

PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi, so sídlom Ružová dolina 25, Bratislava – mestská časť Ružinov 821 09, IČO 31 39 55 54, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 837/B, (ďalej len „**Obchodník**“)

KATEGORIZÁCIA KLIENTA

v súlade s ustanovením článku 45 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ (MiFID II), je Obchodník povinný zaradiť svojich klientov do jednej z nasledujúcich kategórií:

- **neprofesionálny klient;**
- **profesionálny klient;**
- oprávnená protistrana (ďalej len „**protistrana**“).

V súlade a podľa požiadaviek vyššie uvedeného právneho predpisu zaradujeme klientov do kategórií podľa nasledujúcich kritérií:

NEPROFESIONÁLNY KLIENT

Do tejto kategórie v súlade s ustanovením § 8a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách patria subjekty, ktoré spĺňajú jednu z nižšie uvedených podmienok:

- ste fyzická osoba;
- ste právnická osoba, ktorá podľa aktuálne disponibilných podkladov nie je:
- finančná inštitúcia;
- veľká obchodná spoločnosť, tj. obchodná spoločnosť spĺňajúca aspoň dve z týchto podmienok na individuálnej báze: celková suma jej majetku prevyšuje 20 000 000 EUR, čistý ročný obrat prevyšuje 40 000 000 EUR, jej vlastné zdroje prevyšujú 2 000 000 EUR;
- štátny alebo nadnárodný orgán či finančná inštitúcia, okrem obce;
- právnická osoba, 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.

PROFESIONÁLNY KLIENT

Do tejto kategórie v súlade s ustanovením § 8a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách patria subjekty, ktoré spĺňajú jednu z nižšie uvedených podmienok:

právnická osoba, ktorá podľa aktuálne disponibilných podkladov je:

- obchodník s cennými papiermi;
- zahraničný obchodník s cennými papiermi;

- banka;
- pobočka zahraničnej banky;
- správcovská spoločnosť;
- poisťovňa;
- doplnková dôchodková poisťovňa alebo doplnková dôchodková spoločnosť;
- centrálny depozitár a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti;
- dôchodková správcovská spoločnosť;
- obchodník s komoditami a komoditnými derivátmi;
- obchodná 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, 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;
- 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, tj. obchodná spoločnosť spĺňajúca aspoň dve z týchto podmienok na individuálnej báze: celková suma jej majetku prevyšuje 20 000 000 EUR, čistý ročný obrat prevyšuje 40 000 000 EUR, jej vlastné zdroje prevyšujú 2 000 000 EUR;
- štátny orgán, vyšší územný celok, štátny orgán alebo vyšší 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
- iná právnická osoba 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.

PROTISTRANA

Do tejto kategórie v súlade s ustanovením § 8a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách patria subjekty, ktoré spĺňajú jednu z nižšie uvedených podmienok:

- subjektu je poskytovaná aspoň jedna z investičných služieb, a to (i) prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, (ii) vykonanie pokynu klienta na jeho účet, (iii) obchodovanie na vlastný účet,
- a v zmysle zákona o cenných papieroch je:

- obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi;
- úverová inštitúcia alebo zahraničná úverová inštitúcia;
- poisťovňa, zahraničná poisťovňa alebo poisťovňa z iného členského štátu;
- správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, podielový fond, európsky fond, zahraničná investičná spoločnosť alebo zahraničný podielový fond;
- dôchodková správcovská spoločnosť, doplnková dôchodková spoločnosť, dôchodkový fond, doplnkový dôchodkový fond, obdobné zahraničné spoločnosti a fondy;
- iná finančná inštitúcia povolená alebo regulovaná podľa práva Európskej únie alebo členského štátu, alebo osoba, ktorá na vykonávanie svojej činnosti na finančnom trhu má povolenie príslušného orgánu alebo jej činnosť je osobitne upravená všeobecne záväznými právnymi predpismi;
- osoba, ktorej hlavný predmet činnosti spočíva v obchodovaní na vlastný účet s komoditami alebo komoditnými derivátmi; to neplatí, ak nie sú súčasťou skupiny, ktorej hlavným predmetom činnosti je poskytovanie iných investičných služieb alebo investičných činností alebo bankových služieb podľa osobitného zákona;
- obchodná 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, 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;
- 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;
- Národná banka Slovenska alebo centrálna banka iného štátu, Európska centrálna banka; medzinárodná organizácia.

