

## 1 Kategorizácia klientov

- 1.1 OTP Banka Slovensko, a.s., so sídlom Štúrova 5, 813 54 Bratislava, IČO: 31 318 916, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 335/B (ďalej aj ako „Banka“) je v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „Zákon o CP“) povinná zatriediť klientov, ktorým poskytuje investičné služby alebo vedľajšie služby do jednotlivých kategórií.
- 1.2 Zákon o CP rozlišuje tri kategórie klientov, a to (1) profesionálny klient, (2) oprávnená protistrana a (3) neprofesionálny klient.
- 1.3 **Profesionálnym klientom** v zmysle §8a Zákona o CP sa rozumie klient, ktorý má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené. Za profesionálneho klienta sa považuje:
- 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 o CP a osoba, ktorá na vykonávanie svojej činnosti na finančnom trhu má povolenie príslušného orgánu alebo jej činnosť je osobitne upravená všeobecne záväznými právnymi predpismi,
  - veľká obchodná spoločnosť spĺňajúca aspoň dve z týchto podmienok na individuálnej báze:
    - celková suma jej majetku je najmenej 20 000 000 EUR,
    - čistý ročný obrat je najmenej 40 000 000 EUR,
    - jej vlastné zdroje sú najmenej 2 000 000 EUR
  - 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, Medzinárodný menový fond, Európska centrálna banka, Európska investičná banka a iné podobné medzinárodné organizácie,
  - právnická osoba neuvedená v písmenách a) až c), 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,
  - osoba, s ktorou sa na jej žiadosť môže zaobchádzať ako s profesionálnym klientom, ak táto osoba spĺňa aspoň dve z podmienok:
    - za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonala na príslušných trhoch (regulovanom trhu, mnohostranný obchodný systém a pod.) priemerne desať významných obchodov s finančnými nástrojmi za štvrtrok, pričom významným obchodom s finančnými nástrojmi sa rozumie obchod, ktorého objem je vyšší ako 6 000 EUR,
    - veľkosť jej portfólia zahŕňajúce finančné nástroje a peňažné vklady prevyšuje 500 000 EUR,
    - fyzická osoba pracuje alebo pracovala najmenej jeden rok vo finančnom sektore na pozícii, ktorá si vyžaduje znalosti obchodov alebo investičných služieb (investovania do cenných papierov),
    - a zároveň
    - Banka posúdi odborné znalosti, skúsenosti a poznatky klienta a vydá písomné vyjadrenie, že tie 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,
    - táto osoba písomne vyhlásila Banke, že žiada, aby sa s ňou 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,

- Banka poskytla tejto osobe jednoznačné písomné upozornenie o možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu,
- táto osoba písomne uviedla v dokumente oddelenom od zmluvy, že si je vedomá následkov straty práv na ochranu a práv na náhradu.

1.4 **Oprávnenou protistranou** (2) sa v zmysle §75u ods. 2 Zákona o CP sa rozumie:

- 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, ktorej hlavný predmet činnosti spočíva v obchodovaní na vlastný účet s komoditami alebo komoditnými derivátmi; to neplatí, ak osoba, ktorá obchoduje na vlastný účet s komoditami alebo komoditnými derivátmi je súčasťou skupiny, ktorej hlavným predmetom činnosti je poskytovanie iných investičných služieb alebo investičných činností alebo bankových služieb podľa osobitného zákona, alebo spoločnosť, ktorá poskytuje investičné služby alebo vykonáva 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 a spoločnosť, ktorá obchoduje na účet iných členov týchto trhov alebo tvorí pre nich ceny a ktoré sú garantované, kde zodpovednosť za plnenie zmlúv uzatvorených takouto obchodnou spoločnosťou prevzali členovia zúčtovacích systémov týchto trhov (osoby podľa § 54 ods. 3 písm. i) a j) zákona o CP),
- 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 podľa osobitného predpisu, 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.

1.5 Všetci klienti, ktorí nespádajú do kategórie Profesionálny klient alebo Oprávnená protistrana sú Bankou kategorizovaní ako **Neprofesionálni klienti** (3).

