

KATEGORIZÁCIA KLIENTA

obchodníka s cennými papiermi

Fio o.c.p., a.s.

Vážený klient,

v zmysle ustanovenia § 73e ods. 1 zákona o cenných papieroch¹ sme povinní oznámiť klientovi jeho zaradenie do príslušnej zákonnej kategórie klientov. V zmysle zákona o cenných papieroch existujú tri kategórie klientov, a to neprofesionálny (retailový) klient (§ 8a ods. 4), profesionálny klient (§ 8a ods. 2) a oprávnená protistrana (§ 73u ods. 2), pričom pojem „neprofesionálny klient“ je legislatívnou skratkou pre klienta, ktorý nie je profesionálnym klientom v zmysle § 8a ods. 2 zákona o cenných papieroch. Stručne možno uviesť, že profesionálnymi klientmi sú v zmysle zákona o cenných papieroch finančné inštitúcie, veľké spoločnosti (ktoré spĺňajú minimálne 2 z týchto podmienok: bilančná suma nad 20.000.000 EUR, čistý ročný obrat prevyšujúci 40.000.000 EUR, vlastné zdroje prevyšujúce 2.000.000 EUR), národné a regionálne vlády, verejné inštitúcie, centrálné banky (a ďalšie podobné subjekty) a ostatní inštitucionálni investori. Keďže podľa nám dostupných informácií nie ste subjektom, ktorý je zo zákona považovaný za profesionálneho klienta, v súlade s našou povinnosťou si Vám dovoľujeme oznámiť, že sme Vás zaradili do kategórie neprofesionálny klient.

V tejto súvislosti Vás ďalej informujeme (v súlade s našou povinnosťou ustanovenou v § 73e ods. 2 zákona o cenných papieroch), že ak spĺňate podmienky uvedené v prílohe č. 1 tohto listu, v zmysle platnej právnej úpravy máte právo žiadať, aby sme s Vami zaobchádzali ako s profesionálnym klientom, a to vo vzťahu k jednej alebo viacerým investičným službám alebo vedľajším službám alebo obchodom alebo k jednému alebo k viacerým druhom finančných nástrojov alebo obchodov. Zároveň si však dovoľujeme uviesť, že nie je našou povinnosťou takýmto žiadostiam vyhovieť a že súčasťou politikou Fio o.c.p., a.s. je takéto prípadné žiadosti väčšinou zamietat'.

Vo vzťahu k úrovni ochrany však uvádzame, že práve na kategóriu neprofesionálny klient sa vzťahuje najvyššia úroveň ochrany; jednotlivé úrovne ochrany klienta podľa príslušnej kategórie sú uvedené v prílohe č. 2 tohto listu.

V prílohe č. 1 zároveň pre úplnosť uvádzame aj podmienky, za akých možno s klientom na jeho vlastnú žiadosť zaobchádzať ako s oprávnenou protistranou (keďže však v súčasnosti nie ste v zmysle zákona o cenných papieroch profesionálnym klientom, čím nie je splnený základný zákonný predpoklad pre Vaše prípadné zaradenie do kategórie oprávnená protistrana, táto informácia nemá pre Vás v súčasnosti zásadný význam).

Fio o.c.p., a.s.

pracovník oddelenia Klientský servis

Potvrdzujem, že mi bolo spoločnosťou Fio o.c.p., a.s. oznámené moje zaradenie do kategórie neprofesionálny klient, ako je uvedené vyššie, a že som od uvedeného obchodníka s cennými papiermi v listinnej forme prevzal(a):

- informácie o práve neprofesionálneho klienta žiadať iné zaradenie do kategórie (príloha č. 1 - Podmienky pre zaobchádzanie s klientom (na jeho žiadosť) ako s profesionálnym klientom alebo ako s oprávnenou protistranou) a
- informácie o každom obmedzení úrovne ochrany klienta, ktoré so zmenou kategórie súvisí (príloha č. 2 – Prehľad pravidiel uplatňovaných obchodníkom s cennými papiermi voči jednotlivým kategóriám klientov).

Ďalej potvrdzujem, že som uvedeným informáciám porozumel(a).

