

Zásady a pravidlá zmeny kategorizácie klientov

V súlade so zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) je J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s. („Spoločnosť“) povinná určiť kategóriu klienta podľa ustanovenia § 8a a § 73u. V tejto súvislosti je Spoločnosť povinná zadeliť všetkých svojich klientov do troch kategórií - oprávnená protistrana, profesionálny klient, neprofesionálny klient.

V závislosti od určenia kategorizácie klienta Spoločnosť je povinná v súlade so zákonom o cenných papieroch poskytnúť klientom rôzne stupne ochrany.

1. Zásady kategorizácie klienta

1.1 Oprávnená protistrana

Oprávnenou protistranou 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) zákona o cenných papieroch
- 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) zákona o cenných papieroch, ak už nie je uvedený v písmenách a) až j),
- l) profesionálny klient podľa § 8a ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch na jeho žiadosť a len vo vzťahu k investičným službám alebo vedľajším službám alebo obchodom, pri ktorých ho možno považovať za profesionálneho klienta.

1.2 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 cenných papieroch 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) veľké obchodné spoločnosti, pričom za veľkú obchodnú spoločnosť sa považuje obchodná spoločnosť spĺňajúca aspoň dve z týchto podmienok na individuálnej báze:
 - i. celková suma jej majetku prevyšuje 20 000 000 EUR,
 - ii. čistý ročný obrat prevyšuje 40 000 000 EUR,
 - iii. jej vlastné zdroje prevyšujú 2 000 000 EUR,V prípade, že klient pre potreby vykonania kategorizácie zo strany Obchodníka neposkytne Obchodníkovi súvahu spoločnosti vyhotovenú k 31.12. bezprostredne predchádzajúceho kalendárneho roka, Obchodník kategorizuje klienta alebo potencionálneho klienta ako Neprofesionálneho klienta,
- c) štátny orgán, obec, 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 spĺňa aspoň dve z uvedených kritérií:
 - i. za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonala na trhoch s finančnými nástrojmi priemerne desať významných obchodov za štvrtrok,
 - ii. veľkosť jej portfólia zahŕňajúceho finančné nástroje a peňažné vklady prevyšuje 500 000 EUR,

- iii. najmenej jeden rok vykonáva alebo vykonávala 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.

1.3 Neprofesionálny klient

Neprofesionálny klient, je klient, ktorý nemá odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách do podielových fondov a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené a pokyny vykonáva pre osobnú potrebu alebo potrebu príslušníkov jeho domácnosti. Spoločnosť do tejto kategórie zaradí všetkých klientov, ktorí nespĺňajú predpoklady stanovené pre profesionálnych klientov a oprávnené protistrany.

Spoločnosť je vo vzťahu k neprofesionálnemu klientovi povinná:

- a) poskytnúť všetky nevyhnutné informácie (informácie o Spoločnosti, podielových fondoch, stratégiách, nákladoch spojených s investovaním do podielových fondov, vrátane poučenia o rizikách spojených s investovaním do podielových fondov a pod.),
- b) informovať klienta na trvanlivom médiu v dostatočnom časovom predstihu predtým, ako vstúpi do zmluvného vzťahu so Spoločnosťou, obsahom ktorého je investovanie do podielových fondov a pred vykonaním prvého pokynu na investovanie do podielového fondu o podrobných podmienkach zmluvného vzťahu, a o rizikách, ktoré s týmto zmluvným vzťahom súvisia,
- c) zaslať oznámenie na trvanlivom médiu potvrdzujúce vykonanie pokynu najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí takéhoto pokynu,
- d) v prípade vykonávania pokynu na účet klienta sa najlepší možný výsledok určí na základe opatrení a postupov uvedených v dokumente „Stratégia vykonávania pokynov“, zverejnenej na www.jtis.sk
- e) vopred informovať prostredníctvom www.jtis.sk o akýchkoľvek vážnych prekážkach týkajúcich sa riadneho vykonania pokynov, o ktorých má Spoločnosť vedomosť,
- f) informovať o jeho práve písomne požiadať o podrobné informácie týkajúce sa opatrení na predchádzanie konfliktu záujmov,
- g) informovať, že na investovanie do podielových fondov sa neposkytuje ochrana z garančného fondu investícií, a na investované prostriedky do podielových listov sa nevzťahuje systém ochrany vkladov,
- h) informovať, že ďalšie podrobné informácie a dokumenty vzťahujúce sa k zmluvnému vzťahu so Spoločnosťou, ktorý vzniká pri investovaní do podielových fondov sú zverejnené na www.jtis.sk.

