

Zásady kategorizácie klientov

(ďalej len Zásady)

1. Oprávnená protistrana

- 1.1 V zmysle § 73u zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon) sú Bankou na účely poskytovania služieb: vykonávanie pokynov na účet klientov, obchodovanie na vlastný účet a/alebo prijímanie a postúpenie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, kategorizovaní ako Oprávnená protistrana všetci klienti a potenciálni klienti, ktorí patria aspoň do jedného z nižšie uvedených typov klientov:
 - 1.1.1. obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi,
 - 1.1.2. banka, zahraničná banka (úverová inštitúcia),
 - 1.1.3. poisťovňa, zahraničná poisťovňa,
 - 1.1.4. správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, podielový fond, európsky fond, zahraničná investičná spoločnosť, zahraničný podielový fond,
 - 1.1.5. dôchodková správcovská spoločnosť, doplnková dôchodková spoločnosť, dôchodkový fond, doplnkový dôchodkový fond, obdobné zahraničné spoločnosti a fondy,
 - 1.1.6. iná finančná inštitúcia povolená alebo regulovaná podľa práva Európskej Únie alebo členského štátu,
 - 1.1.7. osoba podľa § 54 ods. 3 písm. i) a j) zákona, t.j.:
 - 1.1.7.1. osoba, ktorej hlavný predmet činnosti spočíva v obchodovaní na vlastný účet s komoditami alebo komoditnými derivátmi; to neplatí, ak osoby, ktoré obchodujú na vlastný účet s komoditami alebo komoditnými derivátmi, sú súčasťou skupiny, ktorej hlavným predmetom činnosti je poskytovanie iných investičných služieb alebo investičných činností alebo bankových služieb podľa zákona č. 483/2001 Z.z. v znení neskorších predpisov,
 - 1.1.7.2. 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 pre obchodné 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,
 - 1.1.8. orgán verejnej moci Slovenskej republiky alebo iného štátu, vrátane Agentúry pre riadenie dlhu a likvidity poverenej vykonávaním niektorých činností súvisiacich so správou štátneho dlhu a riadenia likvidity podľa osobitného predpisu (zákon č. 386/2002 Z.z. o štátnom dlhu a štátnych zárukách a ktorým sa dopĺňa zákon č. 291/2002 Z.z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov) a orgán iného štátu poverený alebo podieľajúci sa na správe verejného dlhu,
 - 1.1.9. Národná banka Slovenska alebo centrálna banka iného štátu, Európska centrálna banka,
 - 1.1.10. medzinárodná organizácia.

2. Profesionálny klient

- 2.1. V súlade s § 8a ods. 2 zákona sú Bankou kategorizovaní ako Profesionálni klienti všetci klienti a potenciálni klienti, ktorí patria aspoň do jedného z nižšie uvedených typov klientov:
 - 2.1.1. obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, finančná inštitúcia, obchodníci s komoditami a komoditnými derivátmi, osoba podľa § 54 ods. 3 písm. j) zákona a osoba, ktorá na vykonávanie svojej činnosti na finančnom trhu má povolenie príslušného orgánu alebo jej činnosť je osobitne upravená všeobecne záväznými právnymi predpismi),
 - 2.1.2. veľké obchodné spoločnosti, pričom za veľkú obchodnú spoločnosť sa považuje obchodná spoločnosť spĺňajúca aspoň dve z týchto podmienok na individuálnej báze:
 - 2.1.2.1. celková suma jej majetku je najmenej 20 000 000 EUR;
 - 2.1.2.2. čistý ročný obrat je najmenej 40 000 000 EUR;
 - 2.1.2.3. jej vlastné zdroje sú najmenej 2 000 000 EUR; V prípade, že klient pre potreby vykonania kategorizácie zo strany Banky neposkytne Banke súvahu spoločnosti vyhotovenú k 31.12. bezprostredne predchádzajúceho kalendárneho roka, Banka kategorizuje klienta alebo potencionalneho klienta ako Neprofesionálneho klienta.

- 2.1.3. 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,
- 2.1.4. právnická osoba neuvedená v písmenách a) až c), ktorej hlavným predmetom činnosti je investovanie do finančných nástrojov, vrátane právnickej osoby, ktorá vykonáva transformáciu úverov a pôžičiek na cenné papiere alebo iné obchody na účely financovania,
- 2.1.5. osoby, s ktorými sa na požiadanie môže zaobchádzať ako s profesionálmi, ak spĺňajú kritériá podľa § 8a ods. 6 zákona.

