anebo pro všechny kategorie investičních nástrojů nebo investiční služby.

WOOD RI je povinna žádosti vyhovět za předpokladu, kdy o změnu kategorizace žádá zákazník, který byl původně zařazen v kategorii s vyšší ochranou, v opačném případě WOOD RI není žádosti o změnu kategorizace vyhovět.