

## ZÁSADY A ZMENY KATEGORIZÁCIE KLIENTA

V súlade so zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov vznení zákona č. 209/2007 Z.z. ("Zákon o CP) je Finančný agent pôsobiaci v sektore kapitálového trhu povinný určiť kategóriu Klienta podľa ustanovenia § 8a Zákona o CP. V tejto súvislosti je Finančný agent povinný začleniť všetkých klientov, na ktorých sa vzťahuje Zákon o CP do nasledujúcich kategórií- *profesionálny klient*, *neprofesionálny klient*. V závislosti od určenia kategorizácie je klientovi poskytnutý rôzny stupeň ochrany.

### Článok 1

#### Zásady kategorizácie klienta

##### 1. Profesionálny klient podľa § 8a ods. 2 Zákona o CP

Profesionálnym klientom sa na účely Zákona o CP a týchto zásad rozumie:

- a) osoby, ktoré musia mať povolenie, alebo musia byť regulované v prípade činnosti na finančných trhoch (Finančný agent s cennými papiermi alebo zahraničný Finančný agent s cennými papiermi, finančná inštitúcia, obchodníci s komoditami a komoditnými derivátmi, obchodné spoločnosti, ktoré poskytujú investičné služby alebo vykonávajú investičné činnosti spočívajúce výhradne v obchodovaní na vlastný účet na trhoch finančných futures, opcií alebo iných derivátov a na peňažných trhoch na účely zaistenia pozícií na derivátových trhoch, alebo predobchodné spoločnosti, ktoré obchodujú na účet iných členov týchto trhov alebo tvoria pre nich ceny a ktoré sú garantované, kde zodpovednosť za plnenie zmlúv uzatvorených takýmito obchodnými spoločnosťami prevzali členovia zúčtovacích systémov týchto trhov, iní inštitucionálni investori, osoba, ktorá na vykonávanie svojej činnosti na finančnom trhu má povolenie príslušného orgánu alebo jej činnosť je osobitne upravená všeobecne záväznými právnymi predpismi),
- b) veľké obchodné spoločnosti, pričom za veľkú obchodnú spoločnosť sa považuje obchodná spoločnosť spĺňajúca aspoň dve z týchto podmienok na individuálnej báze:
  - celková suma jej majetku prevyšuje 20 000 000 EUR,
  - čistý ročný obrat prevyšuje 40 000 000 EUR,
  - jej vlastné zdroje prevyšujú 2 000 000 EUR

V prípade, že klient pre potreby vykonania kategorizácie zo strany Finančného agenta neposkytne Finančnému agentovi súvahu spoločnosti vyhotovenú k 31. 12. bezprostredne predchádzajúceho kalendárneho roka, Finančný agent kategorizuje klienta alebo potencionálneho klienta ako Neprofesionálneho klienta.

- a) štátny orgán, obec, vyšší územný celok, štátny orgán alebo územný celok iného štátu, Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity, orgán iného štátu poverený alebo podieľajúci sa na správe štátneho dlhu, Národná banka Slovenska, centrálna banka iného štátu, Medzinárodný menový fond, Európska centrálna banka, Európska investičná banka a iné podobné medzinárodné organizácie,
- b) iní inštitucionálni investori, ktorých hlavná činnosť je investovanie do finančných nástrojov vrátane subjektov, ktorí sa venujú sekuritizácii aktív alebo iným obchodom súvisiacim s financovaním,
- c) osoby, s ktorými sa na požiadanie môže zaobchádzať ako s profesionálmi, ak spĺňa aspoň dve z uvedených kritérií podľa § 120 ods. 8 Zákona o CP.