V _____, dňa _____

Meno a priezvisko/názov:

Rodné číslo (resp. dátum narodenia)/IČO:

zastúpený/konajúci
(meno a priezvisko, funkcia):

Podpis/podpis a odtlačok pečiatky:

¹ Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov

Podmienky pre zaobchádzanie s klientom (na jeho žiadosť) ako s profesionálnym klientom alebo ako s oprávnenou protistranou

V zmysle ustanovenia § 8a ods. 6 zákona o cenných papieroch (zákon č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov) je obchodník s cennými papiermi oprávnený zaobchádzať so svojím klientom na jeho žiadosť ako s profesionálnym klientom, ak tento klient spĺňa aspoň dve z podmienok podľa § 8a ods. 7² zákona o cenných papieroch a ak

a) obchodník s cennými papiermi 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,

b) tento klient písomne vyhlásil obchodníkovi s cennými papiermi, že žiada, aby sa s ním 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,

c) obchodník s cennými papiermi poskytol tomuto klientovi jednoznačné písomné upozornenie o možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu,

d) tento klient písomne uviedol v dokumente oddelenom od zmluvy, že si je vedomý následkov straty práv podľa písmena c).

Klient, s ktorým obchodník s cennými papiermi zaobchádza (na vlastnú žiadosť klienta) ako s profesionálnym klientom pri splnení vyššieuvedených podmienok, je v zmysle § 73u ods. 2 písm. l) zákona o cenných papieroch, ak o to požiada, oprávnenou protistranou, avšak len vo vzťahu k investičným službám alebo vedľajším službám alebo obchodom, pri ktorých tohto klienta možno považovať za profesionálneho klienta. Od takéhoto klienta je obchodník s cennými papiermi povinný získať potvrdenie, že súhlasí, aby sa s ním zaobchádzalo ako s oprávnenou protistranou.

²Podmienky uvedené v § 8a ods. 7 zákona o cenných papieroch, z ktorých aspoň dve musí klient spĺňať, aby s ním na jeho vlastnú žiadosť mohol obchodník s cennými papiermi zaobchádzať ako s profesionálnym klientom (pri súčasnom splnení ďalších podmienok uvedených v § 8a ods. 6 zákona o cenných papieroch):

a) klient za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonal na príslušnom trhu s finančnými nástrojmi priemerne desať významných obchodov s finančnými nástrojmi za štvrtrok; pričom významným obchodom s finančnými nástrojmi sa rozumie obchod s finančnými nástrojmi, ktorého objem je vyšší ako 6 000 eur, a príslušným trhom sa rozumie regulovaný trh, mnohostranný obchodný systém alebo neorganizovaný trh, na ktorý sú prijaté na obchodovanie finančné nástroje, vo vzťahu ku ktorým sú poskytované alebo sa majú poskytovať investičné služby pre tohto klienta,

b) veľkosť portfólia portfólia tohto klienta, zahŕňajúceho finančné nástroje a peňažné vklady, pre vyšuje 500 000 eur,

c) klient najmenej jeden rok vykonáva alebo vykonával v súvislosti s výkonom svojho zamestnania, po volania alebo funkcie činnosť v oblasti finančného trhu na pozícii, ktorá si vyžaduje znalosti obchodov alebo investičných služieb poskytovaných alebo ktoré sa majú poskytovať pre tohto klienta.

Prehľad pravidiel uplatňovaných obchodníkom s cennými papiermi voči jednotlivým kategóriám klientov

Fio o.c.p., a.s. upozorňuje svojich klientov na to, že v prípade zmeny kategorizácie klienta z neprofesionálneho klienta na profesionálneho klienta, ako aj v prípade zmeny kategorizácie klienta z profesionálneho klienta na oprávnenú protistranu, dochádza k obmedzeniu (zmene) niektorých práv, a tým aj k obmedzeniu (zmene) úrovne ochrany klienta. O zmenách úrovne ochrany klienta pri zmene kategorizácie informuje Fio o.c.p., a.s. svojich klientov prostredníctvom nižšie uvedeného prehľadu pravidiel uplatňovaných voči jednotlivým kategóriám klientov.

Ak je ďalej pri niektorom pravidle/povinnosti uvedené, že sa uplatňuje voči konkrétnej kategórii klientov (napr. voči neprofesionálnym klientom), voči inej kategórii klientov (profesionálny klient, oprávnená protistrana) sa toto pravidlo/povinnosť neuplatňuje.

