

Pravidlá a postupy členenia klientov do kategórií

V súlade so zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „**Zákon**“) a smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (prepracované znenie) (ďalej len „**MiFID II**“), je 365.bank, a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 340 890 (ďalej len „**Banka**“) ako banka s oprávnením na poskytovanie investičných služieb povinná kategorizovať svojich klientov. Za klientov sa považujú fyzické alebo právnické osoby, ktorým obchodník s cennými papiermi poskytuje investičnú službu alebo vedľajšiu službu alebo ktoré o ňu požiadali (ďalej len „**Klient**“).

V tejto súvislosti je Banka povinná zaradiť všetkých svojich Klientov, na ktorých sa vzťahuje Zákon, do troch kategórií, a to oprávnená protistrana (ďalej len „**Oprávnená protistrana**“), profesionálny klient (ďalej len „**Profesionálny klient**“) alebo neprofesionálny klient (ďalej len „**Neprofesionálny klient**“).

Banka koná vo vzťahu k svojim Klientom v súlade so Zákonom, v súlade s MiFID II a ďalšími záväznými právnymi predpismi (najmä delegované nariadenie 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 „**delegované nariadenie 2017/565**“)). Banka koná pri poskytovaní investičných služieb alebo vedľajších služieb a vykonávaní investičných činností v súlade so zásadami poctivého obchodného styku s odbornou starostlivosťou (profesionálne, nezáujate, so zachovaním bezpečnosti finančného systému a bez manipulácie trhu) v záujme svojich klientov, ktorým poskytuje náležitú ochranu.

Článok 1 Oprávnená protistrana

- 1.1. Oprávnenou protistranou sa na účely [podľa § 6 ods. 1 písm. a), b), c) Zákona] prijatia a postúpenia pokynu klienta, vykonania pokynu a obchodovania na vlastný účet a v súlade s ustanovením § 73u Zákona 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, t. j.:
 - i. prevádzkovatelia, ktorí sú povinní dodržiavať ustanovenia osobitného predpisu (zákon č. 414/2012 Z. z. o obchodovaní s emisnými kvótami a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov), ktorí pri obchodovaní s emisnými kvótami nevykonávajú pokyny klientov a neposkytujú žiadne investičné služby alebo nevykonávajú žiadne investičné činnosti okrem obchodovania na vlastný účet, ak nepoužívajú metódu vysokofrekvenčného algoritmického obchodovania,
 - ii. prevádzkovatelia prenosovej sústavy alebo prepravnej siete podľa osobitných predpisov (napríklad zákon č. 251/2012 Z. z. o energetike a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov), iných predpisov alebo usmernení v oblasti sieťových odvetví prijatých na základe týchto predpisov, pre akúkoľvek osobu konajúcu v ich mene ako poskytovateľ služieb na účely vykonávania ich úloh podľa uvedených predpisov alebo usmernení a pre akéhokoľvek

prevádzkovateľa alebo správcu mechanizmu na vyrovnanie energetických odchýlok, potrubnej siete alebo systému na udržiavanie rovnováhy dodávok a použitia energie pri vykonávaní takýchto úloh, len ak pri vykonávaní uvedených činností vykonávajú aj investičné činnosti alebo poskytujú investičné služby súvisiace s komoditnými derivátmi s cieľom vykonávať uvedené činnosti; to neplatí pre organizovanie sekundárneho trhu vrátane systému pre sekundárne obchodovanie s finančnými prenosovými právami,

- 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 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, ak už nie je uvedený v písm. a) až j), t. j.:
 - i. obchodník s komoditami a komoditnými derivátmi, finančná inštitúcia, osoba, ktorá na vykonávanie svojej činnosti na finančnom trhu má povolenie príslušného orgánu alebo jej činnosť je osobitne upravená všeobecne záväznými právnymi predpismi,
 - ii. 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,
- l) Profesionálny klient v zmysle Článku 2, bod 2.1., písm. e) (viď definície profesionálnych klientov nižšie), pokiaľ sám o zaradenie do kategórie Oprávnená protistrana požiadal na jeho žiadosť, a to len vo vzťahu k investičným službám alebo vedľajším službám alebo obchodom, pri ktorých ho možno považovať za Profesionálneho klienta.