3. Neprofesionálny klient

- 3.1. V zmysle zákona sú Bankou kategorizovaní ako Neprofesionálny klient všetci klienti a potenciálni klienti, ktorí nespádajú do kategórie Profesionálny klient alebo Oprávnená protistrana.

Poučenie klienta o práve žiadať zmenu kategorizácie

(ďalej len Poučenie)

Banka týmto v zmysle § 8a a § 73e ods. 2 zákona upozorňuje Klienta, že:

1. na účely uskutočňovania investičných služieb: vykonávanie pokynov na účet klientov, obchodovanie na vlastný účet a/alebo prijímanie a postúpenie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov:
 - 1.1. v prípade, že Klient bol kategorizovaný ako Oprávnená protistrana, má v zmysle § 73u ods. 4 zákona právo požiadať Banku, aby s ním bolo zaobchádzané ako s osobou, ktorej obchody podliehajú ustanoveniam § 73b až § 73m a § 73o až § 73t zákona, a to buď ako s Profesionálnym alebo ako s Neprofesionálnym klientom. Zmena kategorizácie sa v tomto prípade bude vzťahovať na všetky investičné obchody a/alebo služby poskytované Bankou;
 - 1.2. v prípade, že Klient bol/bude Bankou kategorizovaný ako Profesionálny klient na základe akceptovania žiadosti Klienta o zmenu kategorizácie zmysle § 8a ods. 2 písm. e) zákona, Klient má právo požiadať Banku o zmenu kategorizácie na Oprávnenú protistranu. Zmena kategorizácie sa v tomto prípade bude vzťahovať výlučne na investičné služby uvedené v bode 1 (vyššie) tohto Poučenia.
2. na účely všetkých investičných obchodov a/alebo poskytovania investičných služieb zo strany Banky:
 - 2.1. v prípade, že bol Klient kategorizovaný ako Profesionálny klient a je toho názoru, že nie je schopný náležite posúdiť alebo zvládnuť riziká spojené s príslušnou investičnou/vedľajšou službou, má v zmysle § 8a ods. 4 a 5 zákona pred poskytnutím investičného obchodu a/alebo investičnej služby, právo žiadať Banku o to, aby sa s ním zaobchádzalo ako s Neprofesionálnym klientom, pričom zmena kategorizácie sa v takom prípade bude vzťahovať na všetky investičné obchody a/alebo služby poskytované Bankou;
 - 2.2. v prípade, že bol Klient kategorizovaný ako Profesionálny klient, je v zmysle § 8a ods. 9 zákona povinný informovať Banku o každej zmene, ktorá by mohla ovplyvniť jeho kategorizáciu. Banka je následne povinná prijať všetky potrebné opatrenia na preradenie Klienta do inej kategórie (ak sú na také preradenie splnené zákonné podmienky);
 - 2.3. v prípade, že Klient bol kategorizovaný ako Neprofesionálny klient, môže v zmysle § 8a ods. 6 písm. b) zákona žiadať o zmenu kategorizácie na Profesionálneho klienta, ak:
 - 2.3.1. Klient spĺňa aspoň dve z nasledujúcich podmienok (splnenie ktorých je Klient povinný preukázať k spokojnosti Banky/bez akýchkoľvek pochybností):
 - 2.3.1.1. Klient za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonal na príslušnom trhu s finančnými nástrojmi priemerne desať významných obchodov za štvrtrok, pričom významným obchodom sa na účely tohto zákona 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 Klienta,
 - 2.3.1.2. veľkosť portfólia Klienta zahŕňajúceho finančné nástroje a peňažné vklady prevyšuje 500 000 EUR,
 - 2.3.1.3. v prípade, ak ide o fyzickú osobu, Klient vykonáva alebo vykonával v súvislosti s výkonom svojho zamestnania, povolania 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; a
 - 2.3.2. Banka posúdi odborné znalosti a skúsenosti Klienta (posúdenie Banka vykoná na základe písomného Testu odborných znalostí Neprofesionálneho klienta vypracovaného Klientom) a vydá písomné potvrdenie, že tieto poskytujú primeranú záruku, že vzhľadom na povahu plánovaných obchodov a/alebo investičných/vedľajších služieb, je Klient schopný uskutočňovať vlastné rozhodnutia o investíciách a rozumieť príslušným rizikám s tým spojeným (§ 8a ods. 6 písm. a) zákona) alebo klient predloží banke iný ňou akceptovaný doklad

potvrdzujúci schopnosť klienta uskutočňovať vlastné rozhodnutia o investíciách a rozumieť príslušným rizikám s tým spojeným (§ 8a ods. 6 písm. a) zákona)

