

## Kategorizácia klientov

V zmysle platného Zákona o cenných papieroch sme povinní zaradiť všetkých klientov využívajúcich naše investičné služby do jednej z troch kategórií :

1. Oprávnená protistrana
2. Profesionálny klient
3. Neprofesionálny klient

Pre účely prijatia, postúpenia a vykonania pokynu, obchodovania na vlastný účet ako aj vedľajších služieb s tým súvisiacich budeme za **oprávnené protistrany** považovať tieto kategórie osôb:

- finančné inštitúcie vykonávajúce svoju činnosť na základe príslušného povolenia na podnikanie
- štátny orgán SR alebo orgán iného štátu
- centrálné banky členských štátov EÚ, Európsku centrálnu banku
- medzinárodné finančné organizácie (napr. MMF)
- veľké obchodné spoločnosti spĺňajúce aspoň dve z týchto podmienok na individuálnej báze: (i) celková suma jej majetku prevyšuje 20.000.000,- EUR, (b) čistý ročný obrat prevyšuje 40.000.000,- EUR, (c) jej vlastné zdroje prevyšujú 2.000.000,- EUR, pokiaľ s tým tieto spoločnosti vyjadria súhlas.

Pre všetky typy finančných služieb budeme za **profesionálneho klienta** považovať:

- obec, vyšší územný celok, územný celok iného štátu
- právnickú osobu, ktorej hlavným predmetom činnosti je investovanie do finančných nástrojov, vykonávajúcu transformáciu úverov a pôžičiek na cenné papiere alebo iné obchody na účely financovania.

Pre účely investičných služieb (a) riadenie portfólia, (b) investičné poradenstvo, (c) upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku, (d) umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku, (e) organizovanie mnohostranného obchodného systému a vedľajšie služby s nimi súvisiace budeme za **profesionálneho klienta** považovať aj tieto osoby:

- finančné inštitúcie vykonávajúce svoju činnosť na základe príslušného povolenia na podnikanie
- štátny orgán SR alebo iného štátu
- centrálné banky členských štátov EÚ, Európska centrálna banka
- medzinárodné finančné organizácie (napr. MMF)
- veľké obchodné spoločnosti spĺňajúca aspoň dve z týchto podmienok na individuálnej báze: (i) celková suma jej majetku prevyšuje 20.000.000,- EUR, (b) čistý ročný obrat prevyšuje 40.000.000,- EUR, (c) jej vlastné zdroje prevyšujú 2.000.000,- EUR.

Všetkých ostatných klientov budeme pre účely všetkých hlavných a vedľajších investičných služieb považovať za **neprofesionálnych klientov**.

Klientom v tejto kategórii budeme poskytovať najvyšší stupeň právnej ochrany, a to najmä pokiaľ ide o rozsah poskytovaných informácií a upozornení na riziká.

**Informáciu o tom, do ktorej kategórie sme Vás zaradili, Vám včas oznámime.**

V prípade, že nebudete súhlasiť s týmto zaradením, pošlite nám prosím písomnú žiadosť o zmenu kategórie **neprofesionálny klient** na kategóriu **profesionálny klient** pre všetky alebo niektoré investičné služby, vedľajšie služby, obchody alebo finančné nástroje prostredníctvom ktorejkoľvek z našich pobočiek.

Vašu žiadosť posúdime a zmeníme Vaše zaradenie v prípade ak:

1. to umožňujú Vaše odborné znalosti, skúsenosti a poznatky o plánovaných obchodoch s finančnými nástrojmi a o rizikách s nimi spojenými,
2. výslovne ste nás požiadali, aby sa s Vami zaobchádzalo ako s profesionálnym klientom, a to vo vzťahu k jednej alebo viacerým investičným službám alebo vedľajším službám alebo obchodom alebo k jednému alebo viacerým druhom finančných nástrojov alebo obchodov,
3. ste si vedomý možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu, ktorá bude dôsledkom preradenia do vyššej kategórie.

Pokiaľ Vás na základe Vašej žiadosti preradíme z kategórie **neprofesionálny klient** do kategórie **profesionálny klient**, stratíte nárok na niektoré svoje práva priznané len klientom v kategórii **neprofesionálny klient**, predovšetkým v oblasti poskytovania informácií v súvislosti s poskytovaním investičných služieb.

Klient, ktorého sme zaradili ako **oprávnenú protistranu** alebo **profesionálneho klienta**, môže žiadať o zaradenie do kategórie **neprofesionálny klient** pre všetky alebo niektoré investičné služby, vedľajšie služby, obchody alebo finančné nástroje prostredníctvom svojho vzťahového manažéra.