

1. Zásady kategorizácie Klientov

(ďalej len Zásady)

1.1. Oprávnená protistrana

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 investičných služieb: vykonanie pokynu Klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet, prijatie alebo postúpenie pokynu Klienta týkajúceho 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 alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi,
- 1.1.2. banka alebo zahraničná banka
- 1.1.3. poisťovňa, zahraničná poisťovňa alebo poisťovňa z iného členského štátu,
- 1.1.4. správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, podielový fond, európsky fond, zahraničná investičná spoločnosť alebo 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. prevádzkovatelia, ktorí sú povinní dodržiavať ustanovenia osobitného predpisu, ktorí pri obchodovaní s emisnými kvótami nevykonávajú pokyny Klientov a neposkytujú žiadne investičné služby alebo nevykonávajú žiadne investičné činnosti okrem obchodovania na vlastný účet, ak nepoužívajú metódu vysokofrekvenčného algoritmickeho obchodovania,
 - 1.1.7.2. prevádzkovatelia prenosovej sústavy alebo prepravnej siete podľa osobitných predpisov, iných predpisov alebo usmernení v oblasti sieťových odvetví, prijatých na základe týchto predpisov, pre akúkoľvek osobu konajúcu v ich mene ako poskytovateľ služieb na účely vykonávania ich úloh podľa uvedených predpisov alebo usmernení a pre akéhokoľvek prevádzkovateľa alebo správcu mechanizmu na vyrovnávanie takýchto úloh, len ak pri vykonávaní uvedených činností vykonávajú aj investičné činnosti alebo poskytujú investičné služby súvisiace s komoditnými derivátmi s cieľom vykonávať uvedené činnosti; to neplatí pre organizovanie sekundárneho trhu vrátane systému pre sekundárne obchodovanie s finančnými prenosovými právami,
- 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,
- 1.1.11. profesionálny Klient podľa § 8a ods. 2 písm. a) až c) zákona, ak už nie je uvedený v písmenách a) až j),
- 1.1.12. profesionálny Klient podľa § 8a ods. 2 písm. e) zákona na jeho žiadosť a len vo vzťahu k investičným službám alebo vedľajším službám alebo obchodom, pri ktorých ho možno považovať za profesionálneho Klienta.

1.2. Profesionálny Klient

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:

- 1.2.1. obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, finančná inštitúcia, obchodník 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

- 1.2.2. veľká obchodná spoločnosť, pričom za veľkú obchodnú spoločnosť sa považuje obchodná spoločnosť spĺňajúca aspoň dve z týchto podmienok na individuálnej báze
 - 1.2.2.1. celková suma jej majetku je najmenej 20.000.000 EUR,
 - 1.2.2.2. čistý ročný obrat je najmenej 40.000.000 EUR,
 - 1.2.2.3. 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 potencionálneho Klienta ako Neprofesionálneho Klienta.
- 1.2.3. štátny orgán, 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,
- 1.2.4. právnická osoba neuvedená v bodoch 1.2.1, až 1.2.3, 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,
- 1.2.5. osoba, s ktorou sa na jej žiadosť môže zaobchádzať ako s Profesionálnym Klientom, ak:
 - 1.2.5.1. Klient spĺňa aspoň dve z týchto podmienok:
 - 1.2.5.1.1. Klient za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonal na príslušnom trhu s finančnými nástrojmi priemerne desať významných obchodov za štvrtrok, pričom významným obchodom 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 Klienta
 - 1.2.5.1.2. veľkosť portfólia Klienta zahŕňajúceho finančné nástroje a peňažné vklady prevyšuje 500.000 EUR
 - 1.2.5.1.3. 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
 - 1.2.5.2. Banka posúdi odborné znalosti a skúsenosti a poznatky Klienta a vydá písomné vyjadrenie, že tieto 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.
 - 1.2.5.3. Klient písomne vyhlásil Banke, 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.
 - 1.2.5.4. Banka poskytla Klientovi jednoznačné písomné upozornenie o možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu.
 - 1.2.5.5. Klient uviedol v dokumente oddelenom od zmluvy, že si je vedomý následkov straty práv podľa bodu 1.2.5.4.

1.3. Neprofesionálny Klient

V zmysle zákona sú Bankou kategorizovaní ako Neprofesionálny Klient všetci Klienti a potenciálni Klienti, ktorí nespádajú do kategórie Profesionálny Klient alebo Oprávnená protistrana.

2. Poučenie Klienta o práve žiadať zmenu kategorizácie

(ďalej len Poučenie)

2.1. Zmena kategorizácie Klienta v prípade Neprofesionálneho Klienta

2.1.1. V prípade, že Klient bol kategorizovaný ako Neprofesionálny Klient, môže v súlade s § 8a ods. 2, písm. e) zákona požiadať o zmenu kategorizácie na Profesionálneho Klienta. Táto zmena kategorizácie je možná, ak sú splnené kritériá podľa bodu 1.2.5 týchto Zásad.

2.2. Zmena kategorizácie Klienta v prípade Profesionálneho Klienta

2.2.1. V prípade, že bol Klient kategorizovaný ako Profesionálny Klient a usúdi, že nie je schopný riadne posúdiť alebo zvládnuť riziká spojené s príslušnou investičnou službou alebo vedľajšou službou, môže v zmysle § 8a

ods. 4 a 5 zákona požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s Neprofesionálnym Klientom. Takéto zaobchádzanie sa poskytne na základe písomnej zmluvy medzi Klientom a Bankou, v ktorej sa uvedie, že sa s takýmto Klientom nebude zaobchádzať ako s Profesionálnym Klientom pri uplatňovaní pravidiel pri výkone činnosti vo vzťahu ku Klientom a zároveň sa v tejto zmluve uvedie, či sa vzťahuje na jednu alebo viaceré investičné služby alebo vedľajšie služby alebo obchody alebo na jeden alebo viaceré druhy finančných nástrojov alebo obchodov.

