

Zásady kategorizácie klientov

I. Všeobecné informácie

Registration s.r.o., Pribinova 6, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 09, Slovenská republika, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sro, Vložka číslo: 153105/B, IČO: 53 817 745 (ďalej len „Registration s.r.o.“) je finančný agent v sektore kapitálového trhu. V súlade so zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 209/2007 Z.z. („Zákon o CP“) a v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej ako „Zákon o FS“) je finančný agent povinný kategorizovať klientov podľa ustanovenia § 8a Zákona o CP klientov, na ktorých sa Zákon o CP vzťahuje do príslušných kategórií – profesionálny klient, neprofesionálny klient. O tomto zaradení klienta do príslušnej kategórie je finančný agent povinný klienta informovať v zmysle Zákona o CP. Od určenia kategorizácie klienta sa odvíja rôzny stupeň ochrany, ktorý je mu poskytnutý.

Spoločnosť Registration s.r.o. pri sprostredkovaní finančných služieb v sektore kapitálového trhu v súlade so Zákonom o FS zaobchádza so všetkými klientami ako s neprofesionálnymi klientami.

II. Kategórie klientov

Klientom sa rozumie osoba, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie. Zákon o CP rozdeľuje klientov do 3 kategórií:

Neprofesionálnym klientom sa rozumie klient, ktorý nie je profesionálnym klientom a ani oprávnenou protistranou. Neprofesionálny klient nemá dostatočné odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na samostatné rozhodovanie o investíciách a na riadne posúdenie rizík, ktoré sú s nimi spojené. Môže ním byť fyzická osoba, ktorej sa poskytuje finančné sprostredkovanie na osobnú potrebu alebo pre potrebu členov jej domácnosti.

Profesionálnym klientom sa rozumie:

- a) 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;
- b) veľká obchodná spoločnosť spĺňajúca aspoň dve z nižšie uvedených podmienok:
- c) celková suma jej majetku je najmenej 20 000 000 eur,
- d) čistý ročný obrat je najmenej 40 000 000 eur,
- e) jej vlastné zdroje sú najmenej 2 000 000 eur,
- f) 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;

Oprávnenou protistranou v súlade s ustanovením § 73u 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 podľa § 54 ods. 3 písm. i) a j),
- 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 (zákon č. 386/2002 Z. z. o štátnom dlhu a štátnych zárukách a ktorým sa dopĺňa zákon č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov) 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,
- k) profesionálny klient podľa § 8a ods. 2 písm. a) až c), ak už nie je uvedený v písmenách a) až j),
- l) profesionálny klient podľa § 8a ods. 2 písm. e) na jeho žiadosť a len vo vzťahu k investičným službám alebo vedľajším službám alebo obchodom, pri ktorých ho možno považovať za profesionálneho klienta.

III. Podmienky na zmenu kategorizácie klientov

- Každý klient má právo písomne požiadať o zmenu jeho kategorizácie.

Ak klient požiada o zmenu stupňa ochrany na vyšší stupeň, môže byť zmenený z profesionálneho klienta na neprofesionálneho klienta.

Ak klient požaduje zmenu stupňa ochrany na nižší stupeň ochrany, môže byť kategória zmenená z neprofesionálneho klienta na profesionálneho klienta. Spoločnosť Registration s.r.o. má právo v prípade takejto zmeny predpokladať, že klient má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na riadne posudzovanie rizík a uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách. V prípade takejto zmeny kategórie klienta, klient stráca niektoré práva a ochranu poskytovanú neprofesionálnym klientom vyplývajúce zo Zákona o CP.

- Zmeny kategorizácie profesionálneho klienta na neprofesionálneho klienta.

Ak profesionálny klient nemôže náležite posúdiť alebo zvládnuť riziká spojené s investičnou službou, ktorú zamýšľa využiť, alebo sa zmenili, alebo nevyhovuje počiatočným podmienkam, na základe ktorých bol zaradený do kategórie klienta, má právo pred zamýšľaným zámerom požiadať spoločnosť Registration s.r.o.

o zmenu kategórie na neprofesionálneho klienta a zaobchádzanie s ním ako s touto kategóriou klienta.

Klient, ktorý bol kategorizovaný ako profesionálny klient, má právo uplatniť zmenu kategorizácie na neprofesionálneho klienta na základe písomnej žiadosti, v ktorej je profesionálny klient povinný určiť, či sa žiadosť o zmenu kategorizácie na neprofesionálneho klienta vzťahuje na konkrétnu investičnú službu, alebo na všetky budúce investičné služby. Spoločnosť Registration s.r.o. má povinnosť písomnú žiadosť preskúmať a v prípade splnenia náležitostí určených Zákonom o CP, musí ju akceptovať. Po akceptovaní písomnej žiadosti o zmenu kategorizácie, nadobúda klient práva na ochranu poskytované neprofesionálnym klientom.

- Zmena kategorizácie neprofesionálneho klienta na profesionálneho klienta.

Ak bol klient kategorizovaný ako neprofesionálny, je oprávnený písomne požiadať o to, aby bol kategorizovaný ako profesionálny klient, ak preukáže splnenie dvoch z nižšie uvedených podmienok (doklady preukazujúce tieto skutočnosti určí spoločnosť Registration s.r.o.):

- osoba za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonala na trhoch s cennými papiermi priemerne desať významných obchodov za štvrtrok, pričom významným obchodom pre tento účel bude spoločnosť Registration s.r.o. požadovať obchod s cennými papiermi, ktorého objem je vyšší ako 6 000 EUR
- osoba vlastní portfólio cenných papierov v hodnote prevyšujúcej 500 000 EUR
- v prípade, že písomnú žiadosť podá fyzická osoba, preukáže, že pracovala a/alebo pracuje najmenej jeden rok vo finančnom sektore na pozícií, ktorá si vyžaduje znalosti investovania do cenných papierov.