Všeobecne platí, že najväčšia úroveň ochrany je poskytovaná neprofesionálnemu klientovi, obmedzená úroveň ochrany sa vzťahuje na profesionálneho klienta a najnižšia úroveň ochrany sa vzťahuje na oprávnenú protistranu.

PRAVIDLÁ	Neprofesionálny klient	Profesionálny klient
Všeobecné pravidlá ¹	ÁNO	ÁNO
Marketingová komunikácia ²	ÁNO	častočne ²
Informácie pre klienta ³	ÁNO	častočne ³
Suitability test ⁴	ÁNO	častočne ⁴
Appropriateness test ⁵	ÁNO	častočne ⁵
Rámcová zmluva ⁶	ÁNO	ÁNO
Správy o poskytnutých investičných službách ⁷	ÁNO	častočne ⁷
Výpisy o činnostiach súvisiacich s riadením portfólia ⁸	ÁNO	častočne ⁸
Výpis o finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch ⁹	ÁNO	ÁNO
Best execution ¹⁰	ÁNO	ÁNO
Stratégia vykonávania pokynov ¹¹	ÁNO	častočne ¹¹
Stratégia postupovania pokynov ¹²	ÁNO	ÁNO

Uplatňovanie pravidiel voči oprávnenej protistrane:

Pri vykonávaní pokynov na účet klientov, obchodovaní na vlastný účet alebo prijímaní a postúpení pokynov (investičné služby podľa § 6 ods. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papieroch) nie je obchodník s cennými papiermi pri uzavieraní obchodov s oprávnenými protistrami povinný dodržiavať vo vzťahu k týmto obchodom, ani vo vzťahu k vedľajšej službe priamo spojenej s týmito obchodmi, žiadne z vyššie uvedených pravidiel týkajúcich sa ochrany klientov.

PRAVIDLÁ	Neprofesionálny klient	Profesionálny klient	Oprávnená protistrana
Konflikt záujmov ¹³	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Ochrana finančných prostriedkov a peňažných prostriedkov klienta ¹⁴	ÁNO	ÁNO	ÁNO

- 1) Povinnosť obchodníka s cennými papiermi konať v súlade so zásadami poctivého obchodného styku s odbornou starostlivosťou v záujme svojich klientov, vykonávať svoju činnosť tak, aby nedochádzalo k narušeniu bezpečnosti finančného systému a zákaz vykonávať činnosti smerujúce k manipulácii kurzov cenných papierov.
- 2) Informácie, ktoré obchodník s cennými papiermi adresuje klientom (resp. potenciálnym klientom) klientom, musia byť jednoznačné, prehľadné a nezavádzajúce a marketingové oznámenie musí byť identifikovateľné. Ak je adresátom takýchto informácií neprofesionálny klient, musia byť zrozumiteľné a obsahovať upozornenie na riziká. Pri informovaní neprofesionálneho klienta ďalej platia osobitné podmienky pre porovnávanie investičných služieb, vedľajších služieb,

finančných nástrojov alebo osôb poskytujúcich takéto služby, a osobitne sú upravené aj zákonné pravidlá pre údaje o výkonnosti finančného nástroja, finančného indexu alebo investičnej služby poskytnutej v minulosti, o simulovanej výkonnosti v minulosti a o predpovedi o výkonnosti v budúcnosti.