- 1.2. Pred uzatvorením obchodu s Klientom - Oprávnenou protistranou uvedenou v definícii Profesionálneho klienta v článku II bod 2.1 písm. b) a e) je Banka povinná od Klienta získať potvrdenie, že súhlasí, aby sa s ním zaobchádzalo ako s Oprávnenou protistranou. Takéto potvrdenie sa môže vydať pre všetky obchody alebo len pre jednotlivé obchody.
- 1.3. Oprávnená protistrana je vo vzťahu k [podľa § 6 ods. 1 písm. a), b), c) Zákona] prijatiu a postúpeniu pokynu klienta, vykonaniu pokynu a obchodovaniu na vlastný účet kategóriou Klientov s najnižším stupňom ochrany. Vo vzťahu k ostatným investičným službám má takýto Klient postavenie Profesionálneho klienta.

Článok 2

Profesionálny klient

- 2.1. Profesionálnym klientom sa v súlade so Zákom 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 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:
 - i. celková suma jej majetku je najmenej 20 000 000 EUR,
 - ii. čistý ročný obrat je najmenej 40 000 000 EUR,
 - iii. jej vlastné zdroje sú najmenej 2 000 000 EUR,
 - c) 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,
 - d) iné právnické osoby, ktorých 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) osoby, s ktorými sa na ich žiadosť môže zaobchádzať ako s Profesionálnymi klientmi, ak klient spĺňa aspoň dve z kritérií uvedených v bodoch i. až iii. nižšie (ak ide o fyzickú osobu) alebo obidve kritériá uvedené v bodoch i. a ii. nižšie (ak ide o právnickú osobu):
 - i. za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonala na príslušnom trhu s finančnými nástrojmi priemerne desať významných obchodov s finančnými nástrojmi za štvrtrok, 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 túto osobu,
 - 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 túto osobu.

a zároveň:

- i. obchodník s cennými papiermi posúdi odborné znalosti, skúsenosti a poznatky klienta na základe vykonaného testu a vydá písomné potvrdenie, že tie poskytujú primeranú záruku, že je klient schopný uskutočňovať vlastné rozhodnutia o investíciách a rozumie príslušným rizikám s tým spojeným,
- ii. táto osoba písomne vyhlásila obchodníkovi s cennými papiermi, že žiada, aby sa s ňou 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,
- iii. obchodník s cennými papiermi poskytol tejto osobe jednoznačné písomné upozornenie o možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu,
- iv. táto osoba písomne uviedla v dokumente oddelenom od zmluvy, že si je vedomá následkov straty práv podľa bodu uvedeného vyššie.

2.2. Profesionálny klient je v súlade s MiFID II a Zákonom kategória Klientov so stredným stupňom ochrany.

Článok 3 Neprofesionálny klient

- 3.1. V súlade so Zákonom sú Bankou kategorizovaní ako Neprofesionálny klient všetci klienti a potenciálni klienti, ktorí nespádajú do kategorizácie ako Profesionálni klienti alebo ako Oprávnené protistrany.
- 3.2. Neprofesionálni klienti sú kategória Klientov, ktorým je poskytovaný najvyšší stupeň ochrany.