- 2.3.3. Klient bol Bankou upozornený na všetky druhy ochrany/práva, ktoré môže na základe zmeny kategorizácie stratiť (Upozornenie klienta o strate niektorých práv tvorí Prílohu č. 3 Oznámenia o kategorizácii klienta (Upozornenie)), Upozornenie bolo Klientovi doručené alebo Klient svojím podpisom potvrdí prevzatie Upozornenia, a zároveň písomne vyhlási (vyhlásenie sa podáva na formulári Banky), že bol riadne poučený a je si vedomý všetkých eventuálnych následkov straty práv na ochranu (ak také sú) súvisiacich so zmenou kategorizácie (§ 8a ods. 6 písm. d) zákona).
- 2.4. Zmena kategorizácie sa bude vzťahovať na všetky investičné obchody a/alebo služby poskytované Bankou.
3. Všetky žiadosti o zmenu kategorizácie sa podávajú na formulároch Banky. Zmena kategorizácie nastane na základe doručenia a prevzatia písomného oznámenia Banky o akceptovaní žiadosti Klienta o zmenu kategorizácie, resp. na základe uzatvorenia písomnej dohody o zmene kategorizácie s Klientom (v prípade zmeny kategorizácie z Neprofesionálneho na Profesionálneho klienta), po splnení všetkých požiadaviek, vyžadovaných pre takúto zmenu v zmysle jednotlivých ustanovení zákona.

Upozornenie klienta o strate niektorých práv

(ďalej len Upozornenie)

1. Banka v súlade s § 8a ods. 6 písm. c) a § 73e ods. 2 zákona dáva Klientovi do pozornosti skutočnosť, že v prípade, ak sa rozhodne využiť svoje právo v súlade s Poučením klienta o práve žiadať zmenu kategorizácie a bude žiadať zmenu kategorizácie z Oprávnenej protistrany na Neprofesionálneho klienta (§ 73u ods. 4 zákona) alebo z Profesionálneho na Neprofesionálneho klienta (§ 8a ods. 4 a 5 zákona) Klient nadobúda práva na ochranu poskytované Neprofesionálnym klientom ako investorom v zmysle ustanovení zákona, najmä:
 - 1.1. Banka je povinná poskytnúť Neprofesionálnemu klientovi všetky nevyhnutné informácie, ktoré sú potrebné pre porozumenie charakteru a rizikám investičnej služby/finančného nástroja (§ 73d ods.1 zákona);
 - 1.2. Banka je povinná informovať Neprofesionálneho klienta na trvanlivom médiu v dostatočnom časovom predstihu predtým, ako bude viazaný akoukoľvek zmluvou o poskytnutí investičných/vedľajších služieb, resp. pred vykonaním akéhokoľvek obchodu, s podrobnými podmienkami zmluvy, na základe ktorej bude takýto obchod vykonaný, ako aj so skutočnosťami v zmysle § 73d ods. 1 písmena a) zákona (informácie o banke a ňou poskytovaných službách), ktoré sa týkajú takejto zmluvy alebo týchto investičných/vedľajších služieb (§ 73d ods. 4 a 5 zákona);
 - 1.3. Banka je povinná pred uzavretím obchodu spočívajúceho vo financovaní cenných papierov týkajúcom sa finančných nástrojov alebo v inom použití týchto finančných nástrojov Neprofesionálneho klienta na svoj vlastný účet alebo účet iného klienta, poskytnúť Neprofesionálnemu klientovi na trvanlivom médiu a v dostatočnom časovom predstihu pred použitím týchto nástrojov, prehľadné, úplné a presné informácie o povinnostiach a zodpovednostiach Banky v súvislosti s použitím týchto finančných nástrojov, vrátane podmienok vrátenia finančných nástrojov, a o rizikách, ktoré s nimi súvisia (§ 73d ods. 8 zákona);
 - 1.4. Banka je pri uzatváraní/odporúčaní obchodov v rámci riadenia portfólia povinná skúmať, či vo vzťahu k obchodom, pri ktorých je Klient považovaný za Neprofesionálneho klienta, má Klient potrebné skúsenosti a znalosti, ktoré mu umožňujú porozumieť rizikám, ktoré súvisia s obchodom alebo s riadením jeho portfólia, a či je Klient schopný finančne zvládnuť investičné riziká v súlade s jeho investičnými cieľmi (§ 73f ods. 1 zákona);
 - 1.5. pri poskytovaní iných investičných služieb ako v odseku 1.4 (vyššie) je Banka povinná zisťovať, či Neprofesionálny klient má potrebné skúsenosti a znalosti v oblasti investovania, týkajúce sa konkrétneho ponúkaného alebo požadovaného druhu finančného nástroja, investičnej služby alebo vedľajšej služby tak, aby si uvedomoval riziká spojené s príslušnými investičnými službami alebo vedľajšími službami alebo obchodmi, alebo s druhmi obchodu alebo finančného nástroja, pre ktoré je považovaný za Neprofesionálneho klienta (§ 73g ods. 1 zákona) a či sú takéto investičné služby pre neho vhodné;
 - 1.6. Banka je povinná zaslať Neprofesionálnemu klientovi oznámenie na trvanlivom médiu potvrdzujúce vykonanie pokynu najneskôr v prvý obchodný deň po jeho vykonaní, resp., ak takéto potvrdenie dostala Banka od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby (§ 73j ods. 1 písm. b) zákona);
 - 1.7. v prípade pokynov, ktoré sa týkajú podielových listov otvorených podielových fondov alebo cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ktoré sú vykonávané pravidelne, Banka je povinná zaslať Neprofesionálnemu klientovi oznámenie podľa odseku 1.6. (vyššie), za podmienok uvedených tamtiež (§ 73j ods. 4 zákona);

