

INFORMÁCIA O KATEGORIZÁCII ZÁKAZNÍKOV

V zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „Zákon“) XTB zaradí každého Zákazníka do jednej z kategórií, v závislosti od ktorej bude Zákazníkovi poskytnutá rôzna úroveň ochrany a informácií. Zákon rozlišuje tri kategórie Zákazníkov, a to:

1. „Oprávnená protistrana“, ktorou sa podľa ustanovenia § 73u Zákona rozumie:
 - 1.1. Obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi,
 - 1.2. Banka alebo zahraničná banka,
 - 1.3. Poistovňa, zahraničná poistovňa alebo poistovňa z iného členského štátu,
 - 1.4. Správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, podielový fond, európsky fond, zahraničná investičná spoločnosť alebo zahraničný podielový fond,
 - 1.5. Dôchodková správcovská spoločnosť, doplnková dôchodková spoločnosť, dôchodkový fond, doplnkový dôchodkový fond, obdobné zahraničné spoločnosti a fondy,
 - 1.6. Iná finančná inštitúcia povolená alebo regulovaná podľa práva Európskej únie alebo členského štátu,
 - 1.7. Osoba podľa §54 ods. 3 písm. i) a j) Zákona (osoby obchodujúce na vlastný účet s komoditami a komoditnými derivátmi a osoby obchodujúce na vlastný účet na trhoch finančných futures, opcií a iných derivátov a na peňažných trhoch na účely zaistenia pozícií na derivátových trhoch),
 - 1.8. Orgán verejnej moci Slovenskej republiky alebo iného štátu a orgány verejného sektora, obce a miestne orgány verejnej správy vrátane Agentúry pre riadenie dlhu a likvidity poverenej riadením niektorých činností súvisiacich so správou štátneho dlhu a orgán iného štátu poverený alebo podieľajúci sa na správe verejného dlhu,
 - 1.9. Národná banka Slovenska alebo centrálna banka iného členského štátu, Európska centrálna banka,
 - 1.10. Medzinárodná organizácia,
 - 1.11. Profesionálny Zákazník uvedený nižšie v definícii Profesionálneho klienta v písm. a. až c., ak už nie je uvedený v bodoch 1.1 až 1.10 tejto definície,
 - 1.12. Profesionálny Zákazník uvedený nižšie v definícii profesionálneho Zákazníka v písm. e) na jeho žiadosť a len vo vzťahu k investičným službám alebo vedľajším službám alebo obchodom, pri ktorých ho možno považovať za profesionálneho Zákazníka.
2. „Profesionálny Zákazník“, ktorým sa podľa ustanovenia § 8a Zákona rozumie:
 - 2.1. 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,
 - 2.2. Veľká obchodná spoločnosť, t.j. spoločnosť spĺňajúca aspoň dve z nasledujúcich podmienok na individuálnej báze: (i) celková suma jej majetku je najmenej 20.000.000 EUR, (ii) jej čistý ročný obrát je najmenej 40.000.000 EUR, (iii) jej vlastné zdroje sú najmenej 2.000.000 EUR,
 - 2.3. 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,
 - 2.4. Právnická osoba neuvedená v písmenách a. až c. vyššie, 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,
 - 2.5. Osoba, s ktorou sa na jej žiadosť môže zaobchádzať ako s profesionálnym Zákazníkom, ak sú splnené podmienky podľa odseku 6 § 8a Zákona.
3. „Neprofesionálny Zákazník“, ktorým sa rozumie Zákazník, ktorý nie je profesionálnym Zákazníkom ani Oprávnenou protistranou. V zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (smernica MiFID II) klasifikuje XTB ako Neprofesionálnych Zákazníkov tiež orgány verejného sektora, obce a miestne verejné orgány.

XTB poskytuje svojim Zákazníkom najmä nasledujúce informácie:

- základné princípy riadenia konfliktu záujmov v XTB;
- bližšie informácie o podnikateľskej činnosti XTB;
- podrobnejšie informácie o ponúkaných službách, ktoré budú poskytnuté na základe Rámcovej zmluvy s XTB;
- podstatné informácie o povahe a vlastnostiach finančných nástrojov a rizík s nimi spojených, ktorých sa má investičná služba týkať;
- podstatné informácie o pravidlách vykonávania Obchodných pokynov;
- podstatné okolnosti, ktoré môžu zabrániť vykonaniu Obchodných pokynov Zákazníka;
- posúdenie vhodnosti a primeranosti služieb XTB na základe vyplnenia investičného dotazníka Zákazníka;
- výročná správa vrátane súhrnu aktív držaných a registrovaných v prípade poskytovania služieb úschovy alebo registrácie finančných nástrojov alebo vedenia peňažných účtov.

3.1. XTB v zásade kategorizuje Zákazníkov ako neprofesionálnych Zákazníkov, pokiaľ Zákazníci nepožiadajú o zaradenie do inej kategórie a splnia podmienky na to potrebné (bližšie v článkoch 4. a 5 nižšie).

