



RM-S Market

OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPIERMI

RM - S Market o.c.p., a.s.

Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava, IČO: 35 799 072

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 2586/B

Informácia o pravidlách členenia klientov do jednotlivých kategórii klientov spoločnosti RM - S Market o.c.p., a.s. (ďalej aj „Informácia“)

Čl. I

Úvodné ustanovenia

1. Spoločnosť RM - S Market o.c.p., a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) prijala v zmysle zákona č.566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ZoCP“ alebo „zákon“) vo svojom vnútornom predpise Pravidlá kategorizácie klientov písomné interné pravidlá a postupy členenia klientov do jednotlivých kategórií klientov. Členenie klientov do kategórií má zabezpečiť každej kategórií klientov primeranú mieru ochrany. V súlade s týmito pravidlami Spoločnosť vydáva túto Informáciu.
2. Klientom spoločnosti sa na účely členenia klientov do kategórií rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorej spoločnosť poskytuje investičnú službu alebo vedľajšiu službu.
3. Zákon rozlišuje tri základné triedy klientov: oprávnená protistrana, profesionálny klient a neprofesionálny klient, pričom zákon vymedzuje každej kategórii rôznu mieru ochrany. Kritériá pre zaradenie do jednotlivých kategórií sú určené s dôrazom na odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené.
4. Na základe zaradenia klienta do príslušnej kategórie vznikajú Spoločnosti povinnosti pri poskytovaní informácií klientom.

Čl. II

Vymedzenie základných pojmov

1. **Oprávnenou protistranou** sa rozumie klient, ktorý patrí k jednému z nasledujúcich typov klientov:
 - 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, doplnkový 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 prevádzkovateľa, ktorá je povinná dodržiavať ustanovenia osobitného predpisu, ktorá pri obchodovaní s emisnými kvótami nevykonáva pokyny klientov a neposkytuje žiadne investičné služby alebo nevykonáva žiadne investičné činnosti okrem obchodovania na vlastný účet, ak nepoužíva metódu vysokofrekvenčného algoritmického obchodovania,
- h) osoba prevádzkovateľa prenosovej sústavy alebo prepravnej siete podľa osobitných predpisov, iných predpisov alebo usmernení v oblasti sieťových odvetví prijatých na základe týchto predpisov, akákoľvek osoba konajúca v jej mene ako poskytovateľ služieb na účely vykonávania jej úloh podľa uvedených predpisov alebo usmernení a pre akéhokoľvek prevádzkovateľa alebo správcu mechanizmu na vyrovnávanie energetických odchýlok, potrubnej siete alebo systému na udržiavanie rovnováhy dodávok a použitia energie pri vykonávaní takýchto úloh, len ak pri vykonávaní uvedených činností vykonáva aj investičné činnosti alebo poskytuje 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,
- i) 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,
- j) Národná banka Slovenska alebo centrálna banka iného štátu, Európska centrálna banka,
- k) medzinárodná organizácia,
- l) profesionálny klient podľa bodu 2 písm. a) až c) tohto článku, ak už nie je uvedený v písmenách a) až j),
- m) profesionálny klient podľa bodu 2. písm. h) tohto článku, na jeho žiadosť a len vo vzťahu k investičným službám alebo vedľajším službám alebo obchodom, pri ktorých ho možno považovať za profesionálneho klienta.

