

**KATEGORIZÁCIA KLIENTOV A  
PODMIENKY NA ZMENU KATEGORIZÁCIE KLIENTOV**  
(ďalej len „Kategorizácia klientov“)

**Článok I.**

**ÚVODNÉ USTANOVENIA**

1. **SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.**, Staromestská 3, 811 03 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, IČO: 53 725 654, zap. v OR OS BA I, odd. Sro, vložka č.: 152274/B, právna forma: spoločnosť s ručením obmedzeným je samostatný finančný agent zapísaný v registri samostatných finančných agentov vedenom Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“) pod registračným číslom 262024 (ďalej len „SIMPLEA FS“). SIMPLEA FS je oprávnený mimo iné vykonávať finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu. SIMPLEA FS vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami, ktorých zoznam je uvedený na webovom sídle spoločnosti [www.simplea.sk](http://www.simplea.sk), pričom tieto zmluvy nemajú výhradnú povahu.
2. SIMPLEA FS vykonáva finančné sprostredkovanie vo vlastnom mene a rovnako aj prostredníctvom podriadených finančných agentov, ktorí sú zapísaní NBS v zozname podriadených finančných agentov v príslušnom podregistri pre jednotlivé sektory s priradeným registračným číslom (ďalej len „PFA“). PFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so SIMPLEA FS uzatvorenej v súlade s ustanovením § 9 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o FSaFP“).
3. Finančným agentom sa na účely tejto Kategorizácie klientov rozumie SIMPLEA FS a rovnako aj PFA, tzn. že povinnosť uvedenú v príslušnom ustanovení má SIMPLEA FS, ak vykonáva finančné sprostredkovanie priamo voči klientovi alebo ten PFA, ktorý priamo vykonáva finančné sprostredkovanie vo vzťahu ku klientovi.
4. Definície a pojmy používané a bližšie nešpecifikované v ďalšom texte tejto Kategorizácie klientov sa vykladajú v súlade s platnou právnou úpravou, a to najmä v súlade so zákonom o FSaFP, zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v platnom znení (ďalej len „ZCP“) a Delegovaným nariadením komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice (ďalej len ako „Delegované nariadenie“).

**Článok II.**

**VŠEOBECNÉ USTANOVENIA O KATEGORIZÁCII KLIENTOV PODĽA ZCP**

1. SIMPLEA FS pri poskytovaní finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu vo vzťahu k nasledovným službám:
  - poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia a/alebo
  - poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania, informuje klientov o zaradení do príslušnej kategórie v zmysle ZCP, a to v nadväznosti na skutočnosť, že v závislosti od kategorizácie klienta je SIMPLEA FS povinná v súlade so ZCP poskytnúť mu rôznu mieru ochrany – neprofesionálnemu klientovi sa vymedzuje najvyššia úroveň ochrany.

### Článok III.

#### KATEGORIZÁCIA KLIENTOV PODĽA ZCP

1. **Klientom** je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorej SIMPLEA FS poskytuje investičnú službu alebo vedľajšiu službu.
  2. ZCP rozlišuje základné triedy klientov – **neprofesionálneho klienta, profesionálneho klienta a oprávnenú protistranu.**
  3. **Profesionálny klient** je 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) ZCP 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, pričom za veľkú obchodnú spoločnosť sa považuje 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,
    - c) 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,
    - 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 nasledovné podmienky:
      - sú splnené aspoň dve z podmienok (i/ až iii/):
        - i) klient za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonal na príslušnom trhu s finančnými nástrojmi priemerne desať významných obchodov s finančnými nástrojmi za štvrtrok;
        - ii) veľkosť jeho portfólia zahŕňajúceho finančné nástroje a peňažné vklady prevyšuje 500 000 eur,
        - iii) klient najmenej jeden rok vykonáva alebo vykonával v súvislosti s výkonom svojho zamestnania, povolania alebo funkcie činnosť v oblasti finančného trhu na pozícii, ktorá si vyžaduje znalosti obchodov alebo investičných služieb poskytovaných alebo ktoré sa majú poskytovať pre tohto klienta,
- a zároveň
- Finančný agent 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 Finančnému agentovi, že žiada, aby sa s ním 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,
  - Finančný agent poskytol 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 podľa predchádzajúceho bodu.

