



KYC dotazník Vyhlásenie klienta – fyzickej osoby

1. Identifikačné údaje klienta

Meno :	Priezvisko :
Dátum narodenia :	Miesto a štát narodenia :
Rodné číslo ¹⁾ :	Štátna príslušnosť :
Druh dokladu totožnosti ²⁾ :	Číslo dokladu totožnosti :
Adresa trvalého pobytu ³⁾ :	
Korešpondenčná adresa ³⁾ :	
Štát daňovej rezidencie ⁴⁾ :	Daňové identifikačné číslo, ak je pridelené (DIČ, TIN...) :
Číslo bankového účtu :	
Povolanie ⁵⁾ :	Pracovná pozícia ⁶⁾ :
Zamestnávateľ (celý názov a adresa) ⁷⁾ :	Odvetvie / oblasť hospodárstva ⁸⁾ :
Mobil / telefón :	E-mail :

2. Údaje o splnomocnencovi (vyplní sa len v prípade, že toto Vyhlásenie za klienta podáva splnomocnenec)

Meno :	Priezvisko :
Rodné číslo ¹⁾ :	Štátna príslušnosť :
Druh dokladu totožnosti ²⁾ :	Číslo dokladu totožnosti :
Adresa trvalého pobytu ³⁾ :	
Mobil / telefón :	E - mail :

3. Vyhlásenia klienta v zmysle zákona č. 297/2008 Z.z. (nehodiace sa škrtnite)

Som politicky exponovanou osobou v zmysle §6 zákona č. 297/2008 Z.z. ⁹⁾	ÁNO	NIE
Politicky exponovanou osobou som z dôvodu :		
Som sankcionovanou osobou v zmysle zákona č. 289/2016 Z.z. ¹⁰⁾	ÁNO	NIE
Sankcionovanou osobou som z dôvodu :		

4. Vyhlásenie o finančných prostriedkoch (nehodiace sa škrtnite)

Klient podpisom tohto dotazníka záväzne vyhlasuje, že všetky finančné prostriedky a nástroje použité v obchodnom vzťahu s RM - S Market o.c.p., a.s. sú jeho vlastníctvom na vykonávanie obchodov na vlastný účet klienta	ÁNO*	NIE**
Pôvod použitých finančných prostriedkov pochádza : (označte x – môžete označiť viaceré možnosti)	<input type="checkbox"/> z kupónovej privatizácie <input type="checkbox"/> z príjmov zo závislej činnosti <input type="checkbox"/> z dedičstva <input type="checkbox"/> z majetkových podielov v družstve <input type="checkbox"/> z podnikania <input type="checkbox"/> z obchodovania na finančných trhoch <input type="checkbox"/> z predaja / prenájmu nehnuteľností <input type="checkbox"/> z iného zdroja (uviesť).....	

* Ak je odpoveď ÁNO, klient sa zaväzuje, že v prípade, ak v budúcnosti ktorákoľvek časť tohto vyhlásenia nebude zodpovedať skutočnosti, bezodkladne oznámi RM - S Market o.c.p., a.s., kto je vlastníkom finančných prostriedkov a v koho mene sa obchod bude vykonávať.

**Ak je odpoveď NIE, uveďte identifikačné údaje osoby, ktorá je vlastníkom finančných prostriedkov a na účet koho bude vykonávaný obchod:

Identifikačné údaje vlastníka finančných prostriedkov :
Tento obchodný vzťah / obchod NIE JE vykonávaný vo vlastnom mene, ale v mene nasledovnej osoby :

5. Investičný dotazník

Pri poskytovaní investičných služieb RM - S Market o.c.p., a.s. zisťuje v súlade s §73g zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov prostredníctvom investičného dotazníka, či daný finančný nástroj je pre klienta primeraný, t.j. či zodpovedá jeho odborným znalostiam a skúsenostiam, potrebným k pochopeniu súvisiacich rizík, vzťahujúcich sa na konkrétny typ investičného produktu a služby, jeho investičným cieľom a finančnému zázemiu. Na základe takto získaných informácií RM - S Market o.c.p., a.s. stanoví klientovi alebo potenciálnemu klientovi investičný profil, ktorý zodpovedá úrovni jeho znalostí a skúseností, jeho cieľom a vzťahu k riziku.