Článok 4 Počiatočná kategorizácia a zmena kategorizácie Klienta

- 4.1. Banka v súlade s MiFID II a so Zákonom má povinnosť zaradiť svojich klientov do kategórie Neprofesionálny klient, Profesionálny klient a Oprávnená protistrana. Banka v súvislosti s kategorizáciou informuje svojich klientov o zaradení do príslušnej kategórie a informuje ich o každom práve klienta žiadať iné zaradenie do kategórie a o každom obmedzení úrovne ochrany klienta, ktoré s takou zmenou kategórie súvisí.
- 4.2. Banka koná pri poskytovaní investičných služieb alebo vedľajších služieb a vykonávaní investičných činností v súlade so zásadami poctivého obchodného styku s odbornou starostlivosťou (profesionálne, nezaujate, so zachovaním bezpečnosti finančného systému a bez manipulácie trhu) v záujme svojich klientov, ktorým poskytuje náležitú ochranu.
- 4.3. Klient môže kedykoľvek požiadať Banku o zmenu svojej kategórie; všetky žiadosti o zmenu kategorizácie sa podávajú na formulároch Banky a musia byť Klientom podpísané, ak sa s Bankou nedohodol inak. V prípade, že Klientom je zahraničná alebo tuzemská banka, resp. úverová inštitúcia, môže o zmenu kategorizácie požiadať písomne aj bez vyplnenia Bankou určeného formulára s podpisom osôb oprávnených za ňu konať.
- 4.4. Zmena kategorizácie sa bude vzťahovať na všetky alebo jednotlivé finančné nástroje alebo investičné alebo vedľajšie služby.
- 4.5. Banka vykonáva **zmenu kategorizácie Klienta z vyššieho stupňa ochrany na nižší stupeň ochrany**, len ak:
 - a) o to Klient požiadal a sú splnené požiadavky vyplývajúce zo Zákona. Zmena nastane ku dňu doručenia písomného oznámenia Banky o akceptovaní žiadosti Klienta o zmenu kategorizácie, resp. ku dňu účinnosti písomnej dohody o zmene kategorizácie s Klientom,
 - b) u Klienta nastala okolnosť, ktorá spôsobila, že sa priamo zo Zákona stal Klientom patriacim do kategórie s nižším stupňom ochrany (napr. zmena právnej formy, získanie príslušnej licencie a iné). Zmena nastane ku dňu doručenia písomného oznámenia Banky Klientovi o zmene kategorizácie Klienta,
 - c) ide o Klienta podľa čl. II bod 2.1 a), b) c) a e) vyššie, ktorý by bol inak Profesionálnym klientom, ale Banka navrhuje jeho kategorizáciu ako Oprávnenej protistrany, na základe jeho súhlasu. Zmena nastane ku dňu doručenia súhlasu Klienta Banke.
- 4.6. Banka vykonáva **zmenu kategorizácie Klienta z nižšieho stupňa ochrany na vyšší stupeň ochrany**, len ak:
 - a) o to Klient požiadal a sú splnené požiadavky vyplývajúce zo Zákona. Zmena nastane ku dňu doručenia písomného oznámenia Banky o akceptovaní žiadosti Klienta o zmenu kategorizácie, resp. ku dňu účinnosti písomnej dohody o zmene kategorizácie s Klientom,
 - b) u Klienta nastala okolnosť, ktorá spôsobila, že sa priamo zo Zákona stal Klientom patriacim do kategórie s vyšším stupňom ochrany (napr. zmena právnej formy, zmena predmetu podnikania, zníženie obratu a pod.). Zmena nastane ku dňu doručenia oznámenia Banky Klientovi o zmene kategorizácie Klienta,
 - c) Banka zo skúsenosti z poskytovania investičných služieb Klientovi a na základe dostupných informácií rozhodne o zmene

kategorizácie Klienta. Zmena nastane ku dňu doručenia oznámenia Banky Klientovi o zmene kategorizácie Klienta.