- 1.8. Banka je povinná na požiadanie Neprofesionálneho klienta zasielať mu pravidelné výpisy o činnostiach vykonaných na účet Neprofesionálneho Klienta a súvisiacich s riadením portfólia, štruktúrovaných podľa § 73k ods. 2 zákona v 6-mesačných (resp. na požiadanie Neprofesionálneho klienta v 3-mesačných) lehotách, resp. v prípade, že zmluva uzavretá medzi Bankou a Neprofesionálnym klientom umožňuje portfólio s pákovým efektom, raz za mesiac (§ 73 k ods. 3 zákona);
 - 1.9. ak sa Neprofesionálny klient rozhodne, že bude prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených obchodoch, Banka je povinná zaslať Neprofesionálnemu klientovi oznámenie potvrdzujúce vykonaný obchod, štruktúrované v zmysle § 73j ods. 5 zákona, a to najneskôr v prvý obchodný deň po uskutočnení obchodu, resp. v prípade, ak potvrdenie prijal obchodník s cennými papiermi od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od takejto tretej osoby (§ 73k ods. 4 zákona);
 - 1.10. v prípade vykonávania pokynu na účet Neprofesionálneho klienta sa najlepší možný výsledok (Banka ako obchodník s cennými papiermi je v súlade s ustanovením § 73o ods. 1 zákona povinná pri vykonávaní pokynov Klientov postupovať tak, aby získala pre nich tzv. "najlepší možný výsledok") určí na základe opatrení a postupov uvedených v Stratégii vykonávania pokynov – Prima banka Slovensko, a.s.;
 - 1.11. Banka je povinná poskytnúť Neprofesionálnemu klientovi na trvanlivom médiu alebo prostredníctvom internetovej stránky spĺňajúcej kritériá podľa § 73v zákona v primeranom časovom predstihu (§ 73p ods. 4 zákona) pred poskytnutím investičnej služby nasledovné informácie:
 - 1.11.1. posúdenie dôležitosti, ktorú Banka ako obchodník s cennými papiermi v súlade s § 73o ods. 2 zákona prikladá kritériám určujúcim najlepší možný výsledok v zmysle § 73o ods. 1 zákona (cena, náklady, rýchlosť a pravdepodobnosť vykonania pokynu, vyrovnanie obchodu, veľkosť a povaha, resp. iné kritériá týkajúce sa vykonania pokynu) alebo postup, ktorým určuje dôležitosť týchto kritérií,
 - 1.11.2. zoznam miest výkonu, na ktoré Banka kladie dôraz pri dodržiavaní svojej povinnosti podľa § 73o ods. 1 zákona (dosiahnuť pri vykonaní pokynu pre Neprofesionálneho klienta tzv. "najlepší možný výsledok"),
 - 1.11.3. jasné a zreteľné upozornenie Neprofesionálneho klienta, že jeho konkrétne inštrukcie môžu zabrániť, aby Banka postupovala v zmysle Stratégie vykonávania pokynov Banky s cieľom dosiahnuť najlepší možný výsledok pri vykonávaní pokynov vo vzťahu k tejto konkrétnej inštrukcii;
