

Neprofesionální zákazník

Neprofesionálním zákazníkem se rozumí všichni zákazníci, kteří nespádají do kategorie profesionální zákazník nebo způsobilá protistrana.

Profesionální zákazník

Profesionálním zákazníkem se rozumí:

- právnická osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň dvě z těchto tří kritérií:
 - celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20 mil. EUR
 - čistý roční obrat odpovídající částce alespoň 40 mil. EUR
 - vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 mil. EUR
- zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která splňuje podmínky viz výše

Způsobilá protistrana

Způsobilou protistranou se rozumí:

- banka a instituce elektronických peněz
- spořitelní a úvěrní družstvo
- obchodník s cennými papíry
- pojišťovna
- zajišťovna
- investiční společnost
- investiční fond
- penzijní fond
- osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci
- osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s investičními nástroji a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti
- osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji nebo komoditami, a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti
- právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob s majetkovou účastí státu
- zahraniční osoba s obdobnou činností jako některá z osob uvedených v předchozích bodech
- stát nebo členský stát federace
- Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka
- Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce

Změna kategorie

V případě, že zákazník požaduje nižší stupeň ochrany, může požádat o změnu:

- z neprofesionálního zákazníka na profesionálního zákazníka
- z profesionálního zákazníka na způsobilou protistranu

Uvedené přestupy dále znamenají omezení některých povinností obchodníků s cennými papíry vůči zákazníkům.

V případě, že zákazník požaduje vyšší stupeň ochrany, může požádat o změnu:

- ze způsobilé protistrany na profesionálního zákazníka
- ze způsobilé protistrany na neprofesionálního zákazníka
- z profesionálního zákazníka na neprofesionálního zákazníka

Pokud chce neprofesionální zákazník, aby s ním bylo zacházeno jako s profesionálním zákazníkem, musí předat obchodníkovi s cennými papíry žádost o změnu kategorie a ten musí se žádostí souhlasit. Zároveň musí splňovat alespoň dvě z následujících tří kritérií:

- provedl za každé z posledních čtyř po sobě jdoucích čtvrtletí na regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému v EU obchody s investičním nástrojem, jehož se žádost týká, a to ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň deseti obchodů za čtvrtletí
- objem jeho majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 tis. EUR
- vykonával po dobu nejméně 1 roku nebo stále vykonává v souvislosti se svým zaměstnáním, povoláním nebo funkcí činnost v oblasti finančního trhu.