

KIWI · PARTNERS

PRIVATE WEALTH MANAGEMENT

KATEGORIZACE ZÁKAZNÍKŮ

pravidla pro zařazení zákazníků dle § 2a zák. 256/2004 Sb. (MiFID II)

Článek 1

Úvodní ustanovení

1.1 Tento dokument popisuje pravidla, podle kterých obchodní společnost **Kiwi partners s.r.o.**, IČO 08508810 („Společnost“) **kategorizuje své zákazníky** v souladu s § 2a zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (transpozice směrnice MiFID II).

1.2 Kategorizace ovlivňuje **rozsah a úroveň ochrany** poskytované zákazníkovi — čím vyšší úroveň ochrany, tím přísnější informační a prověřovací povinnosti Společnosti.

Článek 2

Kategorie zákazníků

2.1 Společnost klasifikuje zákazníky do tří kategorií:

Kategorie	Příklady	Úroveň ochrany
Neprofesionální klient (Retail)	Soukromé osoby, malé a střední podniky	Maximální
Profesionální klient	Banky, pojišťovny, investiční fondy, velké podniky	Snížená
Způsobilá protistrana	Banky, IS, ČNB, ČMZRB, suverenní emitenti	Minimální

Článek 3

Kritéria pro kategorii Profesionální klient

3.1 Za profesionálního klienta se ze zákona považuje subjekt splňující kteroukoli z následujících podmínek:

- banka, pojišťovna, penzijní společnost, investiční společnost,
- regulovaný subjekt na kapitálovém trhu v ČR nebo v EU/EHP,
- velký podnik splňující 2 ze 3 kritérií:
 - bilanční suma minimálně 20 mil. EUR,
 - čistý obrat minimálně 40 mil. EUR,
 - vlastní kapitál minimálně 2 mil. EUR,
- vládní subjekty, centrální banky, suverenní emitenti.

Článek 4

Možnost změny kategorie

4.1 Neprofesionální klient → Profesionální klient (opt-up). Neprofesionální klient může na vlastní žádost požádat o překategorizaci na profesionálního klienta, pokud splňuje minimálně **2 ze 3 kritérií**:

- a) provedl v posledních 4 čtvrtletích v průměru **10 transakcí významného objemu** za čtvrtletí,
- b) velikost jeho portfolia (vč. peněžních prostředků) přesahuje **500 000 EUR**,
- c) pracoval nejméně **1 rok** v oblasti finančního sektoru na pozici vyžadující znalost dotčených transakcí.

4.2 Profesionální klient → Neprofesionální klient (opt-down). Profesionální klient může požádat o překategorizaci na neprofesionálního klienta pro získání vyšší ochrany. Společnost žádosti vyhoví.

Článek 5

Úroveň ochrany podle kategorie

5.1 **Neprofesionální klient** má nárok na:

- a) komplexní předsmělní informace o produktu, rizicích a nákladech,
- b) test vhodnosti (suitability test) — zhodnocení znalostí, zkušeností, finanční situace,
- c) test přiměřenosti (appropriateness test) — u složitějších produktů,
- d) ochranu při „best execution“,
- e) ochranu Garančního fondu obchodníků s cennými papíry,
- f) možnost podat reklamaci a obrátit se na Finančního arbitra ČR.

5.2 **Profesionální klient** má sníženou úroveň ochrany — předpokládá se, že má dostatek znalostí a zkušeností. Některé informační povinnosti a testy se neaplikují nebo aplikují v omezeném rozsahu.

5.3 **Způsobilá protistrana** má minimální úroveň ochrany — pouze obecná pravidla férovosti a integrity trhu.

Článek 6

Informování klienta o kategorii

6.1 Společnost informuje každého klienta **písemně** o:

- a) přidělené kategorii,
- b) důsledcích kategorizace pro úroveň ochrany,
- c) možnostech změny kategorie a podmínkách pro takovou změnu.

6.2 Klient má právo kdykoli požádat o překategorizaci. Společnost rozhodne o žádosti **do 30 dnů**.

Článek 7

Závěrečná ustanovení

7.1 Tato pravidla jsou platná od 1. ledna 2024 a jsou zveřejněna na www.kiwipartners.cz/dokumenty.

7.2 V případě otázek kontaktujte Společnost na info@kiwipartners.cz.