 - 1.12. Banka je povinná Neprofesionálneho klienta vopred informovať o akýchkoľvek vážnych prekážkach týkajúcich sa riadneho vykonania pokynov, o ktorých má Banka vedomosť.
2. Banka v súlade s § 8a ods. 6 písm. c) a § 73e ods. 2 zákona dáva Klientovi do pozornosti skutočnosť, že v prípade, ak sa rozhodne využiť svoje právo v súlade s Poučením klienta o práve žiadať zmenu kategorizácie a bude žiadať zmenu kategorizácie Neprofesionálneho na Profesionálneho klienta je Banka v súlade s § 8a zákona 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 Neprofesionálnym klientom ako investorom v zmysle ustanovení zákona, najmä:
 - 2.1. Banka nie je povinná (Klient stráca právo) poskytnúť Profesionálnemu klientovi informácie za podmienok a v členení v zmysle odsekov 1.2 - 1.3 (vyššie);
 - 2.2. Banka nie je povinná (Klient stráca právo) zasielať Profesionálnemu klientovi oznámenia a výpisy v lehotách a členení v zmysle odsekov 1.6 - 1.9 (vyššie);
 - 2.3. v zmysle § 73f ods. 3 zákona sa predpokladá, že Profesionálny klient má na účely obchodov uvedených v odseku A.4. (vyššie) potrebné vedomosti na zodpovedné a samostatné posúdenie skutočností tam uvedených, a preto Banka nie je povinná skúmať znalosti a finančné možnosti Profesionálneho Klienta a poskytnúť mu zodpovedajúcu a s tým súvisiacu ochranu;
 - 2.4. v zmysle § 73g ods. 2 zákona sa predpokladá, že Profesionálny klient má potrebné vedomosti na to, aby si uvedomoval všetky súvisiace riziká spojené s investičnými obchodmi/službami uvedenými v odseku 1.5 (vyššie), a preto Banka nie je povinná skúmať a posudzovať skutočnosti uvedené v predmetnom odseku, ani poskytovať Profesionálnemu klientovi s tým súvisiacu ochranu;
 - 2.5. Banka nie je povinná poskytnúť Profesionálnemu klientovi informácie v zmysle odseku 1.11 za podmienok, v lehotách a členení tam uvedenom, a zároveň sa na ňu nevzťahuje povinnosť v zmysle odseku 1.12 (vyššie);
 - 2.6. „Najlepší možný výsledok“ v zmysle odseku 1.10 sa určí aj na základe iných ako tam uvedených kritérií, s prihliadnutím na charakteristiku jednotlivého obchodu.
 3. Po vykonaní zmeny z Profesionálneho klienta na Oprávnenú protistranu sa vo vzťahu k službám, pri ktorých môže byť Klient v zmysle § 73u ods. 1 zákona považovaný za Oprávnenú protistranu (vykonávanie pokynov na účet klientov, obchodovanie na vlastný účet a/alebo prijímanie a postúpenie pokynov), nebudú vo vzťahu ku Klientovi ako Oprávnenej protistrane aplikovať ustanovenia § 73b až § 73m a § 73o až § 73t zákona, a to najmä:

