

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:

Názov spoločnosti:	
IČO:	

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 Zákomom podľa stupňa ochrany klienta a o tomto zaradení Vás zároveň informovať.

V zmysle vyššie zmienených právnych predpisov sú Zákomom 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.

SK-SK-E14021-001-062017-A

Banka bude voči Vám pri poskytovaní investičných služieb a pri obchodoch s finančnými nástrojmi, tak ako sú vymedzené Zákonom, 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

Oprávenej protistrane Banka v prípade Zákonom vymedzených investičných služieb neposkytuje žiadnu ochranu. Profesionálnemu klientovi je Banka povinná poskytnúť minimálnu nutnú úroveň ochrany. Neprofesionálny klient požíva zo strany Banky maximálnu a Zákonom 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 vychádza.

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 počiatkové 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