

# INFORMÁCIE O PRÁVE KLIANTA ŽIADAŤ INÉ ZARADENIE DO KATEGÓRIE PODĽA ZÁKONA O CENNÝCH PAPIEROCH

## 1. Úvodné ustanovenia

Na základe Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi a Delegované nariadenie Komisie 2017/565/EÚ (spolu ďalej len „**MiFID II**“) a v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**zákon o CP**“), je Citibank Europe plc so sídlom 1 North Wall Quay, Dublin 1, Írsko, zapísaná na Úrade pre registráciu spoločností pod číslom 132781, prevádzkujúca svoju podnikateľskú činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky, so sídlom Dvořákovo nábřeží 8, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 36 861 260, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1662/B (ďalej len „**banka**“) povinná určiť kategóriu klienta podľa ustanovení § 8a a § 73u zákona o CP. V tejto súvislosti je Banka povinná zaradiť všetkých svojich klientov, ktorým poskytuje investičné služby do troch kategórií – oprávnená protistrana, profesionálny klient, neprofesionálny klient. V závislosti od kategórie klienta bude klientom poskytnutá rozdielna úroveň ochrany.

## 2. Kategórie klientov

Zásady kategorizácie klientov vyplývajú z § 8a a § 73u zákona o CP, ktorý transponoval do slovenského práva požiadavky MiFID II, pričom takéto zásady sú uvedené v článku 4 tohto dokumentu.

## 3. Zmena kategorizácie klienta

### 3.1 Zmena kategórie klienta z oprávnenej protistrany na profesionálneho/neprofesionálneho klienta

Oprávnená protistrana má právo požadovať, aby sa s ňou zaobchádzalo ako s profesionálnym klientom alebo neprofesionálnym klientom. Žiadosť sa musí podať písomne a musí sa v nej uviesť, či sa zaobchádzanie ako s neprofesionálnym alebo profesionálnym klientom vzťahuje na jednu alebo viac investičných služieb alebo transakcií, alebo na jeden alebo viac druhov transakcií alebo produktov. V prípade ak oprávnená protistrana výslovne nepožiada, aby sa s ňou zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom, banka je povinná s takouto oprávnenou protistranou zaobchádzať ako s profesionálnym klientom. Ak klient požiadava o zmenu kategorizácie, banka mu môže odmietnuť poskytnúť jednu alebo viacero služieb.

#### 3.1.2 Zmena kategórie klienta z oprávnenej protistrany na neprofesionálneho klienta

Ak oprávnená protistrana výslovne požiadava, aby sa s ňou zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom, také zaobchádzanie sa poskytne na základe písomnej zmluvy medzi klientom a bankou, v ktorej sa uvedie, že s takouto osobou sa nebude zaobchádzať ako s profesionálnym klientom pri uplatňovaní pravidiel pri výkone činnosti vo vzťahu ku klientom; v tejto zmluve sa zároveň uvedie, či sa vzťahuje na jednu alebo viaceré investičné služby alebo vedľajšie služby alebo obchody alebo na jeden alebo viaceré druhy finančných nástrojov alebo obchodov.

### 3.2 Zmena kategorizácie klienta v prípade profesionálneho klienta

V prípade, že bol klient kategorizovaný ako profesionálny klient, takýto profesionálny klient je v zmysle § 8a ods. 9 zákona o CP povinný informovať banku o každej zmene, ktorá by mohla ovplyvniť jeho zaradenie do kategórie profesionálny klient. Banka je následne povinná prijať potrebné opatrenia na preradenie klienta do inej kategórie.

### **3.2.1 Zmena kategórie klienta z profesionálneho klienta na neprofesionálneho klienta**

Ak profesionálny klient usúdi, že nie je schopný riadne posúdiť alebo zvládnuť riziká spojené s príslušnou investičnou službou alebo vedľajšou službou, môže požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo rovnako ako s klientom, ktorý nie je profesionálnym klientom. Také zaobchádzanie sa poskytne na základe písomnej zmluvy medzi klientom a bankou, v ktorej sa uvedie, že s takouto osobou sa nebude zaobchádzať ako s profesionálnym klientom pri uplatňovaní pravidiel pri výkone činnosti vo vzťahu ku klientom; v tejto zmluve sa zároveň uvedie, či sa vzťahuje na jednu alebo viaceré investičné služby alebo vedľajšie služby alebo obchody alebo na jeden alebo viaceré druhy finančných nástrojov alebo obchodov.

Profesionálny klient je oprávnený žiadať o zaradenie do kategórie neprofesionálny klient prostredníctvom formuláru banky, v ktorom je povinný určiť či žiada aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom na určitú transakciu, investičnú službu alebo na všetky investičné služby alebo transakcie. Ak klient požiada o zmenu kategorizácie, banka mu môže odmietnuť poskytnúť jednu alebo viacero služieb.

### **3.2.2 Zmena kategórie klienta z profesionálneho klienta na oprávnenú protistranu**

Profesionálny klient môže požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s oprávnenou protistranou, pričom táto kategória sa uplatňuje len pre nasledovné investičné služby a činnosti:

- a) prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov,
- b) vykonanie pokynu klienta na jeho účet,
- c) obchodovanie na vlastný účet.

Ak profesionálny klient požiada aby sa s ním zaobchádzalo ako s oprávnenou protistranou, musí písomne potvrdiť žiadosť, aby sa s ním zaobchádzalo ako so spôsobilou protistranou, a to buď všeobecne alebo v súvislosti s jednou alebo viacerými investičnými službami alebo transakciami, alebo druhmi transakcií alebo produktov, a skutočnosť, že si je vedomý následkov vrátane ochrany, o ktorú môže prísť v dôsledku žiadosti.