2.2.2. V prípade, že Klient bol Bankou kategorizovaný ako Profesionálny Klient, Klient má právo požiadať Banku o zmenu kategorizácie na Oprávnenú protistranu, pričom pri poskytovaní investičných činností vykonanie pokynu Klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet, prijatie alebo postúpenie pokynu Klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov sa ustanovenia § 73b až 73m a 73o až 73t zákona vo vzťahu k týmto obchodom nepoužijú.

2.3. Zmena kategorizácie Klienta v prípade Oprávnenej protistrany

2.3.1. Banka je povinná získať potvrdenie, že Oprávnená protistrana súhlasí, aby sa s ňou zaobchádzalo ako s Oprávnenou protistranou. Takéto potvrdenie sa môže vydať na všetky obchody alebo len na jednotlivé obchody.

2.3.2. Oprávnená protistrana má právo požadovať všeobecne alebo pri jednotlivých obchodoch, že sa s ňou bude zaobchádzať ako s Klientom, ktorého obchody s Bankou podliehajú ustanoveniam § 73b až § 73m a § 73o až § 73t zákona, a to buď ako s Profesionálnym alebo ako s Neprofesionálnym Klientom. Takýto súhlas môže byť udelený Banke vo forme všeobecného súhlasu na všetky obchody alebo len na jednotlivé obchody. Ak Oprávnená protistrana výslovne nepožiadala, aby sa s ňou zaobchádzalo ako s Neprofesionálnym Klientom, Banka zaobchádza s touto Oprávnenou protistranou ako s Profesionálnym Klientom.

3. Upozornenie o možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu

(ďalej len Upozornenie)

3.1. Klient nadobúda práva na ochranu poskytované Neprofesionálnym Klientom ako investorom v zmysle ustanovení zákona, najmä:

3.1.1. Banka je povinná poskytnúť Neprofesionálnemu Klientovi v zrozumiteľnej forme informácie, ktoré sú potrebné na to, aby mohol správne porozumieť charakteru a rizikám investičnej služby, konkrétnemu druhu ponúkaného finančného nástroja a následne zodpovedne prijať investičné rozhodnutia a to informácie o Banke, finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách, mieste výkonu služby a všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch (§ 73d ods. 1 zákona).

3.1.2. Informácie o nákladoch a poplatkoch podľa bodu 3.1.1 vrátane nákladov a poplatkov v súvislosti s investičnou službou a finančným nástrojom, ktoré nie sú spôsobené výskytom základného trhového rizika, musia byť zrátané, aby Neprofesionálny Klient vedel pochopiť celkové náklady, ako aj kumulatívny vplyv na návratnosť investície, a na jeho žiadosť sa musí poskytnúť rozpis obsahujúci jednotlivé položky. Ak je to vhodné, tieto informácie sa poskytujú pravidelne, najmenej raz ročne, v priebehu životnosti investície (§ 73d ods. 10 zákona).

3.1.3. Banka je povinná poskytovať príslušné správy o poskytovanej službe na trvanlivom médiu, pričom musia obsahovať pravidelné oznámenia s prihliadnutím na druh a zložitosť zahrnutých finančných nástrojov a na povahu služby poskytovanej Klientovi a musia obsahovať náklady spojené s transakciami a službami uskutočnenými v mene alebo na účet Neprofesionálneho Klienta, ak je to potrebné (§ 73f ods. 2 zákona).

3.1.4. Pri poskytovaní iných investičných služieb ako poskytovanie investičného poradenstva alebo investičnej služby riadenie portfólia je Banka povinná zistiť, či Neprofesionálny Klient má dostatočné 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 príslušným druhom ponúkaného alebo požadovaného finančného nástroja alebo investičnej služby alebo vedľajšej služby a či sú pre Klienta primerané.

3.1.4.1. Ak Banka usúdi na základe získaných informácií, že finančný nástroj alebo investičná služba nie sú pre Klienta primerané, Banka ho na to upozorní. Upozornenie sa môže poskytnúť v štandardizovanej forme.

3.1.4.2. Ak sa Klient rozhodne neposkytnúť informácie alebo neposkytne dostatočné informácie podľa bodu 3.1.4 tohto Upozornenia, Banka upozorní Klienta, že takéto rozhodnutie jej neumožní určiť, či príslušná investičná služba alebo finančný nástroj sú pre neho primerané. Upozornenie sa môže poskytnúť v štandardizovanej forme.

- 3.1.5. V prípade vykonávania pokynu na účet Neprofesionálneho Klienta sa najlepší možný výsledok určí na základe opatrení a postupov uvedených v Stratégii vykonávania pokynov – Prima banka Slovensko, a.s..
- 3.2. Banka v súlade s § 8a ods. 6 písm. c) zákona dáva Klientovi do pozornosti skutočnosť, že v prípade, ak sa rozhodne využiť svoje právo v súlade s Poučením 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, uvedených najmä v bode 3.1 Upozornenia.
- 3.3. 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 (vykonanie pokynu Klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet, prijatie alebo postúpenie pokynu Klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov) nebudú aplikovať ustanovenia § 73b až § 73m a § 73o až § 73t zákona.