

# ZÁSADY KATEGORIZÁCIE KLIENTOV A PODMIENKY NA ZMENU KATEGORIZÁCIE KLIENTOV

## v zmysle §8a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách („ZoCP“)

Klienti Spoločnosti môžu byť zaradení do kategórie profesionálny klient, neprofesionálny klient, oprávnená protistrana. Z určeníax; kategorizácie klienta Spoločnosti zo ZoCP vyplývajú povinnosti týkajúce sa poskytovania rôznych stupňov ochrany klienta vrátane poskytovania príslušných informácií.

### 1. Neprofesionálny klient

**Neprofesionálny klient**, je klient, ktorý nemá odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách do podielových fondov a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené a pokyny vykonáva pre osobnú potrebu alebo potrebu príslušníkov jeho domácnosti. Spoločnosť do tejto kategórie zaradí všetkých klientov, ktorí nespĺňajú predpoklady stanovené pre profesionálnych klientov a oprávnené protistrany.

### 2. Práva neprofesionálneho klienta

Spoločnosť je povinná:

- a) poskytnúť neprofesionálnemu klientovi všetky nevyhnutné informácie (informácie o Spoločnosti, podielových fondoch, stratégiách, nákladoch spojených s investovaním do podielových fondov, vrátane poučenia o rizikách spojených s investovaním do podielových fondov a pod.),
- b) informovať neprofesionálneho klienta na trvanlivom médiu v dostatočnom časovom predstihu predtým, ako vstúpi do zmluvného vzťahu so Spoločnosťou, obsahom ktorého je investovanie do podielových fondov a pred vykonaním prvého pokynu na investovanie do podielového fondu s podrobnými podmienkami zmluvného vzťahu, a o rizikách, ktoré s týmto zmluvným vzťahom súvisí nimi súvisia,
- c) zaslať neprofesionálnemu klientovi oznámenie na trvanlivom médiu potvrdzujúce vykonanie pokynu najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí takéto potvrdenie od 365.bank,( depozitára podielových fondov),
- d) v prípade vykonávania pokynu na účet neprofesionálneho klienta sa najlepší možný výsledok určí na základe opatrení a postupov uvedených v dokumente „Stratégia vykonávania pokynov“, zverejnenej na [www.365invest.sk](http://www.365invest.sk)
- e) vopred informovať prostredníctvom [www.365invest.sk](http://www.365invest.sk) o akýchkoľvek vážnych prekážkach týkajúcich sa riadneho vykonania pokynov, o ktorých má Spoločnosť vedomosť,
- f) informovať o jeho práve na písomné požiadať o podrobné informácie týkajúce sa opatrení na predchádzanie konfliktu záujmov,
- g) pokyn sa dáva z podnetu samotného klienta a Spoločnosť nie je povinná skúmať jeho odborné skúsenosti a vzťah k riziku,
- h) informovať, že na investovanie do podielových fondov sa neposkytuje ochrana z garančného fondu investícií, a na investované prostriedky do podielových listov sa nevzťahuje systém ochrany vkladov,
- i) informovať, že ďalšie podrobné informácie a dokumenty vzťahujúce sa k zmluvnému vzťahu so spoločnosťou, ktorý vzniká pri investovaní do podielových listov sú zverejnené na [www.365invest.sk](http://www.365invest.sk).

### 3. Profesionálny klient

**Profesionálny klient**, má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené. Profesionálnym klientom je:

- a) obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, finančné inštitúcie, obchodník s komoditami a komoditnými derivátmi, 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 a osoby, ktoré na vykonávanie svojej činnosti na finančnom trhu má povolenie príslušného orgánu alebo jej činnosť je upravená všeobecne záväznými predpismi,

b) veľká obchodná spoločnosť, pokiaľ spĺňa aspoň dve z nižšie uvedených podmienok na individuálnej báze:

1. celková suma jej majetku prevyšuje 20 000 000 EUR
2. čistý ročný obrat prevyšuje 40 000 000 EUR
3. jej vlastné zdroje prevyšujú 2 000 000 EUR

Pokiaľ klient na výzvu spoločnosti nepredloží súvahu spoločnosti vyhotovenú k 31.12., Spoločnosť klienta zaradí do kategórie neprofesionálny klient,

- c) 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, MMF, Európska centrálna banka, Európska investičná banka a iné podobné medzinárodné organizácie
- d) inštitucionálni investori (neuvadení v písm. a) až c), ktorých hlavným predmetom činnosti je investovanie do finančných nástrojov, vrátane právnických osôb, ktoré vykonávajú transformáciu úverov a pôžičiek na cenné papiere alebo iné obchody na účely financovania
- e) osoby, ktoré na základe svojej písomnej žiadosti požiadajú, aby s nimi bolo zaobchádzané ako s profesionálnym klientom za predpokladu, že spĺňa aspoň dve z nižšie uvedených podmienok :
1. osoba za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonala na trhoch s finančnými nástrojmi priemerne desať významných obchodov z finančnými nástrojmi za štvrtrok, pričom významným obchodom pre tento účel bude Spoločnosť považovať obchod s cennými papiermi, ktorého objem je vyšší ako 6 000 EUR, 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. osoba vlastní portfólio, ktoré zahŕňa finančné nástroje a peňažné vklady prevyšujúce 500 000 EUR,
  3. osoba, preukáže, že najmenej jeden rok vykonávala a/alebo vykonáva vo finančnom sektore činnosti, ktoré si vyžadujú znalosti investovania do finančných nástrojov.