Článok 5

Zmena kategorizácie Oprávnenej protistrany

- 5.1. Oprávnená protistrana má právo písomne požiadať o preradenie do kategórie Profesionálny klient alebo Neprofesionálny klient, a to všeobecne alebo pri jednotlivých obchodoch. Preradenie je možné vykonať prostredníctvom Žiadosti o zmenu kategorizácie. V prípade, že Klientom je zahraničná alebo tuzemská banka, resp. úverová inštitúcia, môže o zmenu kategorizácie požiadať písomne aj bez vyplnenia Žiadosti o zmenu kategorizácie, avšak s podpisom osôb oprávnených za ňu konať.
- 5.2. V prípade, ak Oprávnená protistrana výslovne neuvedie, aby sa s ňou zaobchádzalo ako s Neprofesionálnym klientom, Banka je povinná s touto Oprávnenou protistranou zaobchádzať ako s Profesionálnym klientom.

Článok 6

Zmena kategorizácie Profesionálneho klienta

- 6.1. Profesionálny klient je povinný informovať Banku o každej zmene, ktorá by mohla ovplyvniť jeho počiatočnú kategorizáciu ako Profesionálneho klienta. Ak Banka získa informáciu, že Profesionálny klient už nespĺňa počiatočné podmienky, ktoré ho oprávňovali na zaradenie do tejto kategórie, je povinná prijať potrebné opatrenia na jeho preradenie do inej kategórie.
- 6.2. Profesionálny klient môže Banku požiadať o preradenie do kategórie Neprofesionálny klient alebo Oprávnená protistrana:
 - a) Zmena kategorizácie z Profesionálneho klienta na Neprofesionálneho klienta:
 - i. Právo Profesionálneho klienta, aby sa s ním zaobchádzalo ako s Neprofesionálnym klientom, je oprávnený si uplatniť prostredníctvom Žiadosti o zmenu kategorizácie Profesionálneho klienta na Neprofesionálneho klienta, v ktorej je Profesionálny klient povinný určiť, či žiada, aby sa s ním zaobchádzalo ako s Neprofesionálnym klientom pri určitej investičnej službe alebo pri všetkých budúcich investičných službách.
 - ii. Banka je povinná uvedenú Žiadosť preskúmať z pohľadu náležitosti určených Zákom a v prípade ich splnenia akceptuje Žiadosť Klienta a Klientovi to oznámi alebo s Klientom uzatvorí písomnú dohodu s takýmto obsahom.
 - iii. Na základe Žiadosti Klient nadobúda práva na ochranu poskytované Neprofesionálnym klientom, ktoré sú uvedené nižšie.
 - b) Zmena kategorizácie z Profesionálneho klienta na Oprávnenú protistranu:
 - i. Táto zmena kategorizácie sa taktiež vykoná prostredníctvom Žiadosti o zmenu kategorizácie. O zmenu kategorizácie môže Profesionálny klient požiadať vo vzťahu k všetkým obchodom alebo len jednotlivým obchodom, avšak len vo vzťahu k investičným službám alebo vedľajším službám alebo obchodom, pri ktorých ho možno považovať za Profesionálneho klienta.
 - ii. V prípade, ak nastanú skutočnosti, na základe ktorých je možné považovať Profesionálneho klienta za Oprávnenú protistranu, nebudú sa vo vzťahu ku Klientovi ako Oprávnenej protistrane aplikovať ustanovenia § 73b až § 73m a § 73o až § 73t Zákona.

Článok 7

Zmena kategorizácie Neprofesionálneho klienta

- 7.1. Klient môže žiadať o zmenu kategorizácie na Profesionálneho klienta, ak Klient – fyzická osoba spĺňa aspoň dve z podmienok uvedených v písm. a) až c) nižšie a klient – právnická osoba spĺňa prvé dve podmienky uvedené v písm. a) a súčasne b) nižšie:
 - a) 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 túto osobu,
 - b) veľkosť jeho portfólia zahŕňajúceho finančné nástroje a peňažné vklady prevyšuje 500 000 EUR,
 - c) 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
 - d) Banka posúdi odborné znalosti a skúsenosti Klienta na základe **písomného Testu odborných znalostí** a vydá **písomné potvrdenie, že tieto poskytujú primeranú záruku, že Klient je schopný uskutočňovať vlastné rozhodnutia o investíciách a rozumieť príslušným rizikám s tým spojeným**, a Klient musí byť Bankou **upozornený na všetky druhy ochrany/práv, ktoré môže na základe zmeny kategorizácie stratiť**, a zároveň **Klient písomne vyhlási, že bol riadne**

poučený a je si vedomý všetkých eventuálnych následkov straty práv na ochranu súvisiacich so zmenou kategorizácie.