- 3) Informácie poskytované v zmysle § 73d zákona o cenných papieroch (neprofesionálnemu klientovi sa tieto informácie poskytujú v dostatočnom časovom predstihu na trvanlivom médiu alebo prostredníctvom internetovej stránky spĺňajúcej zákonné podmienky). Ide o informácie potrebné na to, aby klient mohol porozumieť charakteru a rizikám investičnej služby či finančného nástroja (klientovi sa bezodkladne oznamuje aj každá významná zmena týchto informácií, ak sa týka investičnej služby alebo vedľajšej investičnej služby poskytovanej klientovi; ak sa pôvodná informácia poskytla na trvanlivom médiu, na trvanlivom médiu sa poskytuje aj takéto oznámenie), ďalej musí byť klient informovaný o skutočnosti, že účty, na ktorých sú vedené jeho finančné nástroje alebo peňažné prostriedky, podliehajú alebo budú podliehať právnym predpisom nečlenského štátu (táto informácia sa poskytuje v dostatočnom časovom predstihu na trvanlivom médiu alebo prostredníctvom internetovej stránky spĺňajúcej zákonné podmienky aj profesionálnemu klientovi), pričom klient musí byť v tejto súvislosti upozornený na to, že jeho práva spojené s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami sa môžu z tohto dôvodu odlišovať. Povinnosťou obchodníka s cennými papiermi je ďalej informovať klienta (aj profesionálneho klienta v dostatočnom časovom predstihu na trvanlivom médiu alebo prostredníctvom internetovej stránky spĺňajúcej zákonné podmienky) o existencii a podmienkach všetkých finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom klienta, ktoré obchodník s cennými papiermi má alebo môže mať, alebo o akomkoľvek práve na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami. Obchodník s cennými papiermi je tiež povinný informovať klienta o prípadnej skutočnosti, že osoba, u ktorej sú evidované finančné nástroje, môže mať záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na tieto finančné nástroje alebo peňažné prostriedky klienta, alebo právo na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami klienta. Neprofesionálnemu klientovi sú (naviac v porovnaní s profesionálnym klientom) poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu zmluvné podmienky a informácie o zmluve a tiež informácie o povinnostiach a zodpovednostiach obchodníka s cennými papiermi v súvislosti s použitím finančných nástrojov neprofesionálneho klienta na svoj (obchodníkov) vlastný účet alebo účet iného klienta (vrátane podmienok vrátenia finančných nástrojov), a o rizikách s tým súvisiacich.
- 4) Pri poskytovaní investičného poradenstva alebo riadení portfólia je obchodník s cennými papiermi povinný získať od klienta informácie potrebné na to, aby mu mohol odporučiť investičné služby a finančné nástroje, ktoré sú pre neho vhodné so zreteľom na jeho úroveň znalostí a skúseností. U profesionálneho klienta sa však potrebné znalosti a skúsenosti predpokladajú (obchodník s cennými papiermi teda nie je povinný skúmať znalosti a skúsenosti takéhoto klienta), a vo vzťahu k investičnému poradenstvu sa u profesionálneho klienta predpokladá aj dostatočná finančná situácia.
- 5) Pri poskytovaní ostatných investičných služieb (iných než investičné poradenstvo či riadenie portfólia) je obchodník s cennými papiermi povinný požiadať klienta o informácie potrebné na určenie, či má klient dostatočné znalosti a skúsenosti v oblasti investovania na uvedenie si súvisiacich rizík, a či sú finančné nástroje alebo investičné služby pre klienta vhodné. Rozsah požadovaných informácií je užší než pri investičnom poradenstve a riadení portfólia. U profesionálneho klienta sa však potrebné skúsenosti a znalosti, potrebné na uvedenie si rizika, predpokladajú (obchodník s cennými papiermi nie je povinný ich skúmať).
- 6) Obchodník s cennými papiermi je povinný uzavrieť s klientom rámcovú zmluvu, v ktorej budú určené základné práva a povinnosti obchodníka s cennými papiermi a klienta.
- 7) Obchodník s cennými papiermi je povinný poskytovať klientovi primerané správy o poskytnutých investičných službách, ktoré obsahujú najmä náklady spojené s obchodom a služby vykonané na účet klienta. Osobitne je upravená povinnosť poskytnúť klientovi zákonom stanovené informácie v prípade, že obchodník s cennými papiermi vykonal na účet klienta pokyn (ktorý sa nevzťahuje na poskytnutie investičnej služby riadenie portfólia). Ustanovenia § 73j ods. 1 písm. b) a ods. 4 zákona o cenných papieroch stanovujú detailnejšie informačné povinnosti voči neprofesionálnemu klientovi (povinnosť zaslať neprofesionálnemu klientovi na trvanlivom médiu oznámenie potvrdzujúce vykonanie pokynu (najneskôr v prvý obchodný deň po jeho vykonaní, alebo, ak obchodník s cennými papiermi dostal od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby) a povinnosť zaslať takéto oznámenie aj v prípade pravidelne vykonávaných pokynov, ktoré sa týkajú podielových listov otvorených podielových fondov alebo cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania).
- 8) Ide o oznamovaciu povinnosť obchodníka s cennými papiermi pri riadení portfólia, ktorú si voči klientovi plní formou pravidelných výpisov, pričom voči neprofesionálnemu klientovi je stanovená aj periodicita - 6 mesiacov. Ak sa takýto výpis poskytuje neprofesionálnemu klientovi, zákon o cenných papieroch upravuje aj jeho obsah (§ 73k ods. 2). Periodicita poskytovania výpisu sa môže na žiadosť neprofesionálneho klienta znížiť na 3 mesiace alebo zvýšiť na 12 mesiacov (ak sa neprofesionálny klient rozhodne prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených obchodoch). V prípade portfólií obsahujúcich otvorené rizikové pozície je obchodník s cennými papiermi povinný bezodkladne hlásiť klientovi prekročenie vopred dohodnutého limitu strát.
- 9) Obchodník s cennými papiermi, ktorý drží finančné nástroje alebo peňažné prostriedky klienta, je povinný klientovi poskytnúť aspoň raz ročne výpis o finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch (zákon upravuje aj rozsah informácií, ktoré musia byť vo výpise uvedené).