Klient sa rozhoduje pre konkrétny finančný nástroj alebo produkt vždy sám a za toto rozhodnutie nesie plnú zodpovednosť. Svojím podpisom klient potvrdzuje, že v investičnom dotazníku uviedol presné a pravdivé informácie, a si je vedomý toho, že v opačnom prípade sa vystavuje riziku, že RM - S Market o.c.p., a.s. nesprávne vyhodnotí jeho investičný profil, v dôsledku čoho môže poskytnúť klientovi investičnú službu alebo realizovať obchod, ktorý nebude pre klienta primeraný. Ak sa klient rozhodne pre finančný nástroj alebo produkt, ktorý nezodpovedá jeho investičnému profilu, RM - S Market o.c.p., a.s. ho upozorní na neprimeranosť. Ak klient nevyplní investičný dotazník alebo ho vyplní len čiastočne tak, že sa jej v potrebnom rozsahu nepodarí od klienta získať informácie, týkajúce sa jeho znalostí a skúseností v oblasti investovania, RM - S Market o.c.p., a.s. ho upozorní na nemožnosť posúdiť primeranosť, resp. neprimeranosť finančných nástrojov alebo produktov. V takých prípadoch je RM - S Market o.c.p., a.s. oprávnený neposkytnúť investičnú službu, resp. nezrealizovať obchod s finančnými nástrojmi.

Investičné vedomosti a skúsenosti

V tejto časti uveďte Vaše skúsenosti s investovaním a obchodovaním.

1. Najvyššie dosiahnuté vzdelanie:

- a) Základné/Stredné
- b) Vysokoškolské
- c) Vysokoškolské ekonomického smeru

2. Povolanie alebo vzdelanie súvisiace s obchodovaním s finančnými nástrojmi:

- a) Nemám žiadne vzdelanie týkajúce sa obchodovania s finančnými nástrojmi
- b) Vzdelanie ohľadom obchodovania získané samoštúdiom (kurzy, internet a podobne)
- c) Zamestnanie súvisiace s obchodovaním, pracovanie vo finančnom sektore.

3. Cenný papier, s ktorým sú spojené práva jeho majiteľa podieľať sa na riadení, zisku a likvidačnom zostatku spoločnosti, je:

- a) investičný certifikát
- b) akcia
- c) zmenka

4. Trhová cena akcie je:

- a) cena akcie určená odhadom
- b) cena, ktorú určuje NBS raz mesačne pre každý cenný papier
- c) cena, ktorá sa stanoví na akciovom trhu na základe ponuky a dopytu po akcii – kurz cenného papiera

5. Čo nie je cenný papier?

- a) cenný papier potvrdzujúci majetkové práva alebo peňažnú pohľadávku vlastníka na určité plnenie voči tomu, kto cenný papier emitoval
- b) opcia
- c) peniazmi ocenený zápis v zákonom ustanovenej podobe a forme, s ktorým je spojené, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonanie určitých práv voči zákonom určeným osobám.

6. Emitent cenného papiera je:

- a) ten, kto vydáva, vydal alebo sa rozhodol vydať cenný papier
- b) ten, kto kupuje cenný papier
- c) označenie banky.

7. Moje doterajšie skúsenosti s investovaním sú:

Typ investície	Počet rokov	Jednorazové investície	Pravidelné investovanie
Termínovaný vklad, kapitálové životné poistenie alebo podielové fondy		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Alternatívne a komplexné podielové fondy (realitné, hedžové, fondy kvalifikovaných investorov.,,)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dlhopisy, zmenky a iné dlhové nástroje		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Akcie a ETF		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Opcie, futures, investičné certifikáty alebo iné deriváty		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Menové konverzie (FOREX)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

8. Mám skúsenosti s nasledovnými obchodnými stratégiami:

- a) Obchodovanie za hotovosť (nákup podielových fondov, akcií a pod.)
- b) Obchodovanie s využitím marže, pákové obchodovanie
- c) Špekulácia na pokles, predaj na krátko (shortsale)
- d) Riadenie portfólia
- e) Žiadne

Finančná situácia klienta

Predpokladom pre poskytovanie investičných služieb je oboznámenie sa s Vašou finančnou situáciou.