## 2 Poučenie klienta o práve žiadať zmenu kategorizácie

- 2.1 Banka týmto v zmysle §8a a § 73e ods. 2 Zákona o CP dáva na vedomie klientovi, že:
- v prípade, že klient bol kategorizovaný ako Oprávnená protistrana, má v zmysle § 73u ods. 4 Zákona o CP právo požiadať Banku, aby s ním bolo zaobchádzané ako s Profesionálnym alebo ako s Neprofesionálnym klientom. Zmena kategorizácie sa v tomto prípade môže vzťahovať na všetky alebo len na vybrané investičné obchody a/alebo služby poskytované Bankou;
  - v prípade, že klient bol/bude Bankou kategorizovaný ako Profesionálny klient na základe akceptovania žiadosti klienta o zmenu kategorizácie zmysle § 8a ods. 2 písm. e) Zákona o CP, klient má právo požiadať Banku o zmenu kategorizácie na Oprávnenú protistranu.
- 2.2 V prípade, že bol klient kategorizovaný ako Profesionálny klient a je toho názoru, že nie je schopný náležite posúdiť alebo zvládnuť riziká spojené s príslušnou investičnou/vedľajšou službou, má v zmysle § 8a ods. 4 Zákona o CP pred poskytnutím investičného obchodu a/alebo investičnej služby, právo žiadať Banku o to, aby sa s ním zaobchádzalo ako s Neprofesionálnym klientom, pričom zmena kategorizácie sa v takom prípade môže vzťahovať na všetky alebo len na vybrané investičné obchody a/alebo služby poskytované Bankou;
- 2.3 V prípade, že bol klient kategorizovaný ako Profesionálny klient, je v zmysle § 8a ods. 9 Zákona o CP povinný informovať Banku o každej zmene, ktorá by mohla ovplyvniť jeho kategorizáciu. Banka je následne povinná prijať všetky potrebné opatrenia na preradenie klienta do inej kategórie (ak sú na také preradenie splnené zákonné podmienky).
- 2.4 V prípade, že klient bol kategorizovaný ako Neprofesionálny klient, môže v zmysle §8a ods. 6 písm. b) Zákona o CP žiadať o zmenu kategorizácie na Profesionálneho klienta, ak sú splnené aspoň 2 z nasledujúcich podmienok:
- klient za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonal na príslušných trhoch (regulovanom trhu, mnohostranný obchodný systém a pod.) priemerne desať významných obchodov s finančnými nástrojmi za štvrtrok, pričom významným obchodom s finančnými nástrojmi sa rozumie obchod, ktorého objem je vyšší ako 6 000 EUR,
  - veľkosť jeho portfólia zahŕňajúce finančné nástroje a peňažné vklady prevyšuje 500 000 EUR,
  - v prípade ak ide o fyzickú osobu klient pracuje alebo pracoval najmenej jeden rok vo finančnom sektore na pozícii, ktorá si vyžaduje znalosti obchodov alebo investičných služieb (investovania do cenných papierov), a zároveň
  - Banka posúdi odborné znalosti, skúsenosti a poznatky klienta a vydá písomné vyjadrenie, že tie 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,
  - klient písomne vyhlásil Banke, že žiada, aby sa s ňou 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,
  - Banka poskytla klientovi jednoznačné písomné upozornenie o možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu,
  - klient písomne uviedol v dokumente oddelenom od zmluvy, že si je vedomý následkov straty práv na ochranu a práv na náhradu.
- 2.5 Všetky žiadosti o zmenu kategorizácie sa podávajú na formulároch Banky.

### 3 Upozornenie klienta o strate niektorých práv

Banka týmto v zmysle §8a ods. 6 písm. c) a §73e ods. 2 Zákona o CP upozorňuje klienta na skutočnosť, že v prípade, ak sa rozhodne využiť svoje právo v súlade s Poučením klienta o práve žiadať zmenu kategorizácie a bude žiadať zmenu kategorizácie z Neprofesionálneho klienta do kategórie Profesionálny klient alebo Oprávnená protistrana, klientovi sa znižuje stupeň ochrany, ktorý bude klientovi poskytnutý po preradení, a to najmä:

- a) Banka nie je povinná skúmať či klient má v súlade s 8a Zákona o CP odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené;
- b) Banka nie je povinná poskytovať vybrané informácie pred tým, ako bude klient viazaný akoukoľvek zmluvou o poskytnutí investičných služieb alebo vedľajších služieb v dostatočnom časovom predstihu a na trvanlivom médiu či webovom sídle v súlade s §73d ods. 2 a 3 Zákona o CP;
- c) pri vykonávaní pokynov na účet klienta nie je Banka povinná postupovať v súlade s §73o ods. 3 Zákona o CP pri získavaní najlepšieho možného výsledku pre klienta;
- d) pri poskytovaní informácií o stratégii vykonávania pokynov Banka nie je povinná poskytovať vybrané informácie v súlade s §73p ods. 3 Zákona o CP v dostatočnom časovom predstihu a na trvanlivom médiu či webovom sídle;
- e) Banka nie je povinná dodržiavať požiadavky na marketingové oznámenia v súlade s §73c ods. 2 Zákona o CP