2. 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 alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi, finančná inštitúcia alebo obchodník s komoditami a komoditnými derivátmi,
- b) osoba prevádzkovateľa prenosovej sústavy alebo prepravnej siete podľa osobitných predpisov, iných predpisov alebo usmernení v oblasti sieťových odvetví prijatých na základe týchto predpisov, akákoľvek osoba konajúca v jej mene ako poskytovateľ služieb na účely vykonávania jej úloh podľa uvedených predpisov alebo usmernení a pre akéhokoľvek prevádzkovateľa alebo správcu mechanizmu na vyrovnávanie energetických odchýlok, potrubnej siete alebo systému na udržiavanie rovnováhy dodávok a použitia energie pri vykonávaní takýchto úloh, len ak pri vykonávaní uvedených činností vykonáva aj investičné činnosti alebo poskytuje 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,
- c) osoba, ktorá na vykonávanie svojej činnosti na finančnom trhu má povolenie príslušného orgánu alebo jej činnosť je osobitne upravená všeobecne záväznými právnymi predpismi,
- d) štátny orgán, obec alebo vyšší územný celok alebo štátny orgán alebo územný celok iného štátu,
- e) 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 alebo podobná medzinárodná organizácia,

- f) právnická osoba, ktorej hlavným predmetom činnosti je investovanie do finančných nástrojov alebo vykonávanie transformácie úverov a pôžičiek na cenné papiere alebo iné obchody na účely financovania,
- g) veľká 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,
- h) osoba, ktorá si podá žiadosť o zaradenie do kategórie profesionálny klient a spĺňa zákonom predpísané podmienky a zároveň Spoločnosť posúdi jej 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 spojených, a táto osoba písomne vyhlásila Spoločnosti, 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 a zároveň Spoločnosť poskytla tejto osobe jednoznačné písomné upozornenie o možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu a súčasne táto osoba uviedla v dokumente oddelenom od zmluvy, že si je vedomá straty týchto práv. Spoločnosť zaradí túto osobu do kategórie profesionálny klient, ak sú splnené aspoň dve z týchto podmienok:
- táto osoba za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonala na príslušnom trhu s finančnými nástrojmi priemerne desať významných obchodov s finančnými nástrojmi za štvrtrok,
 - veľkosť jej portfólia zahŕňajúceho finančné nástroje a peňažné vklady prevyšuje 500.000,- Eur,
 - táto osoba 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.

3. **Neprofesionálnym klientom** sa rozumie klient, ktorý pri poskytovaní investičného produktu alebo služby nespĺňa stanovené kritériá na zaradenie do kategórie profesionálny klient ani oprávnená protistrana. Zákon stanovuje neprofesionálnemu klientovi najvyššiu úroveň ochrany.

Čl. III

Zaradovanie klientov do kategórií

1. Spoločnosť v záujme poskytovania zvýšenej ochrany všetkým svojim klientom určuje nasledovné pravidlá členenia klientov do jednotlivých kategórií klientov, a to, že všetci klienti, ktorí vstupujú do zmluvného vzťahu so Spoločnosťou, sú automaticky zaradení do kategórie **neprofesionálny klient**.
2. Zaradenie klientov podľa bodu 1. tohto článku sa vzťahuje na všetkých klientov spoločnosti pri uzatváraní zmluvného vzťahu, a to aj v prípade, že v zmysle zákona spĺňajú kritériá pre zatriedenie do kategórie profesionálny klient alebo oprávnená protistrana.