Článok 8

Upozornenie na následky zmeny kategorizácie a možnú stratu a zmenu práv Klienta

- 8.1. Klient pri zmene kategorizácie z Oprávnenej protistrany na **Neprofesionálneho klienta** (§ 73u ods. 4 Zákona) a pri zmene kategorizácie z **Profesionálneho na Neprofesionálneho klienta** (§ 8a ods. 4 a 5 Zákona) nadobúda práva na ochranu poskytované Neprofesionálnym klientom ako investorom v zmysle ustanovení Zákona, a to najmä:
- a) Banka je povinná poskytnúť Klientovi všetky nevyhnutné informácie, ktoré sú potrebné na porozumenie charakteru a rizikám investičnej služby/finančného nástroja (§ 73d ods.1 a ods. 10 Zákona),
 - b) Banka je povinná informovať Klienta na trvanlivom médiu v dostatočnom časovom predstihu predtým, ako bude viazaný akoukoľvek zmluvou o poskytnutí investičných/vedľajších služieb, o podrobných podmienkach zmluvy, na základe ktorej bude takýto obchod vykonaný, ako aj o informáciách o Banke, finančných nástrojoch a investičných stratégiách, mieste a nákladoch výkonu služby, ako aj o poučeníach o rizikách s nimi súvisiacich a o ochrane finančných nástrojov/prostriedkov Klienta, ktoré sa týkajú takejto zmluvy alebo týchto investičných/vedľajších služieb (§ 73d Zákona),
 - c) pred poskytnutím investičnej služby alebo vedľajšej služby je Klient jednoznačným, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný o existencii, povahe a výške poplatku, provízie alebo nepeňažnej výhody alebo, ak ich výšku nie je možné určiť, o metóde ich výpočtu (§ 73d Zákona),
 - d) Banka je povinná poskytnúť Klientovi relevantné informácie týkajúce sa ochrany finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov, a to najmä v prípade, že môžu byť držané treťou stranou na súhrnnom účte a že môžu podliehať právnym predpisom inej jurisdikcie, alebo o existujúcich zabezpečovacích právach v súlade s čl. 49 delegovaného nariadenia 2017/565.,
 - e) Banka je povinná pred prípadným uzavretím obchodu spočívajúceho vo financovaní cenných papierov týkajúcim sa finančných nástrojov alebo v inom použití týchto finančných nástrojov Klienta na svoj vlastný účet alebo účet iného klienta poskytnúť Klientovi na trvanlivom médiu a v dostatočnom časovom predstihu pred použitím týchto nástrojov prehľadné, úplné a presné informácie o povinnostiach a zodpovednostiach Banky v súvislosti s použitím týchto finančných nástrojov vrátane podmienok vrátenia finančných nástrojov a o rizikách, ktoré s nimi súvisia; Banka je povinná získať predchádzajúci výslovný súhlas na použitie finančných nástrojov za presne určených podmienok (§ 71k Zákona a článok 49, ods. 7 delegovaného nariadenia 2017/565),