1. za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonala na trhoch s cennými papiermi priemerne desať významných obchodov za štvrtrok, pričom významným obchodom sa na účely Zákona o CP rozumie obchod s cennými papiermi, ktorého objem je vyšší ako 6 000 EUR,

2. veľkosť jej portfólia cenných papierov prevyšuje 500 000 EUR,
3. fyzická osoba pracuje alebo pracovala najmenej jeden rok vo finančnom sektore na pozícii, ktorá si vyžaduje znalosti investovania do cenných papierov.

a ak

- 3 a) Finančný agent posúdi odborné znalosti, skúsenosti a poznatky klienta a vydá písomné vyjadrenie, že tie poskytujú primeranú záruku, že vzhľadom na povahu plánovaných obchodov alebo poskytovanie investičných služieb alebo vedľajších služieb je klient schopný uskutočňovať vlastné rozhodnutia o investíciách a rozumie príslušným rizikám s tým spojeným,
- 3 b) táto osoba písomne vyhlásila Finančnému agentovi, že žiada, aby sa s ňou zaobchádzalo ako s profesionálnym klientom, a to vovztahu k jednej alebo viacerým investičným službám alebo vedľajším službám alebo obchodom alebo k jednému alebo viacerým druhom finančných nástrojov alebo obchodov,
- 3 c) Finančný agent poskytol tejto osobe jednoznačné písomné upozornenie o možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu,
- 3 d) táto osoba písomne uviedla v dokumente oddelenom od zmluvy, že si je vedomá následkov straty práv podľa písmena 3 c).

## **2. Neprofesionálny klient podľa § 8a Zákona o CP**

V súlade so Zákonom o CP sú Finančný agentom kategorizovaní ako Neprofesionálny klienti všetci klienti a potenciálni klienti, ktorí nespádajú do kategorizácie Profesionálnych klientov.

### **Článok 2**

#### **Zmena kategorizácie Klienta**

Všetky žiadosti o zmenu kategorizácie sa podávajú na formulároch Finančného agenta. Zmena kategorizácie nastane na základe doručenia a prevzatia písomného oznámenia Finančným agentom o akceptovaní žiadosti Klienta o zmenu kategorizácie, resp. na základe uzatvorenia písomnej dohody o zmene kategorizácie s Klientom.

#### **1. Zmena kategorizácie Klienta v prípade Profesionálneho klienta**

V prípade, že bol Klient kategorizovaný ako Profesionálny klient, je v zmysle § 8a ods. 8 Zákona o CP povinný informovať Finančného agenta o každej zmene, ktorá by mohla ovplyvniť jeho kategorizáciu. Finančný agent je následne povinný prijať všetky potrebné opatrenia na preradenie Klienta do inej kategórie (ak sú na také preradenie splnené zákonné podmienky).

#### **2. Zmena kategorizácie Klienta v prípade Profesionálneho klienta na Neprofesionálneho klienta**

Ak Profesionálny klient vzhľadom na zamýšľanú investičnú službu nie je schopný náležite posúdiť alebo zvládnuť riziká spojené s touto službou, má podľa ustanovenia § 8a ods. 4 a 5 Zákona o CP pred uvedeným zámerom právo žiadať Finančného agenta o to, aby sa s ním zaobchádzalo ako s Neprofesionálnym klientom.

Právo Profesionálneho klienta, aby sa s ním zaobchádzalo ako s Neprofesionálnym klientom, je oprávnený si uplatniť prostredníctvom Žiadosti o zmenu kategorizácie Profesionálneho klienta na Neprofesionálneho klienta, v ktorej je Profesionálny klient povinný určiť či žiada aby sa s ním

zaobchádzalo ako s Nefesionálnym klientom na určitú investičnú službu alebo na všetky budúce investičné služby.

Finančný agent je povinný uvedenú Žiadosť preskúmať z pohľadu náležitosti určených Zákomom o CP a v prípade ich splnenia je povinný akceptovať Žiadosť Klienta.

Na základe Žiadosti Klient nadobúda práva na ochranu poskytované Nefesionálnym klientom, ktoré sú uvedené v článku 3 ods.1 týchto Zásad.