Na základe predloženia žiadosti klienta a potrebných dokladov, Spoločnosť Registration s.r.o. posúdi klientove odborné skúsenosti a znalosti a poskytne písomné osvedčenie o tom, že klientovi boli poskytnuté informácie poskytujúce primeranú záruku, že vzhľadom na poskytovanú investičnú službu je klient schopný o jednotlivých investíciách uskutočňovať vlastné rozhodnutia a rozumie všetkým rizikám s tým spojenými.

Ak je žiadosť o zmenu kategorizácie klienta schválená, spoločnosť Registration s.r.o. pred uskutočnením zmeny, klienta písomne informuje o strate práv na ochranu, ktoré mu vyplývajú zo zmeny kategorizácie z neprofesionálneho na profesionálneho klienta. Klient na doručenom oznámení o strate práv písomne potvrdí, že si je tejto strany plne vedomý.

- Zmena kategorizácie oprávnenej protistrany

Spoločnosť Registration s.r.o. je podľa ustanovení § 73u odsek 3 a 4 Zákona o CP povinná zabezpečiť potvrdenie od oprávnenej protistrany, že oprávnená protistrana súhlasí, že s ňou bude zaobchádzané ako s Oprávnenou protistranou. Tento súhlas môže byť Oprávnenou protistranou udelený na všetky obchody alebo len na jednotlivé obchody. Oprávnená protistrana má právo písomne požiadať o zmenu kategórie a byť prekvalifikovaná na profesionálneho alebo neprofesionálneho klienta. V prípade Oprávnená protistrana výslovne neuvedie, aby s ňou bolo zaobchádzané ako s neprofesionálnym klientom, spoločnosť Registration s.r.o. je povinná s touto Oprávnenou protistranou zaobchádzať ako s profesionálnym klientom.

IV. Práva neprofesionálneho klienta

Spoločnosť Registration s.r.o. je v zmysle Zákona o CP povinná predovšetkým:

- poskytnúť klientovi nevyhnutné informácie podľa § 73d ods. 1 Zákona o CP: o spoločnosti

Registration s.r.o. finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách, mieste výkonu služby, všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch. Informácie spoločnosť Registration s.r.o. poskytne v zrozumiteľnej forme, aby mohol klient správne porozumieť charakteru a rizikám investičnej služby, konkrétnemu druhu ponúkaného finančného nástroja a následne zodpovedne prijať investičné rozhodnutia.

- v prípade poskytovania investičného poradenstva je spoločnosť Registration s.r.o. povinná v súlade s § 73d ods. 2 Zákona o CP včas pred poskytnutím investičného poradenstva informovať klienta o tom, či sa investičné poradenstvo poskytuje na nezávislom základe, či je investičné poradenstvo založené na širšej analýze alebo užšej analýze rôznych druhov finančných nástrojov, či rozsah finančných nástrojov je obmedzený na finančné nástroje vydané alebo poskytované osobami, ktoré majú úzke väzby so spoločnosťou Registration s.r.o. alebo iné právne vzťahy alebo obchodné vzťahy, či sa poskytne klientovi pravidelné posúdenie vhodnosti finančných nástrojov odporúčaných spoločnosti Registration s.r.o. príslušným klientom.
- pri poskytovaní investičného poradenstva v súlade s § 73f ods. 1 Zákona o CP získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností klienta v oblasti investícií, vzťahujúce sa na konkrétny typ finančného nástroja, investičnej služby, jeho finančnú situáciu vrátane jeho schopnosti znášať stratu a jeho investičné ciele a na základe takto získaných informácií odporučiť klientovi investičné služby a finančné nástroje, ktoré sú pre neho vhodné so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností.
- poskytovať príslušné správy o poskytovanej službe na trvanlivom médiu v súlade s § 73f ods. 2 Zákona o CP.
- poskytnúť pred uskutočnením obchodu klientovi v súlade s § 73f ods. 3 a 4 Zákona o CP na trvanlivom médiu písomné vyhlásenie o vhodnosti pre klienta, v ktorom sa uvedie, akým spôsobom poskytnuté investičné poradenstvo zodpovedá preferenciám, potrebám a iným charakteristikám neprofesionálneho klienta.
- v prípade poskytovania iných investičných služieb ako investičné poradenstvo, v súlade s § 73g Zákona o CP, požiadať klienta o poskytnutie informácie týkajúcej sa jeho znalostí a skúseností v oblasti investovania týkajúcej sa konkrétneho ponúkaného alebo požadovaného druhu finančného nástroja tak, aby spoločnosť Registration s.r.o. mohla určiť, či sú dostatočné na to, aby si klient uvedomoval riziká spojené s príslušným druhom ponúkaného alebo požadovaného finančného nástroja alebo investičnej služby, a či sú pre klienta primerané. V prípade, že spoločnosť Registration s.r.o. zistí na základe získaných informácií, že finančný nástroj alebo investičná služba nie sú pre klienta primerané, alebo ak sa klient rozhodne neposkytnúť informácie alebo neposkytne dostatočné informácie týkajúce sa jeho znalostí a skúseností, upozorní klienta, že takéto rozhodnutie spoločnosti Registration s.r.o. neumožní určiť, či príslušná investičná služba alebo finančný nástroj sú pre neho primerané. Upozornenia spoločnosť Registration s.r.o. poskytuje v štandardizovanej forme