- 3.1. Banka nie je vo vzťahu k Oprávnenej protistrane povinná dodržiavať ustanovenia zákona ohľadne informovanosti o poplatkoch a marketingovej komunikácii v zmysle §73 b-c zákona nasledovne:
 - 3.1.1. Banka nie je povinná dodržiavať požiadavky, aby marketingové informácie a oznámenia boli jednoznačné, prehľadné, vyčerpávajúce a nezavádzajúce,
 - 3.1.2. Banka nie je povinná pred poskytnutím investičnej služby alebo vedľajšej služby vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovať Oprávnenú protistranu o existencii, povahe a výške poplatku, provízie alebo nepeňažného plnenia alebo v prípadoch, keď ich výšku nemožno zistiť o metóde jej výpočtu,
 - 3.1.3. na komunikáciu s Oprávnenou protistranou sa nepoužijú pravidlá informovania o výkonnosti finančného nástroja, finančného indexu alebo investičnej služby poskytnutej v minulosti (§ 73c ods. 4 zákona) a pravidlá informovania o simulovanej výkonnosti finančného nástroja v minulosti (§ 73c ods. 5 zákona), resp. v budúcnosti (§ 73c ods. 6 zákona);
- 3.2. Banka nie je povinná Oprávnenej protistrane poskytnúť nižšie uvedené informácie v zrozumiteľnej forme, ktoré sú potrebné na to, aby Oprávnená strana mohla správne porozumieť charakteru a rizikám investičnej služby, konkrétnemu druhu ponúkaného finančného nástroja a následne zodpovedne prijať investičné rozhodnutia; a to informácie o:
 - 3.2.1. banke ako obchodníkovi s cennými papiermi a ňou poskytovaných službách,
 - 3.2.2. finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách vrátane príslušných poučení a upozornení v súvislosti s rizikami spojenými s investíciami v týchto nástrojoch alebo s konkrétnymi investičnými stratégiami a ochrane finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov Oprávnenej protistrany,
 - 3.2.3. mieste výkonu služby,
 - 3.2.4. nákladoch a súvisiacich poplatkoch;
- 3.3. Banka nie je povinná informovať Oprávnenú protistranu:
 - 3.3.1. o skutočnosti, že účty, na ktorých sú vedené finančné nástroje alebo peňažné prostriedky Oprávnenej protistrany, podliehajú alebo budú podliehať právnym predpisom nečlenského štátu vrátane upozornenia, že práva Oprávnenej protistrany spojené s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami sa môžu z tohto dôvodu odlišovať,
 - 3.3.2. o existencii a podmienkach všetkých finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Oprávnenej protistrany, ktoré Banka má alebo môže mať, alebo o akomkoľvek práve na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami; a
 - 3.3.3. o prípadnej skutočnosti, že osoba, u ktorej sú evidované finančné nástroje Oprávnenej protistrany, môže mať záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na tieto finančné nástroje alebo peňažné prostriedky, alebo právo na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami (§ 73d ods. 6 a 7 zákona);
- 3.4. Banka nie je pred prvým poskytnutím investičnej služby povinná uzavrieť s Oprávnenou protistranou rámcovú zmluvu v písomnej forme alebo na inom trvanlivom médiu, v ktorej budú určené základné práva a povinnosti oboch zmluvných strán (§ 73i ods. 2 zákona);
- 3.5. Banka nie je povinná poskytnúť Oprávnenej protistrane bezodkladne po vykonaní pokynu základné informácie na trvanlivom médiu týkajúce sa vykonania takého pokynu (§ 73j ods. 1 písm. a) zákona);
- 3.6. Banka nie je povinná (v prípade, že drží finančné nástroje alebo peňažné prostriedky Oprávnenej protistrany) zasielať Oprávnenej protistrane aspoň raz ročne na trvanlivom médiu výpis o takýchto finančných nástrojoch a/alebo peňažných prostriedkoch (§ 73l ods. 1 zákona);
- 3.7. Banka nie je povinná poskytnúť Oprávnenej protistrane všetky nevyhnutné informácie o svojej stratégii vykonávania pokynov a pred vykonaním prvého pokynu získať predchádzajúci súhlas Oprávnenej protistrany s takouto stratégiou (§ 73p ods. 3 zákona), zároveň Banka nie je povinná informovať Oprávnenú protistranu o svojej stratégii postupovania pokynov;
- 3.8. Banka nie je povinná poskytovať Oprávnenej protistrane primerané správy o poskytnutých investičných službách, ktoré obsahujú najmä náklady spojené s obchodom a služby vykonané na účet Oprávnenej protistrany, rovnako Banka nie je povinná poskytnúť Oprávnenej protistrane na jej žiadosť informácie o stave jej pokynu (§ 73j ods. 1 a 3 zákona);
- 3.9. Banka nie je povinná poskytnúť Oprávnenej protistrane informácie o tom, že jej stratégia pokynov umožňuje, aby sa pokyny Oprávnenej protistrany mohli vykonať mimo regulovaného trhu alebo mnohostranného obchodného systému, a zároveň je oprávnená vykonať pokyny Oprávnenej protistrany mimo regulovaného trhu alebo mimo mnohostranného obchodného systému aj bez obdržania predchádzajúceho výslovného súhlasu Oprávnenej protistrany s takým spôsobom vykonania pokynu (§ 73p ods. 3 a 5 zákona).