3.2. V zásade však XTB pristupuje ku všetkým svojim Zákazníkom ako k neprofesionálnym Zákazníkom a v zmysle zákonných požiadaviek im poskytuje najvyšší stupeň ochrany a maximum informácií, najmä:

- a. všetky podstatné informácie potrebné na porozumenie charakteru a rizikám finančného nástroja pre následné prijímanie rozhodnutí v zmysle ustanovenia § 73d ods. 1 Zákona (príslušné informácie nájde Zákazník v Zmluvnom dokumente Deklarácia investičného rizika a v tomto dokumente);
- b. informácie o podmienkach zmluvy v dostatočnom časovom predstihu pred tým, ako bude neprofesionálny Zákazník viazaný akoukoľvek zmluvou o poskytnutí investičných služieb alebo pred poskytnutím týchto služieb podľa toho, ktorá situácia nastane skôr (príslušné informácie nájde Zákazník na internetových stránkach XTB, kde sa môže vopred oboznámiť so všetkými Zmluvnými dokumentmi, ktorými bude viazaný, pokiaľ sa rozhodne uzatvoriť s XTB zmluvný vzťah);
- c. všetky podstatné informácie o stratégii vykonávania pokynov XTB, pričom XTB získava predchádzajúci súhlas Zákazníka s takouto stratégiou pred vykonaním prvého pokynu (príslušné informácie nájde Zákazník v Zmluvnom dokumente Stratégia vykonávania pokynov);
- d. informácie o poplatkoch či províziách obchodníka a o nákladoch spojených s uskutočňovaním obchodov, ktoré bude Zákazník povinný v súvislosti s investičnými službami hradiť (príslušné informácie nájde Zákazník na internetových stránkach XTB v Tabuľkách podmienok);
- e. údaje o riziku, ktoré sa viaže na jednotlivé produkty alebo investičné služby, ktoré XTB Zákazníkovi poskytuje (príslušné informácie nájde Zákazník v Zmluvnom dokumente Deklarácia investičného rizika a v tomto dokumente);
- f. informácie o existencii a podmienkach všetkých finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Zákazníka, ktoré XTB má alebo môže mať alebo o akomkoľvek práve na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami (príslušné informácie sú v Obchodných podmienkach).
- g. XTB sa informuje pred začatím poskytovania iných investičných služieb, ako sú uvedené v § 73f Zákona, o znalostiach a skúsenostiach v oblasti investovania týkajúcich sa konkrétneho ponúkaného alebo požadovaného druhu finančného nástroja, investičnej služby alebo vedľajšej služby tak, aby bolo možné určiť, či sú dostatočné na to, aby si Zákazník uvedomoval riziká spojené s príslušným druhom ponúkaného alebo požadovaného finančného nástroja alebo investičnej služby alebo vedľajšej služby a či sú pre Zákazníka primerané (príslušné informácie získava XTB prostredníctvom Zmluvného dokumentu MiFID dotazník o investičných vedomostiach Zákazníka, bez vyplnenia ktorého nie je možné uzatvorenie zmluvného vzťahu s XTB);
- h. XTB zasiela oznámenia na trvanlivom médiu potvrdzujúce vykonanie pokynu najneskôr v prvý obchodný deň po jeho vykonaní alebo, ak potvrdenie dostal obchodník s cennými papiermi od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby (príslušné povinnosti XTB sú stanovené v článku 2 tohto dokumentu);
- i. XTB získava najlepší možný výsledok pri vykonávaní pokynov neprofesionálneho Zákazníka v súlade s ustanoveniami §73o Zákona (príslušné pravidlá sú stanovené v internej smernici XTB a tiež sú popísané v Zmluvnom dokumente Stratégia vykonávania pokynov XTB).

4. Podľa ustanovenia §8a ods. 6 Zákona môže neprofesionálny Zákazník požiadať o zmenu kategorizácie na profesionálneho Zákazníka. XTB nazýva takúto kategóriu Zákazníkov ako „profesionálny Zákazník na žiadosť“. Ide teda o neprofesionálneho Zákazníka, ktorý XTB požiadal, aby s ním zaobchádzala ako s profesionálnym Zákazníkom, a ktorému XTB udelila súhlas so zaradením do kategórie profesionálny Zákazník na žiadosť za predpokladu splnenia nižšie uvedených zákonných podmienok. Rozhodnutie o súhlase so zmenou klasifikácie Zákazníka vykoná Compliance Officer XTB. Predpokladom udelenia súhlasu

podľa predchádzajúcej vety je okrem splnenia zákonných kritérií súčasne aj kladné zhodnotenie XTB toho, že Zákazník má potrebné skúsenosti a odborné znalosti vo vzťahu k Transakcii alebo Transakciám s Finančnými nástrojmi alebo k inej investičnej službe, v súvislosti s ktorými žiada o zaradenie do tejto kategórie, je schopný realizovať vlastné investičné rozhodnutia a chápe všetky súvisiace riziká. Profesionálny Zákazník na žiadosť musí spĺňať aspoň 2 z týchto 3 kritérií:

- a. za predchádzajúce štyri štvrťroky vykonal na príslušnom trhu s Finančnými nástrojmi priemerne desať významných Transakcií s Finančnými nástrojmi vo významnom objeme a v priemernom počte aspoň 10 obchodov v hodnote 25 000 EUR za štvrťrok; významnou Transakciou 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,
- b. veľkosť jeho portfólia zahŕňajúceho Finančné nástroje a peňažné vklady prevyšuje 500 000 EUR,
- c. vykonával po dobu najmenej jedného roka alebo vykonáva v súvislosti s výkonom svojho zamestnania, povolania alebo funkcie činnosť v oblasti finančného trhu, ktorá vyžaduje znalosť Transakcií alebo investičných služieb, ktorých sa žiadosť týka.

