

OZNÁMENIE O KATEGORIZÁCIÍ KLIENTA

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle IČ: 649 48 242, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel: B, vložka číslo: 3608 organizačná zložka: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava IČO: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka číslo: 2310/B (ďalej len „**Banka**“), týmto v súlade so zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov (ďalej len "**Zákon**") uskutočňuje zaradenie Klienta:

Meno a priezvisko:	
Dátum narodenia:	

Dňa:	
Dotazník spracoval:	
Ident. číslo spracovateľa:	

Adresa klienta

Ulica:	
Obec:	
PSČ:	
Krajina:	
CIF:	

(ďalej len „**Klient**“)

do príslušnej kategórie a jeho poučenie o súvisiacich právach a povinnostiach:

Vážený Klient,

Banka ako obchodník s cennými papiermi je v zmysle Zákona povinná zaradiť Vás do príslušnej kategórie predpísanej Zákonom podľa stupňa ochrany klienta a o tomto zaradení Vás zároveň informovať.

V zmysle vyššie zmienených právnych predpisov sú Zákonom vymedzené nasledujúce kategórie klientov, a to:

"neprofesionálny klient" - kategória s najvyšším stupňom ochrany;

"profesionálny klient" - kategória s nižším stupňom ochrany

"oprávnená protistrana" - t.j. profesionálny klient, voči ktorému nemusí obchodník s cennými papiermi pri niektorých službách dodržiavať pravidlá činnosti obchodníka s cennými papiermi vo vzťahu ku klientom.

Banka Vás týmto informuje, že na účely uplatňovania pravidiel pri výkone činností Banky ako obchodníka s cennými papiermi vo vzťahu ku klientom Vás zaraďuje do kategórie s najvyšším stupňom ochrany:

NEPROFESIONÁLNY KLIENT

Do tejto kategórie Vás Banka zaraďuje na základe jednej z nasledujúcich skutočností:

a) ste fyzickou osobou alebo

b) ste právnickou osobou, ktorá podľa disponibilných podkladov nie je:

- príslušná finančná či obdobná inštitúcia, vládny alebo nadnárodný orgán alebo inštitucionálny investor alebo iná osoba podľa definície § 8a ods. 2 Zákona;

- veľká obchodná spoločnosť podľa definície § 8a ods. 3 Zákona, alebo

c) existuje iná skutočnosť, na základe ktorej je Banka oprávnená Vás zaradiť do kategórie "neprofesionálny klient" podľa podmienok Zákona.

Pri zaradení Vašej osoby do príslušnej kategórie Banka vychádza z informácií, ktorými o Vás disponuje v rámci klientskeho vzťahu. V prípade, ak máte vedomosť o neaktuálnosti týchto informácií, prosím bezodkladne informujte Banku. Rovnako môžete namietať na obchodnom mieste Banky Vaše zaradenie do príslušnej kategórie, pokiaľ ste názoru, že kategorizácia nebola uskutočnená správne.

Banka bude voči Vám pri poskytovaní investičných služieb a pri obchodoch s finančnými nástrojmi, tak ako sú vymedzené Zákomom, postupovať ako voči neprofesionálnemu klientovi a bude Vám poskytovať ochranu v tomto zmysle. Dôsledky súvisiace s klientskou kategorizáciou sú bližšie popísané v nižšie uvedenom poučení.

Poučenie

Oprávenenej protistrane Banka v prípade Zákomom vymedzených investičných služieb neposkytuje žiadnu ochranu. Profesionálnemu klientovi je Banka povinná poskytnúť minimálnu nutnú úroveň ochrany. Neprofesionálny klient požíva zo strany Banky maximálnu a Zákomom detailne predpísanú mieru ochrany.

Základné rozdiely v zaobchádzaní s neprofesionálnym klientom v porovnaní s profesionálnym klientom spočívajú najmä:

- (i) vo väčšom rozsahu povinne odovzdaných informácií a poskytovaných poučeniach zo strany Banky
- (ii) vo zvýšených nárokoch na vymedzenie práv klienta a povinností Banky v príslušných zmluvách týkajúcich sa poskytovania investičných služieb, vrátane dostatočného predchádzajúceho informovania o obsahu tejto zmluvy;
- (iii) v podrobnom preverovaní vhodnosti alebo primeranosti finančných nástrojov alebo služieb pre daného klienta (Profil investora) bez možnosti automatického predpokladania niektorých odpovedí.

Konkrétny výpočet jednotlivých povinností Banky voči neprofesionálnym klientom a profesionálnym klientom je upravený v § 73b až § 73m a § 73o až § 73t Zákona.

Zaradenie do príslušnej kategórie klienta má vplyv na rozsah príslušnej ochrany a nie bezprostredne na rozsah Bankou ponúkaných a poskytovaných služieb resp. finančných nástrojov.

V prípade, ak klient nesúhlasí s uskutočneným zaradením do príslušnej kategórie, môže požiadať Banku o preverenie predpokladov, z ktorých pri uskutočnení kategorizácie vychádzala.

Za podmienky súhlasu Banky a zároveň pri splnení určitých kritérií, vrátane kvantitatívnych finančných limitov, je možné požiadať o prestup z kategórie „neprofesionálny klient“ do kategórie „profesionálny klient“. Tento prestup je súčasne spojený so stratou miery ochrany a so zmenou úrovne zaobchádzania (viď vyššie) a najmä v prípade zahraničného systému obdobnému Garančnému fondu obchodníkov s cennými papiermi týmto môže dôjsť k strate nároku na výplatu náhrady.

Klient tiež môže požiadať o prestup z kategórie s nižšou mierou ochrany do kategórie s vyššou mierou ochrany. Takisto v tomto prípade nie je Banka povinná prestupu vyhovieť (okrem prípadu, ak o prestup žiada klient, ktorý bol pôvodne v kategórii „neprofesionálny klient“).

O konkrétnych podmienkach prestupu je možné sa informovať priamo v Banke. Banka si z prevádzkových dôvodov vyhradzuje právo neuplatniť možnosť len čiastočných prestupov medzi kategóriami, t.j. len ohľadne jednotlivého finančného nástroja alebo jednotlivej investičnej služby. V prípade, ak by však klient požadoval vyššiu mieru ochrany ohľadne jednotlivej investičnej služby, resp. finančného nástroja, vrátane detailnejšieho vysvetlenia rizík finančných nástrojov alebo poučenia o špecifikách investičnej služby a pod., je oprávnený toto od Banky požadovať bez toho, aby bolo potrebné meniť existujúce zaradenie do kategórie.

Banka je ďalej oprávnená aj z vlastnej iniciatívy rozhodnúť o preradení klienta z kategórie s nižšou mierou ochrany do kategórie s vyššou mierou ochrany, a to najmä v prípade, ak získa informáciu, že klient už nespĺňa počiatočné podmienky, ktoré ho oprávňovali na zaradenie do kategórie „profesionálny klient“, alebo k tomu existujú iné odôvodnené predpoklady.

Rozhodujúcou jazykovou verziou tohto dokumentu je slovenská verzia bez ohľadu na akýkoľvek prípadný preklad do iného jazyka, a to aj v prípade, že by takýto preklad bol podpísaný.

V prípade akýchkoľvek súvisiacich dotazov či nejasností sa neváhajte osobne obrátiť na svoje príslušné kontaktné miesto v Banke.

V..... dňa.....

.....
podpis Klienta

.....
podpis pracovníka Banky