

## POUČENIE O KATEGORIZÁCIÍ

**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**, so sídlom Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/10, Psč 140 92, IČ: 64948242, zapísaná do obchodného registra vedeného Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608, vykonávajúca bankové činnosti na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej organizačnej zložky (pobočky zahraničnej banky) so sídlom v Bratislave s označením:

**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky**  
Šancová 1/A, 8133 33 Bratislava IČO: 47 251 336 zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka číslo:2310/B  
(ďalej tiež len „Banka“)

ako poskytovateľ investičných služieb podľa 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“) je povinná v zmysle príslušnej legislatívy (najmä Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565) zaradiť svojich klientov do príslušnej kategórie a o tomto zaradení klientov informovať.

Legislatívne sú vymedzené nasledujúce kategórie klientov:

- neprofesionálny klient
- profesionálny klient
- oprávnená protistrana

Oprávnená protistrana je vo vzťahu k prijatiu a postúpeniu pokynu klienta, vykonaniu pokynu a obchodovaniu na vlastný účet kategóriou klientov s najnižším stupňom ochrany. Profesionálnemu klientovi je Banka povinná poskytnúť minimálnu nutnú úroveň ochrany. Neprofesionálny klient požíva zo strany Banky maximálny a Zákonom detailne upravený rozsah ochrany.

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

- vo väčšom rozsahu povinne odovzdaných informácií a poskytovaných poučeniach;
- 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;
- v podrobnom preverovaní vhodnosti alebo primeranosti finančných nástrojov, resp. 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.

Za podmienky súhlasu Banky a zároveň pri splnení určitých kritérií, vrátane kvantitatívnych finančných limitov, je možné požiadať o prestup z kategórie neprofesionálneho klienta do kategórie profesionálneho klienta. Tento prestup je súčasne spojený so stratou miery

ochrany a 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 neprofesionálneho klienta).

O konkrétnych podmienkach prestupu je možné sa informovať priamo v Banke. Banka si vyhradzuje právo neuplatniť možnosť čiastočných prestupov medzi kategóriami, t.j. ohľadne len jednotlivého finančného nástroja alebo investičnej služby, kde by klient mohol mať viac kategórií.

V prípade, ak by však klient požadoval vyššiu mieru ochrany ohľadne jednotlivej investičnej služby, resp. finančného nástroja, vrátane detailnejšiemu vysvetleniu rizík finančných nástrojov alebo poučenia o špecifikách investičnej služby a pod., je oprávnený toto od Banky požadovať, bez toho, aby bolo potrebné riešiť nutnosť prestupu.

Banka je ďalej oprávnená tiež z vlastnej iniciatívy rozhodnúť o preradení klienta z kategórie s nižšou mierou ochrany do kategórie s vyššou mierou ochrany, a to najmä z kategórie profesionálnych klientov do kategórie neprofesionálnych klientov, ak sú k tomu odôvodnené predpoklady v súlade so Zákonom.

V Bratislave dňa 3. januára 2018