Zákazník bude e-mailom informovaný o tom, že jeho žiadosť bola preskúmaná, do 14 dní od jej obdržania XTB. XTB môže ale nemusí tejto žiadosti vyhovieť.

5. Zákazník, ktorého XTB zaradila do kategórie profesionálny Zákazník alebo profesionálny Zákazník na žiadosť môže XTB požiadať o zaradenie do kategórie „Oprávnená protistrana na žiadosť“. Zo žiadosti musí byť zrejmé, akej Transakcie alebo Transakcií s Finančnými nástrojmi alebo akej investičnej služby sa žiadosť týka. XTB môže ale nemusí tejto žiadosti vyhovieť. Profesionálny Zákazník na žiadosť a Oprávnená protistrana na žiadosť môžu požiadať XTB o zaradenie späť do kategórie neprofesionálny Zákazník. XTB je povinná tejto žiadosti vyhovieť.
6. Na profesionálneho Zákazníka sa nevzťahuje ochrana pred negatívnym zostatkom, čo znamená, že môžu nastať prípady, keď Zákazník bude povinný uhradiť straty aj nad rámec vložených a investovaných finančných prostriedkov.
7. Miera poskytnutej zákonnej ochrany. Vo vzťahu k Oprávnenej protistrane nie je XTB pri poskytovaní investičných služieb podľa §6 ods. 1 písm. a), b) alebo c) Zákona povinná dodržiavať ustanovenia §73b až 73m a 73o až 73t v súvislosti s týmito Transakciami alebo v súvislosti s vedľajšími službami priamo spojenými s týmito Transakciami. Vo vzťahu k profesionálnemu Zákazníkovi, XTB uvedené ustanovenia Zákona povinná dodržiavať je, avšak v užšom rozsahu než vo vzťahu k neprofesionálnemu Zákazníkovi. Neprofesionálny Zákazník požíva zo strany XTB maximálnu a právnymi predpismi detailne predpísanú mieru ochrany. Profesionálny Zákazník v zásade podlieha rovnakej ochrane, ako je tá, ktorú XTB aplikuje voči neprofesionálnym Zákazníkom, s výnimkou pravidiel ochrany pred negatívnym zostatkom.

Základné rozdiely v zachádzaní s neprofesionálnym Zákazníkom oproti profesionálnemu Zákazníkovi spočívajú najmä:

- a. vo väčšom detaile sprístupňovaných informácií a poskytovaných poučení;
- b. v prísnejších povinnostiach pri ponúkaní alebo odporúčaní Finančného nástroja Zákazníkovi vrátane investičného poradenstva;
- c. v podrobnom vykonávaní testov vhodnosti alebo primeranosti Finančných nástrojov resp. investičných služieb bez možnosti automatického predpokladania niektorých odpovedí;
- d. v prísnejších povinnostiach pri vykonávaní Pokynov;
- e. v podrobnejšej štruktúre výkazov o Transakciách.

Zaradenie do príslušnej zákazníckej kategórie nemá bezprostredný vplyv na rozsah investičných služieb ponúkaných XTB resp. Finančných nástrojov.

V prípade, ak Zákazník nesúhlasí s vykonaným zaradením do príslušnej kategórie, môže XTB požiadať o preverenie predpokladov, z ktorých sa pri kategorizácii vychádzalo.

V prípade, ak Zákazník požaduje vyššiu mieru ochrany v súvislosti s určitým druhom investičnej služby resp. Finančného nástroja, je oprávnený o ňu XTB požiadať (najmä detailnejšie vysvetlenie rizík spojených s určitými Finančnými nástrojmi a pod.), bez toho, aby tým bola dotknutá možnosť preradenia do inej kategórie ochrany.

V prípade pochybnosti, že Zákazník spĺňa podmienky na zaradenie do kategórie profesionálny Zákazník, je XTB povinná požiadať ho o poskytnutie informácií potrebných pre posúdenie zaradenia Zákazníka do kategórie profesionálny Zákazník a vykonať opätovné posúdenie.

XTB môže z vlastnej iniciatívy alebo na žiadosť Zákazníka zaobchádzať so Zákazníkom nasledujúcim spôsobom:

- a. so Zákazníkom klasifikovaným ako Oprávnená protistrana, ako s profesionálnym alebo neprofesionálnym Zákazníkom;
- b. so Zákazníkom, ktorý by bol inak považovaný za profesionálneho Zákazníka, ako s neprofesionálnym Zákazníkom.