 - f) pri poskytovaní iných investičných služieb, ako je investičné poradenstvo a riadenie portfólia, je Banka povinná zisťovať, či Klient má potrebné skúsenosti a znalosti v oblasti investovania týkajúce sa konkrétneho ponúkaného alebo požadovaného druhu finančného nástroja, investičnej služby alebo vedľajšej služby tak, aby si uvedomoval riziká spojené s príslušnými investičnými službami alebo vedľajšími službami alebo obchodmi alebo s druhmi obchodu alebo finančného nástroja, pre ktoré je považovaný za Neprofesionálneho klienta (§ 73g ods. 1 Zákona),
 - g) Banka je povinná po vykonaní pokynu na účet Klienta tomuto Klientovi okamžite poskytnúť na trvanlivom médiu základné informácie týkajúce sa vykonania daného pokynu a zaslať oznámenie potvrdzujúce vykonanie pokynu, a to najneskôr prvý pracovný deň po vykonaní pokynu alebo prvý pracovný deň po prijatí potvrdenia od tretej strany (čl. 59 delegovaného nariadenia 2017/565),
 - h) v prípade pokynov, ktoré sa týkajú podielových listov otvorených podielových fondov alebo cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ktoré sú vykonávané pravidelne, Banka je povinná zaslať Klientovi oznámenie podľa čl. VIII bod 8.1 písm. g) za podmienok uvedených v čl. 59 ods. 3 delegovaného nariadenia 2017/565, a to aspoň raz za 6 mesiacov alebo podľa podmienok stanovených v článku VIII bod 8.1 písm. g),
 - i) v prípade vykonávania pokynu na účet Neprofesionálneho klienta sa najlepší možný výsledok (Banka ako obchodník s cennými papiermi je v súlade s ustanovením § 73o ods. 1 Zákona povinná pri vykonávaní pokynov Klientov postupovať tak, aby získala pre nich tzv. najlepší možný výsledok) určí na základe opatrení a postupov uvedených v Stratégii vykonávania, postupovania a alokácie pokynov,
 - j) Banka je povinná poskytnúť Klientovi na trvanlivom médiu alebo prostredníctvom internetovej stránky spĺňajúcej kritériá trvanlivého média dať podľa článku 3 delegovaného nariadenia 2017/565 v primeranom časovom predstihu pred poskytnutím investičnej služby nasledovné informácie, aby ich klient pred prijatím investičného rozhodnutia prečítal a porozumel im:
 - i. posúdenie dôležitosti, ktorú Banka prikladá kritériám určujúcim najlepší možný výsledok vykonania pokynu v súlade s § 73o Zákona (cena, náklady, rýchlosť a pravdepodobnosť vykonania pokynu, vyrovnanie obchodu, veľkosť a povaha, resp. iné kritériá týkajúce sa vykonania pokynu), a postup, ktorým určuje dôležitosť týchto kritérií, pričom pokyn je vykonaný v súlade s najlepším spôsobom vykonania pre Neprofesionálneho klienta z hľadiska celkového plnenia,
 - ii. zoznam 5 najlepších miest výkonu, na ktoré Banka kladie dôraz pri dodržiavaní svojej povinnosti podľa § 73o ods. 1 Zákona (dosiahnuť pri vykonaní pokynu pre Klienta tzv. najlepší možný výsledok),
 - iii. jasné a zreteľné upozornenie Klienta, že jeho konkrétne inštrukcie môžu zabrániť, aby Banka postupovala v zmysle