2.Zásady zmeny kategorizácie klienta

Všetky žiadosti o zmenu kategorizácie sa podávajú na tlačive Spoločnosti. Zmena kategorizácie nastane na základe prevzatia písomného oznámenia Spoločnosti o akceptovaní žiadosti klienta o zmenu kategorizácie, resp. na základe uzatvorenia písomnej dohody o zmene kategorizácie s klientom.

2.1 Zmena kategorizácie klienta v prípade Oprávnenej protistrany

V súlade s ustanovením § 73u ods. 3 zákona o cenných papieroch je Spoločnosť povinná získať potvrdenie, že Profesionálny klient uvedený v bode 1.3 písm. k) alebo l) súhlasí, aby sa s ním 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 je povinná s touto Oprávnenou protistranou zaobchádzať ako s Profesionálnym klientom.

2.2 Zmena kategorizácie klienta v prípade Profesionálneho klienta

V prípade, že bol klient kategorizovaný ako Profesionálny klient, je v zmysle § 8a ods. 9 zákona o cenných papieroch povinný informovať Spoločnosť o každej zmene, ktorá by mohla ovplyvniť jeho kategorizáciu. Spoločnosť je následne povinná prijať všetky potrebné opatrenia na preradenie klienta do inej kategórie (ak sú na také preradenie splnené zákonné podmienky).

- a) Zmena kategorizácie Profesionálneho klienta na Neprofesionálneho klienta - (i) na základe písomnej žiadosti Profesionálneho klienta Spoločnosť vykoná zmenu pokiaľ usúdi, že klient nie je schopný posudzovať alebo zvládnuť riziká spojené s investovaním do podielových fondov, (ii) Spoločnosť z vlastnej iniciatívy klientovi oznámi, že sa zmenili podmienky, podľa ktorých bol kategorizovaný ako Profesionálny klient, (iii) Spoločnosť získa informácie, z ktorých vyplýva, že klient nespĺňa počiatočné podmienky kategorizácie.
- b) Zmena kategorizácie Profesionálneho klienta na Oprávnenú protistranu - Pokiaľ v zmysle zákona o cenných papieroch nastanú také skutočnosti u Profesionálneho klienta, Spoločnosť, môže zmeniť jeho kategorizáciu na Oprávnenú protistranu.

Spoločnosť je povinná získať potvrdenie, že klienti uvedení v bode 1.1 písm. k) a l) súhlasia, aby sa s nimi zaobchádzalo ako s Oprávnenou protistranou .

2.3 Zmena kategorizácie klienta v prípade Neprofesionálneho klienta

V prípade, ak bol klient kategorizovaný ako Neprofesionálny klient, môže žiadať o zmenu kategorizácie na Profesionálneho klienta, ak:

- a) Klient spĺňa aspoň dve z nasledujúcich podmienok (splnenie ktorých je klient povinný preukázať Spoločnosti bez akýchkoľvek pochybností):
 - i. za predchádzajúce štyri štvrťroky vykonal na príslušnom trhu s finančnými nástrojmi priemerne desať významných obchodov s finančnými nástrojmi za štvrťrok, pričom významným obchodom s finančnými nástrojmi sa rozumie obchod s finančnými nástrojmi, ktorého objem je vyšší ako 6 000 EUR, a príslušným trhom sa rozumie regulovaný trh, mnohostranný obchodný systém alebo neorganizovaný trh, na ktorý sú prijaté na obchodovanie finančné nástroje, vo vzťahu ku ktorým sú poskytované alebo sa majú poskytovať investičné služby pre tohto Klienta,
 - ii. veľkosť jeho portfólia zahŕňajúceho finančné nástroje a peňažné vklady prevyšuje 500 000 EUR,
 - iii. 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;
- b) Klient písomne vyhlási Spoločnosti, 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 a písomne vyhlási, že si je vedomý následkov straty práv na ochranu a práv na náhradu.

Spoločnosť na základe žiadosti klienta 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 a Spoločnosť pred uskutočnením zmeny zaradenia klienta písomne upozorní na možnosť straty práv na ochranu a práv na náhradu.