Čl. IV

Zmena kategórie klienta

1. Neprofesionálny klient môže požiadať o preradenie do kategórie profesionálny klient alebo oprávnená protistrana.

2. Zmena kategorizácie z neprofesionálneho klienta do kategórie s nižším stupňom ochrany (profesionálny klient alebo oprávnená protistrana) bude uskutočnená, ak klient spĺňa kritéria uvedené v bodoch 3. - 7. tohto článku.
3. Spoločnosť **preradí** svojho neprofesionálneho klienta do kategórie **profesionálny klient**, ak sú súčasne splnené nasledovné podmienky:
 - a) neprofesionálny klient je osoba, ktorá spĺňa podmienky stanovené v § 8a ods. 2 ZoCP
 - b) neprofesionálny klient písomne požiada spoločnosť, 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 a súčasne sú splnené podmienky podľa § 8a ods.6 a 7 ZoCP.
4. Spoločnosť **posúdi dôvodnosť** žiadosti neprofesionálneho klienta, ktorý požiadal o preradenie do kategórie profesionálny klient, pričom:
 - a) **vydá potvrdenie o preradení** neprofesionálneho klienta do kategórie profesionálny klient (ak klient spĺňa podmienky stanovené v bode 3. tohto článku); klient je od daného dňa v spoločnosti zaradený ako profesionálny klient.
 - b) **vydá potvrdenie o zamietnutí žiadosti na preradenie** neprofesionálneho klienta do kategórie profesionálny klient (ak klient nespĺňa podmienky stanovené v § 8a ods. 2 ZoCP), vrátane uvedenia dôvodov nepreradenia. Klient naďalej zostáva v spoločnosti zaradený ako neprofesionálny klient.
5. Profesionálny klient je povinný informovať Spoločnosť o každej zmene, ktorá by mohla ovplyvniť jeho súčasné zaradenie do kategórie profesionálny klient. Ak Spoločnosť získa informáciu, že klient nespĺňa počiatočné podmienky, ktoré ho oprávňovali na zaradenie do kategórie profesionálny klient, je povinný prijať potrebné opatrenia na jeho preradenie do inej kategórie.
6. Spoločnosť **preradí** svojho neprofesionálneho klienta/profesionálneho klienta do kategórie **oprávnená protistrana**, ak sú súčasne splnené nasledovné podmienky:
 - a) neprofesionálny klient/profesionálny klient je osoba, ktorá spĺňa podmienky stanovené v § 73u ods. 2 ZoCP
 - b) neprofesionálny klient/profesionálny klient písomne požiada spoločnosť o preradenie do kategórie oprávnená protistrana a sú splnené podmienky stanovené v § 73u ods. 3 a 4 ZoCP .
7. Spoločnosť **posúdi dôvodnosť** žiadosti neprofesionálneho klienta/profesionálneho klienta o preradenie do kategórie oprávnená protistrana, pričom:
 - a) **vydá potvrdenie o preradení** neprofesionálneho klienta/profesionálneho klienta do kategórie oprávnená protistrana (ak klient spĺňa podmienky stanovené v § 73u ods. 2, 3 a 4 ZoCP); klient je od daného dňa v spoločnosti zaradený ako oprávnená protistrana.
 - b) **vydá potvrdenie o zamietnutí žiadosti na preradenie** neprofesionálneho klienta do kategórie oprávnená protistrana (ak klient nespĺňa podmienky stanovené v § 73u ods. 2, 3 a 4 ZoCP), vrátane uvedenia dôvodov nepreradenia. Klient naďalej zostáva v spoločnosti zaradený ako neprofesionálny klient/profesionálny klient.
8. Spoločnosť je povinná vo vzťahu s oprávnenými protistranami konať čestne, spravodlivo a profesionálne a komunikovať s nimi jasným, prehľadným a nezavádzajúcim spôsobom s prihliadnutím na povahu oprávnenej protistrany a jej činnosti.

9. Pokiaľ klient, ktorý bol na základe svojej žiadosti preradený do kategórie s nižšou úrovňou ochrany, požiada o spätné preradenie do kategórie s vyššou úrovňou ochrany, Spoločnosť je povinná tejto žiadosti vyhovieť a klienta preradiť späť do kategórie s vyššou úrovňou ochrany. Zmena kategorizácie z profesionálneho klienta alebo oprávnenej protistrany do kategórie neprofesionálny klient bude uskutočnená na základe písomnej zmluvy.

Čl. V **Záverečné ustanovenia**

Táto Informácia nadobúda účinnosť dňa 1.7.2021 a nahrádza v plnom rozsahu predchádzajúcu informáciu o kategorizácii klientov Spoločnosti „Pravidlá členenia klientov do jednotlivých kategórií klientov“ zo dňa 1.5.2020.

V Bratislave dňa 1.7.2021

Ing. Pavol Ondriš
predseda predstavenstva

Mgr. Zuzana Lieskovanová
členka predstavenstva