

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. 2014/65/EU o trzích finančních nástrojů (MiFID II) je Sberbank CZ, a.s., se sídlem U Trezorky 921/2, 158 00, Praha 5 - Jinonice, IČO: 250 83 325, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 4353 (dále také „Banka“) jako poskytovatel investičních služeb povinna své klienty jako zákazníky zařadit do jedné z následujících kategorií a o provedené kategorizaci je informovat:

- ✓ Klient, který není profesionální.
- ✓ Profesionální klient.
- ✓ Způsobilá 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	

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

- klient, který není profesionální       profesionální klient       způsobilá 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 dostupných podkladů či jiných předpokladů stanovených Zákonem nesplňuje kritéria na zařazení do kategorie profesionální klient nebo kategorie způsobilá protistrana.

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 dostupných podkladů splňuje podmínky stanovené Zákonem.

Dle § 2a Zákona se profesionálním klientem rozumí:

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

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

Dle § 2d Zákona se způsobilou protistranou rozumí tyto ekonomické subjekty:

- a) banka,
- b) spořitelní 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 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,

- j) osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci,
- k) 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) Zákona a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- l) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) Zákona nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- 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,
- n) zahraniční osoba s obdobnou činností jako některá z osob uvedených v písmenech a) až m) Zákona,
- o) stát nebo členský stát federace,
- p) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka,
- q) 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 způsobilá protistrana. Klient má možnost na základě vlastní úvahy požádat o změnu úrovně ochrany (vyšší nebo nižší).

## 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 způsobilá protistrana. Tomuto klientovi je Banka povinná poskytnout 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.

## 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 Způsobilá protistrana. Žádosti klienta o přeřazení do kategorie s nižší ochranou Banka nemusí vyhovět. Profesionální klient může také požádat o přeřazení do kategorie klienta s vyšší mírou ochrany. V tomto případě Banka musí žádosti vyhovět. Požadavek vyšší míry ochrany se týká všech kategorií investičních nástrojů nebo investičních služeb. Dohoda o přeřazení do jiné kategorie musí mít písemnou formu.

## Způsobilá protistrana

Způsobilou 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 způsobilá protistrana je zproštěn některých úkonů spojených s kategoriemi výše, avšak nepoživá žádný stupeň ochrany při poskytování investičních služeb. Klient zařazený do kategorie způsobilá protistrana může požádat o vyšší stupeň ochrany přeřazením do kategorie profesionální klient nebo klient, který není profesionální, a to pouze pro všechny kategorie investičních nástrojů nebo investičních služeb. Banka musí žádosti 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.