9. Pravidelný mesačný príjem je:

- a) Do 5 000 EUR
- b) Od 5 000EUR do 10 000 EUR
- c) Od 10 000 EUR do 15 000 EUR
- d) Nad 15 000 EUR

10. Zdroj pravidelného príjmu:

- a) podnikateľská činnosť
- b) pracovnoprávny vzťah, príjem zo závislej činnosti
- c) nemám pravidelný mesačný príjem, ale hospodárim s dostatočnou sumou na pokrytie potrieb
- d) iné (kapitálový majetok, prenájom a pod.)
- e) iné (uved'te).....

11. Aká je celková hodnota Vášho majetku?

- a) do 250 000 EUR
- b) 250 000 – 1 000 000 EUR
- c) Viac ako 1 000 000 EUR

12. Výška Vašich mesačných finančných záväzkov je:

- a) do výšky 30% mojich príjmov
- b) od 30% do 50% mojich príjmov
- c) viac ako 50% mojich príjmov

13. Finančné prostriedky, ktoré hodlám použiť k investovaniu sú:

- a) Väčšina mojich úspor
- b) Prostriedky, ktorých použitie môžem odložiť na neskôr
- c) Prostriedky, na ktorých nie som existenčne závislý
- d) Prostriedky, ktoré predstavujú zanedbateľnú časť mojich úspor

Investičné zámery klienta a riziková tolerancia

14. Svoje prostriedky som sa rozhodol investovať:

- a) Z dôvodu dočasného uvoľnenia finančných prostriedkov
- b) Z dôvodu uloženia finančných prostriedkov do takých finančných nástrojov, ktoré budú generovať stabilný zisk, resp. rentu
- c) Z dôvodu väčších ziskov ako pri štandardných bankových produktoch (terminovaný vklad, podielové fondy)
- d) Z dôvodu dosiahnutia nadpriemerného výnosu z investície i v spojení s rizikom straty

15. Hodnota investície môže rásť aj klesať. Pri akom poklese hodnoty by ste investíciu ukončili?

- a) Som schopný akceptovať pokles do výšky -10%
- b) Som schopný akceptovať pokles do výšky -30%
- c) Som schopný akceptovať pokles väčší ako 30% mojej investície

16. V prípade prudkého poklesu hodnoty investície zareagujem:

- a) Predajom celej investície
- b) Posilnením svojej investície v danej pozícii
- c) Počkám na ďalší vývoj
- d) Nechám si poradiť od obchodníka s cennými papiermi

17. Aký je Váš vzťah k riziku?

- a) Nechcem podstupovať žiadne riziko, chcem mať istotu, že sa mi všetky investované prostriedky vrátia
- b) Som ochotný podstúpiť riziko kolísania hodnoty a akceptovať aj čiastočnú stratu investovaných prostriedkov
- c) Som ochotný akceptovať riziko výrazného kolísania hodnoty, prípadne aj vysokej straty investovaných prostriedkov

Aktivita a ciele

V tejto časti uveďte informácie o cieľoch, ktoré chcete dosiahnuť.

18. Aký je cieľ Vašich investícií, prečo ste sa rozhodli investovať?

- a) Ochrana majetku (rezerva na starobu, zabezpečenie rodiny a pod.)
- b) Pravidelný príjem (výplaty dividend, úrokov a pod.)
- c) Zhodnotenie majetku
- d) Špekulatívne obchodovanie (využitie situácie na trhu s možnosťou vysokých ziskov, resp. akceptovania strát)

19. Aký je priemerný ročný výnos, ktorý očakávate od investície?

- a) aspoň na úrovni inflácie
- b) priemerne aspoň 5%
- c) minimálne 10%

20. Forma investície:

- a) jednorazová investícia
- b) pravidelné investovanie
- c) aktívne obchodovanie (nákupy a predaje podľa aktuálnej situácie)

21. Koľko transakcií s cennými papiermi uskutočnite za rok?

- a) Menej než 15 transakcií ročne
- b) 15 – 40 transakcií ročne
- c) viac ako 40 transakcií ročne

22. Aký je priemerný objem Vašich transakcií s cennými papiermi? (do objemu sa počíta aj využité páky)

- a) 0 – 50 000 EUR
- b) 50 000 – 250 000 EUR
- c) 250 000 EUR – 500 000 EUR
- d) 500 000 EUR – 1 mil. EUR
- e) Viac ako 1 mil. EUR