#### **4. Oprávnená protistrana**

Oprávnená protistrana je:

- a) obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi,
- b) banka alebo zahraničná banka,
- c) poisťovňa, zahraničná poisťovňa alebo poisťovňa z iného členského štátu,
- d) správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, podielový fond, európsky fond, zahraničná investičná spoločnosť alebo zahraničný podielový fond,
- e) dôchodková správcovská spoločnosť, doplnková dôchodková spoločnosť, dôchodkový fond, doplnkový dôchodkový fond, obdobné zahraničné spoločnosti a fondy,
- f) iná finančná inštitúcia povolená alebo regulovaná podľa práva Európskej únie alebo členského štátu,
- g) osoba podľa § 54 ods. 3 písm. i) a j) ZoCP,
- h) 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 a orgán iného štátu poverený alebo podieľajúci sa na správe verejného dlhu,
- i) Národná banka Slovenska alebo centrálna banka iného štátu, Európska centrálna banka,
- j) medzinárodná organizácia.

Klient ako oprávnená protistrana, je povinný Spoločnosti písomne doručiť dokument, že súhlasí, aby sa s ním zaobchádzalo ako s oprávnenou protistranou a to buď na všetky investície do podielových fondov alebo pri niektorých investíciách do podielových fondov bude od Spoločnosti požadovať sa s ním zaobchádzalo ako s profesionálnym alebo neprofesionálnym klientom. /môže sa to týkať druhu podielového fondu, výšky investovanej sumy a pod.)

#### **5. Zmena kategorizácie neprofesionálneho klienta na profesionálneho klienta**

Neprofesionálny klient má právo písomne požiadať aby s ním Spoločnosť zaobchádzala ako s profesionálnym klientom pokiaľ:

- a) preukáže, že spĺňa dve z nižšie uvedených podmienok (doklady, ktorými preukazuje dané skutočnosti určí Spoločnosť)
  1. osoba za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonala na trhoch s finančnými nástrojmi priemerne desať významných obchodov z finančnými nástrojmi za štvrtrok, pričom významným obchodom pre tento účel bude Spoločnosť považovať obchod s cennými

papierni, ktorého objem je vyšší ako 6 000 EUR, 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. osoba vlastní portfólio, ktoré zahŕňa finančné nástroje a peňažné vklady prevyšujúce 500 000 EUR,
  3. osoba, preukáže, že najmenej jeden rok vykonávala a/alebo vykonáva vo finančnom sektore činnosti, ktoré si vyžadujú znalosti investovania do finančných nástrojov.
- b) Spoločnosť na základe predloženej žiadosti a príslušných dokladov vyhodnotí klientove odborné skúsenosti a poznatky vydá písomné osvedčenie, že klientom poskytnuté informácie poskytujú primeranú záruku, že vzhľadom na poskytovanú investičnú službu, je klient schopný uskutočňovať vlastné rozhodnutia o jednotlivých investíciách a rozumie všetkým rizikám s tým spojeným.
- c) Spoločnosť pred uskutočnením zmeny zaradenia písomne klientovi oznámi stratu práv na jeho ochranu, ktoré vyplývajú zo zmeny jeho kategorizácie, a klient na doručenom oznámení o strate práv Spoločnosti písomne potvrdí, že bol riadne poučený, a je si vedomý všetkých možných následkov straty práv na jeho ochranu, a ktoré súvisia so zmenou jeho kategorizácie.

## **6. Zmena kategorizácie profesionálneho klienta na neprofesionálneho klienta**

Na základe písomnej žiadosti profesionálneho klienta Spoločnosť vykoná zmenu pokiaľ usúdi:

- a) že klient nie je schopný posudzovať alebo zvládnuť riziká spojené s investovaním do podielových fondov, alebo
- b) Spoločnosť z vlastnej iniciatívy klientovi oznámi, že sa zmenili podmienky, podľa ktorých bol kategorizovaný ako profesionálny klient, alebo
- c) Spoločnosť získa informácie, z ktorých vyplýva, že klient nespĺňa počiatočné podmienky kategorizácie.

Profesionálny klient je povinný Spoločnosti bezodkladne oznámiť každú zmenu, ktorá by mohla ovplyvniť jeho kategorizáciu a týchto Spoločnosť na základe oznámených skutočností, je povinná pripraviť príslušné kroky pre zmenu kategorizácie.

## **7. Zmena kategorizácie profesionálneho klienta na oprávnenú protistranu**

Pokiaľ v zmysle ZoCP nastanú také skutočnosti u profesionálneho klienta, Spoločnosť, môže zmeniť kategorizáciu jeho kategorizáciu na oprávnenú protistranu. Klient je povinný Spoločnosti písomne potvrdiť, že súhlasí so zmenou jeho kategórie na oprávnenú protistranu. Obsah potvrdenia bude totožný ako pri potvrdení vyžadovanou Spoločnosťou pri určení kategórie klientovi ako oprávnenej protistrane.

## **8. Zmena kategorizácie Klienta – oprávnenej protistrany**

Na základe písomnej žiadosti klienta, Spoločnosť zmení jeho kategóriu podľa požiadavky klienta uvedenej v žiadosti. Pokiaľ v žiadosti klient výslovne neuvedie, že chce byť zaradený do kategórie neprofesionálny klient, Spoločnosť ho zaradí do kategórie profesionálny klient.