Stratégie vykonávania, postupovania a alokácie pokynov Banky s cieľom dosiahnuť najlepší možný výsledok pri vykonávaní pokynov vo vzťahu k tejto konkrétnej inštrukcii.

- k) Banka je povinná Neprofesionálneho klienta vopred informovať o akýchkoľvek vážnych prekážkach týkajúcich sa riadneho vykonania pokynov, o ktorých má Banka vedomosť.

8.2. Pri zmene kategórie z Neprofesionálneho klienta na Profesionálneho klienta dochádza k obmedzeniu práv na ochranu Klienta. Banka je v súlade s § 8a Zákona oprávnená predpokladať, že Profesionálny 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 Banka môže k takémuto Klientovi pristupovať tak, že má potrebné znalosti a skúsenosti a rozumie podstupovanému riziku, a tým stráca nárok na ochranu a niektoré práva poskytované Neprofesionálnym klientom v zmysle ustanovení Zákona, a to najmä:

- a) Banka je oprávnená poskytnúť Profesionálnemu klientovi informácie v menšom rozsahu, ako je uvedené v článku VIII bod 8.1 písm. b), pričom v prípade informácií o nákladoch a poplatkoch môžu byť poskytované v menšom rozsahu, ak nie je poskytované investičné poradenstvo alebo správa portfólia, prípadne ak finančný nástroj neobsahuje derivát,
- b) v súlade s článkom 54 delegovaného nariadenia 2017/565 je Banka oprávnená predpokladať, že Profesionálny klient má na účely produktov, transakcií a služieb, pre ktoré bol klasifikovaný ako Profesionálny klient, potrebné vedomosti na zodpovedné a samostatné posúdenie skutočností tam uvedených, a preto Banka nie je povinná skúmať znalosti a skúsenosti Profesionálneho klienta. Ďalej je Banka oprávnená predpokladať, že Profesionálny klient má potrebnú úroveň znalostí a skúseností na to, aby si uvedomoval všetky súvisiace riziká spojené s investičnými obchodmi a službami,
- c) Banka nie je povinná poskytnúť Profesionálnemu klientovi informácie v článku VIII bod 8.1 písm. i),
- d) najlepší možný výsledok v článku VIII bod 8.1 písm. g) vyššie sa určí aj na základe iných ako tam uvedených kritérií, s prihliadnutím na charakter jednotlivého obchodu; Banka v prípade Profesionálneho klienta nemusí určiť najlepší možný výsledok na základe celkového plnenia v súlade so Stratégiou.

8.3. Pri zmene kategórie z Profesionálneho klienta na Oprávnenú protistranu dochádza k obmedzeniu práv na ochranu Klienta. Vo vzťahu ku Klientovi - Oprávnenej protistrane sa nebudú aplikovať v súvislosti s prijatím a postúpením pokynu, vykonaním pokynu na účet klienta a obchodovaním na vlastný účet ustanovenia § 73b až § 73m a § 73o až § 73t Zákona, a to najmä v rozsahu obmedzení uvedených nižšie. Nie je však dotknutá povinnosť Banky konať vo vzťahu s Oprávnenými protistranami čestne, spravodlivo a profesionálne a komunikovať s nimi jasným, prehľadným a nezávädzajúcim spôsobom, s prihliadnutím na ich povahu a činnosť, a Banka v súlade so smernicou MiFID II a Zákom poskytuje Oprávneným protistranám zodpovedajúcu starostlivosť a potrebnú úroveň informácií:

- a) Banka nie je povinná pred poskytnutím investičnej služby alebo vedľajšej služby vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovať Oprávnenú protistranu o existencii, povahe a výške poplatku, provízie alebo nepeňažného plnenia alebo v prípadoch, keď ich výšku nemožno zistiť, o metóde jej výpočtu (v súlade s ustanoveniami §73b, § 73c Zákona),
- b) Banka nie je povinná Oprávnenej protistrane poskytnúť podrobné informácie podľa ustanovení § 73d Zákona, ktoré sú potrebné na to, aby Oprávnená strana mohla správne porozumieť charakteru a rizikám investičnej služby, konkrétnemu druhu ponúkaného finančného nástroja a následne zodpovedne prijať investičné rozhodnutia; Banka je oprávnená poskytovať Oprávnenej protistrane len obmedzené informácie o:
 - i. Banke ako obchodníkovi s cennými papiermi a ňou poskytovaných službách,
 - ii. finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách vrátane príslušných poučení a upozornení v súvislosti s rizikami spojenými s investíciami v týchto nástrojoch alebo s konkrétnymi investičnými stratégiami a ochrane finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov Oprávnenej protistrany,
 - iii. mieste výkonu služby,
 - iv. nákladoch a súvisiacich poplatkoch, ak sa na tom s klientom – Oprávnenou protistranou dohodla,
- c) Banka nie je povinná poskytnúť podrobné informácie o nákladoch a súvisiacich poplatkoch s výnimkou prípadov, keď finančný nástroj zahŕňa derivátový nástroj alebo Oprávnená protistrana ho má v úmysle ponúkať svojim klientom v súlade s čl. 50 delegovaného nariadenia 2017/565,
- d) na komunikáciu s Oprávnenou protistranou sa nepoužijú pravidlá informovania o výkonnosti finančného nástroja, finančného indexu alebo investičnej služby poskytnutej v minulosti a pravidlá informovania o simulovanej výkonnosti finančného nástroja v minulosti, resp. v budúcnosti (čl. 44 delegovaného nariadenia 2017/565),
- e) Banka je oprávnená dohodnúť sa s Oprávnenou protistranou na obsahu a frekvencii informácií poskytovaných ohľadom ochrany finančných nástrojov a peňažných prostriedkov držaných Bankou v súlade s článkom 49 delegovaného nariadenia 2017/565; Banka môže na základe dohody poskytovať obmedzený rozsah informácií o:
 - i. skutočnosti, že účty, na ktorých sú vedené finančné nástroje alebo peňažné prostriedky Oprávnenej protistrany, podliehajú alebo budú podliehať právnym predpisom nečlenského štátu vrátane upozornenia, že práva Oprávnenej protistrany spojené s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami sa môžu z tohto dôvodu odlišovať,
 - ii. existencii a podmienkach všetkých finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Oprávnenej protistrany, ktoré Banka má alebo môže mať, alebo o akomkoľvek práve na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami, a
 - iii. prípadnej skutočnosti, že osoba, u ktorej sú evidované finančné nástroje Oprávnenej protistrany, môže mať záložné

právo alebo iné zabezpečovacie právo na tieto finančné nástroje alebo peňažné prostriedky alebo právo na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami v súlade s čl. 49 delegovaného nariadenia 2017/565,

- f) Banka nie je povinná v súlade s § 73g Zákona zisťovať, či je konkrétny ňou ponúkaný alebo požadovaný finančný nástroj, investičná alebo vedľajšia služba pre Oprávnenú protistranu primeraná, ani upozorniť Oprávnenú protistranu na eventúalnu neprimeranosť takejto investičnej služby/nástroja (§ 73g ods. 1 a 3 Zákona),
- g) Banka nie je pred prvým poskytnutím investičnej služby povinná uzavrieť s Oprávnenou protistranou rámcovú zmluvu v písomnej forme alebo na inom trvanlivom médiu, v ktorej budú určené základné práva a povinnosti oboch zmluvných strán (čl. 58 delegovaného nariadenia 2017/565),
- h) Banka je oprávnená poskytovať Oprávnenej protistrane správy k vykonávaniu pokynov v súlade s bodom 1.6 vyššie v obmedzenom rozsahu a frekvencii v súlade s čl. 59 a čl. 61 delegovaného nariadenia 2017/565,
- i) Banka nie je povinná poskytnúť Oprávnenej protistrane všetky nevyhnutné informácie o svojej Stratégii vykonávania, postupovania a alokácie pokynov a pred vykonaním prvého pokynu získať predchádzajúci súhlas Oprávnenej protistrany s takouto stratégiou ani poskytnúť Oprávnenej protistrane informácie o tom, že jej stratégia vykonávania 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 obdržania predchádzajúceho výslovného súhlasu Oprávnenej protistrany s takým spôsobom vykonania pokynu (§ 73p ods. 3 a 5 Zákona); zároveň Banka nie je povinná informovať Oprávnenú protistranu o svojej Stratégii vykonávania, postupovania a alokácie pokynov.