23. Využívam investičné služby aj iných finančných inštitúcií:

- a) ÁNO
- b) NIE

6. Vyhlásenie Klienta:

Klient nižšie svojím podpisom **čestne vyhlasuje** a potvrdzuje spoločnosti RM - S Market o.c.p., a.s., so sídlom Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava , IČO: 35 799 072, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 2586/B (ďalej len „Spoločnosť“), že všetky údaje a skutočnosti uvedené vyššie v tomto dokumente sú pravdivé, úplné, aktuálne a správne, a teda spoľahlivé a dôveryhodné a poskytuje ich za účelom plnenia povinností vyplývajúcich najmä:

- zo zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
- zo zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a o doplnení niektorých zákonov,
- z Vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami a povinností vyplývajúcich z Dohody medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi americkými na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní a na implementáciu zákona FATCA
- zo zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj „Zákon o CP“).

Klient berie na vedomie, že všetky údaje a informácie v tomto čestnom vyhlásení môžu byť na účely kontroly a dohľadu poskytnuté daňovým orgánom štátu a ostatným kontrolným orgánom, ako aj orgánom dohľadu, a taktiež ich možno poskytnúť daňovým orgánom iného štátu alebo štátov, v ktorých klient alebo jeho koneční užívatelia výhod, resp. ovládajúce osoby môžu byť daňovými rezidentmi podľa zákona č. 359/2015 Z. z.

Klient súhlasí s tým, aby sa Spoločnosť na pravdivosť, úplnosť a správnosť týchto skutočností bezvýhradne spoľahla pri poskytovaní a vykonávaní klientom požadovaných investičných služieb, obchodných operácií a pri spracovaní jeho požiadaviek, ako aj všetkých s tým súvisiacich úkonoch s výnimkou, že by tieto skutočnosti boli

celkom zjavne v rozpore s informáciami, ktorými Spoločnosť disponuje v súvislosti so vzájomnými obchodmi z minulosti.

Klient týmto čestne prehlasuje, že všetkým otázkam v investičnom dotazníku uvedenom v bode 5 tohto vyhlásenia porozumel, investičný dotazník vyplnil slobodne, vážne, pravdivo a úplne, a je si vedomý toho, že na základe ním uvedených odpovedí v dotazníku mu Spoločnosť stanoví investičný profil.

Klient sa nižšie svojim podpisom zaväzuje, že Spoločnosti bez zbytočného odkladu oznámi akúkoľvek zmenu údajov a skutočností, uvedených v tomto Vyhlásení.

Vyhodnotenie investičného dotazníka:

Investičný profil klienta	Počet bodov	Definícia investičného profilu klienta
Konzervatívny	0 až 15 bodov	Konzervatívny klient sa vyznačuje miernym až averzným postojom k investičnému riziku, uprednostňuje kratší investičný horizont alebo je jeho úroveň znalostí a skúsenosti s investovaním len základná.
Vyvážený	16 až 39 bodov	Vyvážený klient svojim vzťahom k riziku, predpokladaným investičným horizontom a úrovňou znalostí a skúsenosti preferuje vyšší výnos a znáša vyššiu mieru rizika.
Dynamický	40 a viac bodov	Dynamický klient sa vyznačuje pozitívnym vzťahom k riziku, uprednostňuje nadštandardne dlhý investičný horizont alebo je jeho úroveň znalostí a skúsenosti s investovaním nadštandardná.

Na základe výsledkov testu bol klientovi stanovený investičný profil:	<input type="checkbox"/> konzervatívny <input type="checkbox"/> vyvážený <input type="checkbox"/> dynamický
---	---

V, dňa podpis klienta:.....

Vypíňa zamestnanec RM – S Market o.c.p., a.s. Meno a priezvisko : Podpis : Dátum :
--

Vysvetlivky:

- 1) Ak rodné číslo nebolo pridelené, napíšte, že rodné číslo nebolo pridelené.
- 2) Uvedte druh preukazu totožnosti napr.: občiansky preukaz (OP) alebo cestovný pas, príp. vodičský preukaz.
- 3) Uvedte adresu v rozsahu údajov - ulica, číslo ulice, PSČ, obec, štát.
- 4) Štát daňovej rezidencie – štát, v ktorom klient platí dane zo svojich celosvetových príjmov.
- 5) Napr.: dôchodca, administratívny pracovník, účtovník, učiteľ, robotník, advokát, stolár, lekár, študent, atď.
- 6) Napr.: referent, vedúci oddelenia, riaditeľ, murár, brigádnik, atď. **Ak ste dôchodca, túto položku nevyplňate.**
- 7) Uvedte celý názov zamestnávateľa, napr.: Armatúrka a.s., Myjava, Slovnaft a.s., Bratislava, atď. **Ak ste dôchodca, túto položku nevyplňate.**
- 8) Konkretizujte hospodárske odvetvie, v ktorej pracujete resp. v ktorej pôsobí Váš zamestnávateľ, napr.: kadernícke služby, školstvo, ekonomické a daňové poradenstvo, bankovníctvo, kultúra a umenie, zbrojársky priemysel, ústredný orgán štátnej správy, zbrojný priemysel, automobilový priemysel, reklamné služby, šitie a oprava odevov, cestovný ruch, predaj ojazdených vozidiel, predaj tabakových výrobkov, kapitálový trh, atď. **Ak ste dôchodca, túto položku nevyplňate.**
- 9) **POLITICKY EXPONOVANÁ OSOBA** - Závazné vyhlásenie o tom, či klient je alebo nie je politicky exponovanou osobou (ďalej PEP) a to v zmysle zákona č.297/2008 Z.z. nasledovne:
 - (I.) PEP sa na účely rozumie fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia.
 - (II.) Významnou verejnou funkciou je
 - a) hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra,
 - b) poslanec zákonodarného zboru,
 - c) sudca najvyššieho súdu, sudca najvyššieho správneho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, predseda Súdnej rady Slovenskej republiky, podpredseda Súdnej rady Slovenskej republiky, predseda Špecializovaného trestného súdu, podpredseda Špecializovaného trestného súdu, predseda krajského súdu, podpredseda krajského súdu, predseda okresného súdu alebo podpredseda okresného súdu,
 - d) člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky,
 - e) veľvyslanec, chargé d'affaires,
 - f) vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov alebo ozbrojených bezpečnostných zborov,
 - g) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu,
 - h) generálny prokurátor, námestník generálneho prokurátora, špeciálny prokurátor, zástupca špeciálneho prokurátora, krajský prokurátor, námestník krajského prokurátora, okresný prokurátor alebo námestník okresného prokurátora,
 - i) osoba v inej obdobnej funkcii s celoštátnym významom alebo regionálnym významom alebo inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách,
 - j) člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia.
 - (III.) PEP sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, ktorou je
 - a) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v odseku 1,
 - b) dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v odseku 1 alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v odseku 1, alebo c) rodič osoby uvedenej v odseku 1.
 - (IV.) PEP sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je Konečným užívateľom výhod
 - a) rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v odseku 1 alebo podniká spolu s osobou uvedenou v odseku 1, alebo
 - b) klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v odseku 1.
- 10) **SANKCIONOVANÁ OSOBA** - záväzné vyhlásenie o tom, či klient je alebo nie je Sankcionovanou osobou a to v zmysle zákona č. 289/2016 Z. z. nasledovne:

Sankcionovanou osobou je osoba, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia a ktorou je:

 - a) štát, na ktorý sa vzťahuje medzinárodná sankcia,
 - b) občan štátu, na ktorý sa vzťahuje medzinárodná sankcia,
 - c) príslušník alebo predstaviteľ osoby, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia,
 - d) iná fyzická osoba zdržujúca sa na území, na ktoré sa vzťahuje medzinárodná sankcia, okrem občana Slovenskej republiky,
 - e) právnická osoba so sídlom na území, na ktoré sa vzťahuje medzinárodná sankcia, alebo
 - f) osoba uvedená v zoznamoch vydaných sankčnými výbormi Bezpečnostnej rady Organizácie Spojených národov alebo osoba uvedená v rozhodnutí podľa Hlavy V Zmluvy o Európskej únii alebo v právnych aktoch Európskej únie.