### **3. Zmena kategorizácie Klienta v prípade Nefesionálneho klienta**

V prípade, ak bol Klient kategorizovaný ako Nefesionálny klient, môže podľa ustanovenia § 8a ods. 6 písm. b) Zákona o CP žiadať o zmenu kategorizácie na Profesionálneho klienta, ak:

Klient spĺňa aspoň dve z nasledujúcich podmienok (splnenie ktorých je Klient povinný preukázať k spokojnosti Finančného agenta (bez akýchkoľvek pochybností):

- a) Klient za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonal na trhoch s cennými papiermi priemerne desať významných obchodov za štvrtrok, pričom významným obchodom sa na účely zákona o CP rozumie obchod s cennými papiermi, ktorého objem je vyšší ako 6 000 EUR,
- b) veľkosť portfólia cenných papierov Klienta prevyšuje 500 000 EUR,
- c) v prípade, ak ide o fyzickú osobu, Klient pracuje alebo pracoval najmenej jeden rok vo finančnom sektore na pozícii, ktorá si vyžaduje znalosti investovania do cenných papierov a:

Finančný agent posúdi odborné znalosti a skúsenosti Klienta (posúdenie Finančný agent vykoná na základe písomného Testu odborných znalostí Nefesionálneho klienta vypracovaného Klientom) a vydá písomné potvrdenie, že tieto poskytujú primeranú záruku, že vzhľadom na povahu plánovaných investičných služieb je Klient schopný uskutočňovať vlastné rozhodnutia o investíciách a rozumieť príslušným rizikám s tým spojeným podľa § 8a ods. 6 písm. a) zákona o CP a Klient bol Finančným agentom upozornený na všetky druhy ochrany/práva, ktoré môže na základe zmeny kategorizácie stratiť, upozornenie bolo Klientovi doručené alebo Klient svojím podpisom potvrdí prevzatie upozornenia, a zároveň písomne vyhlási, že bol riadne poučený a je si vedomý všetkých eventuálnych následkov straty práv na ochranu súvisiacich so zmenou kategorizácie podľa § 8a ods. 6 písm. d) zákona o CP. V prípade uskutočnenia takejto zmeny je Finančný agent v súlade s § 8a zákona o CP oprávnená predpokladať, že Klient má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené, a preto Klient stráca nárok na ochranu a niektoré práva poskytované Nefesionálnym klientom ako investorom v zmysle ustanovení zákona o CP. V tejto súvislosti nie je Finančný agent povinný poskytnúť Profesionálnemu klientovi právo na ochranu v zmysle článku 3 ods. 1 týchto Zásad. Finančný agent vychádzajúc (i) z ustanovenia §73f ods. 3 Zákona o CP predpokladá, že Profesionálny klient má na účely zamýšľaných obchodov potrebné vedomosti na zodpovedné a samostatné posúdenie skutočností, V zmysle §73g ods. 2 Zákona o CP sa predpokladá, že Profesionálny klient má potrebné vedomosti na to, aby si uvedomoval všetky súvisiace riziká spojené so zamýšľanými investičnými službami, a preto Finančný agent nie je povinný skúmať znalosti a finančné možnosti Profesionálneho Klienta a poskytnúť mu zodpovedajúcu ochranu.

## **Článok 3**

### **Práva Nefesionálneho klienta**

#### **1. Finančný agent je povinný:**

Poskytnúť Nefesionálnemu klientovi všetky nevyhnutné informácie:

- informácie o Finančný agentovi- obchodné meno, sídlo, právnu formu, kategóriu finančného agenta, sektory výkonu činnosti, registračné číslo a spôsob overenia jeho zápisu v registri a o mieste výkonu,

- o prípadnej kvalifikovanej účasti alebo hlasovacích právach osoby s ktorou má uzavretú zmluvu podľa § 6 zákona č. 186/2009, resp. či má daná osoba má kvalifikovanú účasť alebo hlasovacie práva u Finančného agenta,
- či finančné sprostredkovanie vykonáva na základe výhradnej alebo nevýhradnej zmluvy s jednou alebo viacerými finančnými inštitúciami,
- postupe podávania sťažností a osobitné predpisy upravujúce mimosúdne vyrovnanie sporov,
- o výške poplatkoch a nákladoch finančnej služby,
- nákladoch na finančné sprostredkovanie,
- o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby ako aj poučenia o rizikách s nimi súvisiacich,
- o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie