

Skládání investičních testů klienty

Banka jako poskytovatel investičních služeb je podle Směrnice MiFID povinna získat od klienta informace v rozsahu nezbytném k tomu, aby porozuměla zásadním skutečnostem o klientovi a aby nabyla přesvědčení, že investiční služba, nástroj či obchod jsou pro zákazníka přiměřené.

Pokud banka nabízí svým klientům (zejména neprofesionálním klientům) investiční službu obhospodařování portfolia (portfolio management) nebo investiční poradenství je povinna navíc zjišťovat, zda investiční služba, nástroj či obchod jsou pro zákazníka vhodné. Klient je tak povinen předat bance větší množství informací o své finanční situaci a investičních cílech. Nezávislá-li banka od klienta informace pro posouzení vhodnosti investiční služby, nástroje či obchodu je banka povinna odmítnout provedení obchodu či doporučení investiční služby, nástroje či obchodu.