POUČENIE O KLIENTSKEJ KATEGORIZÁCII

Zaradenie do príslušnej klientskej kategórie má vplyv na mieru príslušnej ochrany a nie bezprostredne na rozsah Obchodníkom ponúkaných investičných služieb resp. finančných nástrojov. V prípade, keď klient nesúhlasí so zaradením do príslušnej kategórie, môže požiadať Obchodníka o preverenie predpokladov, z ktorých sa pri kategorizácii vychádzalo.

Neprofesionálny klient požíva zo strany Obchodníka maximálnu a právnymi predpismi detailne predpísanú mieru ochrany.

Profesionálnym klientom 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. Profesionálnemu klientovi Obchodník poskytuje minimálnu nutnú úroveň ochrany. Pokiaľ bol klient Obchodníkom zaradený do kategórie profesionálnych klientov, Obchodník je oprávnený predpokladať, že má všetky znalosti, skúsenosti a uvedomuje si riziká týkajúce sa konkrétnych druhov finančných nástrojov a služieb.

Protistrane nie je Obchodník povinný poskytovať v zásade žiadnu klientsku ochranu.

Základné dôvody a rozdiely v zachádzaní s neprofesionálnym klientom oproti profesionálnemu klientovi spočívajú hlavne:

- (i) vo väčšom detaile poskytovaných informácií a poskytovaných poučení;
- (ii) v nutnosti uzatvorenia písomnej zmluvy s (neprofesionálnym a profesionálnym) klientom ustanovujúcej základné práva a povinnosti medzi Obchodníkom a klientom;
- (iii) v podrobnom vykonávaní testov vhodnosti či primeranosti investičných nástrojov resp. služieb bez možnosti automatického predpokladania úrovne znalostí a skúseností;
- (iv) v povinnom podávaní správ o transakciách klientovi.

Obchodník je oprávnený na základe vlastného rozhodnutia alebo na písomnú žiadosť príslušného klienta (i) zaobchádzať s klientom, ktorý je oprávnenou protistranou, ako s profesionálnym klientom alebo neprofesionálnym klientom, (ii) zaobchádzať s klientom, ktorý je považovaný za profesionálneho klienta, ako s neprofesionálnym klientom.

Za podmienky súhlasu Obchodníka a zároveň pri splnení určitých podmienok je možné písomne požiadať o prestup z kategórie s vyššou mierou ochrany do kategórie s nižšou mierou ochrany (neprofesionálny klient prestupuje do kategórie profesionálny klient či dokonca protistrana). Tento prestup je súčasne spojený so stratou doterajšej miery ochrany a úrovne zaobchádzania (vid'. vyššie) a hlavne vo vzťahu k zahraničným systémom obdobným garančnému fondu investícií by mohlo prísť k strate nároku na výplatu náhrady.

Klient môže tiež požiadať o prestup z kategórie s nižšou mierou ochrany do kategórie s vyššou mierou ochrany. Tiež v tomto prípade nie je Obchodník povinný prestupu vyhovieť (mimo prípad, kedy o prestup žiada klient, ktorý bol pôvodne v kategórii neprofesionálneho klienta, resp. profesionálneho klienta).

V prípade, keby klient požadoval vyššiu mieru ochrany ohľadom jednotlivej investičnej služby resp. finančného nástroja, je oprávnený ju od Obchodníka požadovať (hlavne detailnejšie vysvetlenie rizík investičných nástrojov a pod.), bez toho, aby tým bola dotknutá možnosť resp. nutnosť prestupu.

Na základe osobitnej písomnej žiadosti je možné poskytnúť detailnejšie informácie o zaobchádzaní s príslušnými kategóriami klientov v zmysle konkrétnych ustanovení zákona o cenných papieroch.

Pri zaradovaní subjektu do uvedenej kategórie vychádza obchodník z informácií, ktoré má k dispozícii v rámci klientskeho vzťahu. V prípade neaktuálnosti alebo nepresnosti týchto informácií nás, prosím, bezodkladne informujte.

Na základe vyššie uvedeného k Vám budeme pristupovať ako ku klientovi uvedenej kategórie a bude Vám poskytovaná ochrana prislúchajúca danej kategórii. Dôsledky súvisiace s klientskou kategorizáciou sú podrobnejšie popísané nižšie v poučení o klientskej kategorizácii.