Podľa zákona o CP a MiFID II patrí klientovi v prípade, ak je zaradený do kategórie oprávnenej protistrany, nižšia úroveň ochrany ako pri kategórii profesionálny klient alebo neprofesionálny klient, a to najmä banka nie je povinná:

- a) zabezpečiť najlepší možný výsledok pri vykonávaní pokynu klienta, poskytnúť oprávnenej protistrane všetky nevyhnutné informácie o svojej stratégii vykonávania pokynov a pred vykonaním prvého pokynu získať predchádzajúci súhlas oprávnenej protistrany s takouto stratégiou,
- b) posudzovať vhodnosť produktu alebo služby, ktorú klientovi poskytuje, pričom banka je oprávnená predpokladať, že klient má dostatočnú úroveň znalostí na to, aby si zvolil pre seba najvhodnejší produkt alebo službu,
- c) sprístupňovať klientovi žiadne informácie o poplatkoch, províziách, peňažných alebo nepeňažných výhodách, ktoré banka platí alebo dostáva,
- d) informovať oprávnenú protistranu o ochrane peňažných prostriedkov a finančných nástrojov klienta a vykonávaní pokynov klienta podľa požiadaviek článku 49 a 59 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016,

- e) poskytnúť klientovi všetky informácie o nákladoch a pridružených poplatkoch vzťahujúcich sa na investičné služby a vedľajšie služby podľa článku 50 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016,
- f) poskytnúť oprávnenej protistrane informácie o tom, že jej stratégia pokynov umožňuje, aby sa pokyny oprávnenej protistrany mohli vykonať mimo regulovaného trhu alebo mnohostranného obchodného systému, a zároveň je oprávnená vykonať pokyny oprávnenej protistrany mimo regulovaného trhu alebo mimo mnohostranného obchodného systému aj bez získania predchádzajúceho súhlasu oprávnenej protistrany s takým spôsobom vykonania pokynu,
- g) poskytnúť klientovi rovnakú úroveň ochrany akú poskytuje profesionálnym klientom pokiaľ ide o informácie adresované alebo šírené klientom a spracovanie pokynov klientov a
- h) oznamovať klientovi skutočnosť, že niektoré špecifické produkty alebo služby, ktoré Banka ponúka kombinovaným spôsobom, sú k dispozícii takisto individuálne a špecifikovať súvisiace náklady na jednotlivé produkty a služby.

### 3.2.3 Zmena kategórie klienta z neprofesionálneho klienta na profesionálneho klienta

Neprofesionálny klient je oprávnený žiadať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s profesionálnym klientom. Neprofesionálny klient môže byť priradený do kategórie profesionálneho klienta len ak spĺňa aspoň dve z týchto podmienok:

- a) za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonal na trhoch s cennými papiermi priemerne desať významných obchodov za štvrtrok, pričom významným obchodom sa na tieto účely rozumie obchod s cennými papiermi, ktorého objem je vyšší ako 6 000 EUR,
- b) veľkosť jeho portfólia cenných papierov prevyšuje 500 000 EUR,
- c) fyzická osoba pracuje alebo pracovala najmenej jeden rok vo finančnom sektore na pozícii, ktorá si vyžaduje znalosti investovania do cenných papierov (táto podmienka sa týka len fyzických osôb).

V prípade, že dôjde k takejto zmene kategórie, banka je oprávnená predpokladať, že klient má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené, a preto:

- a) klient stráca nárok na ochranu a niektoré práva poskytované neprofesionálnym klientom ako investorom v zmysle ustanovení zákona o CP a MiFID II,
- b) banka nie je povinná skúmať znalosti a skúsenosti profesionálneho klienta,
- c) klient bude dostávať menej informácií o banke, jej službách a akýchkoľvek investíciách (napríklad informácií o nákladoch a pridružených poplatkoch, províziách a poplatkoch a prospektoch cenných papierov),
- d) pri zabezpečovaní najlepšieho možného výsledku pri vykonávaní pokynu klienta nie je banka povinná zohľadniť prioritne celkové náklady na predmetný investičný obchod ako najvýznamnejší faktor pre dosiahnutie najlepšieho možného výsledku,
- e) banka nie je povinná vopred informovať klienta o výskyte vážnych prekážok, ktoré sa týkajú riadneho vykonania pokynu klienta,
- f) ak sú riziká vyplývajúce z investičnej služby ponúkanej spolu s inou službou alebo produktom ako súčasť balíka alebo ako podmienka v rámci tejto istej dohody alebo balíka pravdepodobne odlišné od rizík spojených s jednotlivými zložkami služby, klient stráca nárok na primeraný opis jednotlivých zložiek dohody alebo balíka a spôsobu, akým ich vzájomné pôsobenie riziká mení.

## 4. Zásady kategorizácie klientov

### 4.1. Oprávnená protistrana

Oprávnenou protistranou je:

- a) obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi,
- b) úverová inštitúcia alebo zahraničná úverová inštitúcia,
- c) poisťovňa, zahraničná poisťovňa alebo poisťovňa z iného členského štátu Európskej únie,
- 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) 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,
- k) profesionálny klient podľa článku 4.2 a) až c) tohto dokumentu, ak už nie je uvedený v písmenách a) až j).

### 4.2 Profesionálny klient

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. Za profesionálneho klienta sa považuje

- 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 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.
- c) štátny orgán, štátny orgán 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,
- d) 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,
- e) osoba, s ktorou sa na jej žiadosť môže zaobchádzať ako s profesionálnym klientom, ak sú splnené podmienky podľa článku 3.2.3 tohto dokumentu.

### 4.3 Neprofesionálny klient

V súlade so zákonom o CP sú všetci klienti a potenciálni klienti, ktorí nespádajú do kategórie profesionálny klient alebo do kategórie oprávnená protistrana zaradení do kategórie neprofesionálny klient.