4. **Oprávnenou protistranou** je:

- 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) ZCP,
  - 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 § 8a ods. 2 písm. a) až c) ZCP, ak už nie je uvedený v písmenách a) až j),
  - l) profesionálny klient podľa § 8a ods. 2 písm. e) ZCP na jeho žiadosť a len vo vzťahu k investičným službám alebo vedľajším službám alebo obchodom, pri ktorých ho možno považovať za profesionálneho klienta.
5. **Neprofesionálni klienti** sú všetci klienti alebo potenciálni klienti, ktorí nespádajú do zaradenia profesionálny klient a oprávnená protistrana. Neprofesionálny klient zväčša nemá dostatočné odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie rozhodnutí a na posúdenie rizík súvisiacich s rozhodnutiami o investíciách v rámci ZCP.

#### Článok IV.

##### **ZMENA KATEGORIZÁCIE KLIENTA**

1. Klient má právo písomne požiadať Finančného agenta o zmenu zaradenia klienta. So zmenou zaradenia klienta súvisí i vyšší alebo nižší stupeň ochrany pri uplatňovaní pravidiel pri výkone činnosti vo vzťahu ku klientom.
2. Klient zaradený ako profesionálny klient má právo požiadať Finančného agenta, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom ak:
  - tento klient usúdi, že nie je schopný riadne posúdiť alebo zvládnuť riziká spojené s príslušnou investičnou službou alebo vedľajšou službou, alebo
  - tento klient oznámi, že sa zmenili jeho podmienky, na základe ktorých bol zaradený ako profesionálny klient.
3. Zmenu zaradenia z profesionálneho klienta na neprofesionálneho klienta Finančný agent vykoná na základe písomnej zmluvy medzi klientom a Finančným agentom, v ktorej sa uvádza, že s týmto klientom sa nebude zaobchádzať ako s profesionálnym klientom pri uplatňovaní pravidiel pri výkone činnosti vo vzťahu ku klientom. Súčasne sa v tejto zmluve uvádza, či sa vzťahuje na jednu alebo na viaceré investičné služby alebo vedľajšie služby alebo obchody alebo na jeden alebo viaceré druhy finančných nástrojov alebo obchodov.
4. Pokiaľ bol klient zaradený ako neprofesionálny klient, má právo písomne požiadať Finančného agenta, aby sa s ním zaobchádzalo ako s profesionálnym klientom, ak:
  - a) spĺňa aspoň dve z podmienok:

- klient za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonal na príslušnom trhu s finančnými nástrojmi priemerne desať významných obchodov s finančnými nástrojmi za štvrtrok;
  - veľkosť portfólia klienta zahŕňajúceho finančné nástroje a peňažné vklady prevyšuje 500 000 EUR,
  - klient najmenej jeden rok vykonáva alebo vykonával v súvislosti s výkonom svojho zamestnania, povolania alebo funkcie činnosť v oblasti finančného trhu na pozícii, ktorá si vyžaduje znalosti obchodov alebo investičných služieb poskytovaných alebo ktoré sa majú poskytovať pre túto osobu.
- b) Finančný agent posúdi odborné znalosti, skúsenosti a poznatky klienta a vydá písomné vyjadrenie, že tieto poskytujú primeranú záruku, že vzhľadom na povahu plánovaných obchodov alebo poskytovania investičných služieb alebo vedľajších služieb je klient schopný uskutočňovať vlastné rozhodnutia o investíciách a rozumie príslušným rizikám s tým spojeným,
- c) tento klient písomne vyhlási Finančnému agentovi, že žiada, aby sa s ním 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,
- d) Finančný agent poskytol tomuto klientovi jednoznačné písomné upozornenie o možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu,
- e) tento klient písomne uviedol v dokumente oddelenom od zmluvy, že si je vedomý následkov straty práv podľa bodu d).
5. Finančný agent je pred uzavretím obchodu s osobou podľa článku III. ods. 4 písm. k) alebo l) tejto Kategorizácie klientov povinný získať potvrdenie od budúcej protistrany, že súhlasí, aby sa s ňou zaobchádzalo ako s oprávnenou protistranou. Takéto potvrdenie sa môže vydať na všetky obchody alebo len na jednotlivé obchody. Oprávnená protistrana má za podmienok ustanovených v § 73u ZCP 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, Finančný agent zaobchádza s takouto oprávnenou protistranou ako s profesionálnym klientom.

V Bratislave, dňa 1. 9. 2021

SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.  
Ing. Peter Michajlov  
konateľ