

Zásady kategorizácie klientov

I. Všeobecné informácie

V súlade so zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov vznení 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 AppleTrade s.r.o. so sídlom Žižkova 7803/9, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 02, IČO: 53 817 745, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č.: 153105/B, zriadená podľa práva Slovenskej republiky (ďalej len „AppleTrade“) ako finančný agent pôsobiaci v sektore kapitálového trhu povinný určiť kategóriu klienta podľa ustanovenia § 8a Zákona o CP. V tejto súvislosti je finančný agent povinný začleniť všetkých klientov, na ktorých sa vzťahuje Zákon o CP do nasledujúcich kategórií: profesionálny klient, neprofesionálny klient a je povinný informovať klientov o zaradení do príslušnej kategórie v zmysle Zákona o CP. V závislosti od určenia kategorizácie je klientovi poskytnutý rôzny stupeň ochrany.

Pri poskytovaní finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu v zmysle Zákona o FS, spoločnosť AppleTrade zaobchádza so všetkými klientmi ako s neprofesionálnymi klientmi.

II. Kategórie klientov

Klientom sa rozumie osoba, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie. Podľa Zákona o CP sa delia klienti do 3 kategórií:

Neprofesionálnym klientom sa rozumie klient, ktorý nie je profesionálnym klientom a ani oprávnenou protistranou. Nemá odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené. Neprofesionálnym klientom sa rozumie klient, ktorý je fyzickou osobou, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie pre osobnú potrebu alebo pre potrebu príslušníkov jeho 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.**

V prípade, že klient bude požadovať vyšší stupeň ochrany, má právo požiadať o zmenu z profesionálneho klienta na neprofesionálneho klienta.

V prípade, že klient bude požadovať nižší stupeň ochrany, má právo požiadať o zmenu z neprofesionálneho klienta na profesionálneho klienta. V prípade uskutočnenia takejto zmeny je spoločnosť AppleTrade 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 klient stráca nárok na ochranu a niektoré práva poskytované neprofesionálnym klientom ako investorom v zmysle ustanovení Zákona o CP.

- **Zmeny kategorizácie profesionálneho klienta na neprofesionálneho klienta.**

Ak profesionálny klient vzhľadom na zamýšľanú investičnú službu nie je schopný náležite posúdiť alebo zvládnuť riziká spojené s touto službou, alebo sa zmenili, alebo nespĺňa počiatočné podmienky, za ktorých bol kategorizovaný ako profesionálny klient, má pred uvedeným zámerom právo požiadať spoločnosť AppleTrade o to, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom.

Právo profesionálneho klienta, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom, je oprávnený si uplatniť prostredníctvom písomnej žiadosti o zmenu kategorizácie, v ktorej je profesionálny klient povinný určiť, či žiada, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom na určitú investičnú službu alebo na všetky budúce investičné služby. Spoločnosť AppleTrade je povinná uvedenú písomnú žiadosť o zmenu kategorizácie preskúmať z pohľadu náležitostí určených Zákonom o CP a v prípade ich splnenia je povinná ju akceptovať. Na základe akceptovanej písomnej žiadosti o zmenu kategorizácie klient nadobúda práva na ochranu poskytované neprofesionálnym klientom.

- **Zmena kategorizácie neprofesionálneho klienta na profesionálneho klienta.**

Pokiaľ bol klient kategorizovaný ako neprofesionálny, má právo písomne požiadať aby s ním bolo zaobchádzané ako s profesionálnym klientom pokiaľ klient preukáže, že spĺňa dve z nižšie uvedených podmienok (doklady, ktorými preukazuje dané skutočnosti určí spoločnosť AppleTrade):

- osoba za predchádzajúce štyri štvrťroky vykonala na trhoch s cennými papiermi priemerne desať významných obchodov za štvrťrok, pričom významným obchodom pre tento účel bude spoločnosť AppleTrade 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 pozícii, ktorá si vyžaduje znalosti investovania do cenných papierov.

Spoločnosť AppleTrade 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.

Spoločnosť AppleTrade pred uskutočnením zmeny zaradenia písomne klientovi oznámi stratu práv na ochranu (neprofesionálneho) klienta, ktoré vyplynú zo zmeny jeho kategorizácie (z neprofesionálneho na profesionálneho), a klient na doručenom oznámení o strate práv písomne potvrdí, že tejto strate si je plne vedomý.

- **Zmena kategorizácie oprávnenej protistrany**

V súlade s ustanovením § 73u ods. 3 a 4 Zákona o CP je spoločnosť AppleTrade povinná získať potvrdenie, že oprávnená protistrana súhlasí, aby sa s ňou zaobchádzalo ako s Oprávnenou protistranou. Oprávnená protistrana môže takýto súhlas udeliť na všetky obchody alebo iba na jednotlivé obchody. Oprávnená protistrana má právo písomne požiadať o preradenie aj do kategórie profesionálny klient alebo neprofesionálny klient. V prípade, ak výslovne oprávnená protistrana neuvedie, aby sa s ňou zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom, spoločnosť AppleTrade je povinná s touto oprávnenou protistranou zaobchádzať ako s profesionálnym klientom.

IV. Práva neprofesionálneho klienta

Spoločnosť AppleTrade je povinná v zmysle Zákona o CP najmä:

- poskytnúť klientovi nevyhnutné informácie podľa § 73d ods. 1 Zákona o CP: o spoločnosti AppleTrade finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách, mieste výkonu služby, všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch. Informácie spoločnosť AppleTrade 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 AppleTrade 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 AppleTrade alebo iné právne vzťahy alebo obchodné vzťahy, či sa poskytne klientovi pravidelné posúdenie vhodnosti finančných nástrojov odporúčaných spoločnosťou AppleTrade 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 AppleTrade 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 AppleTrade 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 AppleTrade neumožní určiť, či príslušná investičná služba alebo finančný nástroj sú pre neho primerané. Upozornenia spoločnosť AppleTrade poskytuje v štandardizovanej forme.