- 10) Povinnosť obchodníka s cennými papiermi získať pri vykonávaní pokynov klienta najlepší možný výsledok, pričom pri plnení tejto povinnosti sa zohľadňuje viacero faktorov (cena, náklady, rýchlosť a pravdepodobnosť vykonania pokynu, vyrovnanie obchodu, veľkosť, povaha alebo iné kritériá týkajúce sa vykonania pokynu). Pri určovaní relatívnej dôležitosti týchto faktorov sa však zohľadňuje aj to, či ide o profesionálneho alebo neprofesionálneho klienta. Pri vykonávaní pokynu na účet neprofesionálneho klienta sa najlepší možný výsledok určí z hľadiska celkového plnenia predstavujúceho cenu finančného nástroja a náklady spojené s vykonaním pokynu, ktoré vznikli klientovi a ktoré sú priamo spojené s vykonaním pokynu, vrátane poplatkov pre miesta výkonu, poplatkov za zúčtovanie a vyrovnanie a akýchkoľvek poplatkov hradených tretím osobám zapojeným do vykonania pokynu.
- 11) Povinnosť obchodníka s cennými papiermi zaviesť a dodržiavať stratégiu vykonávania pokynov za účelom získania najlepšieho možného výsledku. Vo vzťahu k neprofesionálnemu klientovi má však obchodník s cennými papiermi osobitné informačné povinnosti týkajúce sa jeho stratégie vykonávania pokynov, pričom informácie uvedené v § 73p ods. 3 písm. a) až c) zákona o cenných papieroch je povinný poskytnúť neprofesionálnemu klientovi v primeranom časovom predstihu na trvanlivom médiu alebo prostredníctvom internetovej stránky spĺňajúcej zákonné podmienky (rozsah informačných povinností voči profesionálnemu klientovi je teda užší).
- 12) Ak obchodník s cennými papiermi postupuje pokyny na vykonanie tretej osobe (pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia alebo investičnej služby prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov), je povinný zaviesť a dodržiavať stratégiu postupovania pokynov a je povinný postupovať tak, aby získal pre svojich klientov najlepší možný výsledok pri zohľadnení kritérií uvedených v § 73o ods. 1 zákona o cenných papieroch (cena, náklady, rýchlosť a pravdepodobnosť vykonania pokynu, vyrovnanie obchodu, veľkosť, povaha alebo iné kritériá týkajúce sa vykonania pokynu). Aj v tomto prípade sa pri určovaní relatívnej dôležitosti týchto faktorov zohľadňuje skutočnosť, či ide o profesionálneho alebo neprofesionálneho klienta (bližšie poznámka č. 10).
- 13) Obchodník s cennými papiermi je povinný zaviesť, uplatňovať a dodržiavať účinné opatrenia na zvládnutie konfliktov záujmov, ktoré by mohli vzniknúť medzi ním a jeho klientmi alebo medzi jednotlivými klientmi.
- 14) Obchodník s cennými papiermi je povinný dodržiavať zákonom ustanovené pravidlá týkajúce sa ochrany klientských aktív pred ich zneužitím, najmä povinnosť oddeľovať vlastné aktíva od majetku klientov a zabezpečiť, aby bolo možné kedykoľvek identifikovať aktíva držané pre jedného klienta od aktív iného klienta a od vlastných aktív obchodníka s cennými papiermi.