

## KYC dotazník

### Vyhlásenie klienta – právnickej osoby / fyzickej osoby podnikateľa

#### 1. Identifikačné údaje klienta

Názov/obchodné meno:	
IČO/ZIČ:	IČ DPH/DIČ:
Odvetvie /oblasť hospodárstva:	
1) Adresa sídla/miesto podnikania:	
1) Korešpondenčná adresa:	
Označenie registra/evidencie/ a číslo zápisu:	
Číslo bankového účtu:	
Email:	Telefón/mobil:

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

Meno a priezvisko:	
2) Dátum nar./r.č.:	Štátna príslušnosť:
1) Adresa trvalého pobytu/iného pobytu:	
3) Druh a číslo dokladu totožnosti:	
Email:	Telefón/mobil:

#### 3. Vlastnícka a riadiaca štruktúra klienta - Štatutárny orgán

Štatutárny zástupca 1			
Meno a priezvisko:			
2) Dátum nar./r.č.:	Funkcia:		
1) Adresa trvalého pobytu/iného pobytu:			
3) Druh a číslo dokladu totožnosti:	Štátna príslušnosť:		
4) Ide o politicky exponovanú osobu v zmysle §6 zákona č. 297/2008 Z.z. <small>(nehodiace sa škrtnite)</small>	ÁNO	NIE	
Politicky exponovanou osobou je z dôvodu:			
5) Ide o sankcionovanú osobu v zmysle zákona č. 289/2016 Z.z. <small>(nehodiace sa škrtnite)</small>	ÁNO	NIE	
Sankcionovanou osobou je z dôvodu:			

Štatutárny zástupca 2			
Meno a priezvisko:			
Dátum nar./r.č.:	Funkcia:		
Adresa trvalého pobytu/iného pobytu:			
Druh a číslo dokladu totožnosti:	Štátna príslušnosť:		
Ide o politicky exponovanú osobu v zmysle §6 zákona č. 297/2008 Z.z. <small>(nehodiace sa škrtnite)</small>	ÁNO	NIE	

Politicky exponovanou osobou je z dôvodu:		
Ide o sankcionovanú osobu v zmysle zákona č. 289/2016 Z.z. <i>(nehodiace sa škrtnite)</i>	ÁNO	NIE
Sankcionovanou osobou je z dôvodu:		

<b>Štatutárny zástupca 3</b>		
Meno a priezvisko:		
2) Dátum nar./r.č.:	Funkcia:	
1) Adresa trvalého pobytu/iného pobytu:		
3) Druh a číslo dokladu totožnosti:	Štátna príslušnosť:	
4) Ide o politicky exponovanú osobu v zmysle §6 zákona č. 297/2008 Z.z. <i>(nehodiace sa škrtnite)</i>	ÁNO	NIE
Politicky exponovanou osobou je z dôvodu:		
5) Ide o sankcionovanú osobu v zmysle zákona č. 289/2016 Z.z. <i>(nehodiace sa škrtnite)</i>	ÁNO	NIE
Sankcionovanou osobou je z dôvodu:		

<b>Štatutárny zástupca 4</b>		
Meno a priezvisko:		
2) Dátum nar./r.č.:	Funkcia:	
1) Adresa trvalého pobytu/iného pobytu:		
3) Druh a číslo dokladu totožnosti:	Štátna príslušnosť:	
4) Ide o politicky exponovanú osobu v zmysle §6 zákona č. 297/2008 Z.z. <i>(nehodiace sa škrtnite)</i>	ÁNO	NIE
Politicky exponovanou osobou je z dôvodu:		
5) Ide o sankcionovanú osobu v zmysle zákona č. 289/2016 Z.z. <i>(nehodiace sa škrtnite)</i>	ÁNO	NIE
Sankcionovanou osobou je z dôvodu:		

<b>Štatutárny zástupca 5</b>		
Meno a priezvisko:		
2) Dátum nar./r.č.:	Funkcia:	
1) Adresa trvalého pobytu/iného pobytu:		
3) Druh a číslo dokladu totožnosti:	Štátna príslušnosť:	
4) Ide o politicky exponovanú osobu v zmysle §6 zákona č. 297/2008 Z.z. <i>(nehodiace sa škrtnite)</i>	ÁNO	NIE
Politicky exponovanou osobou je z dôvodu:		
5) Ide o sankcionovanú osobu v zmysle zákona č. 289/2016 Z.z. <i>(nehodiace sa škrtnite)</i>	ÁNO	NIE
Sankcionovanou osobou je z dôvodu:		

#### 4. Vyhlásenie o konečných užívateľoch výhod (resp. ovládajúcich osobách)<sup>6)</sup>

<b>Konečný užívateľ výhod 1</b>		
Meno a priezvisko:		
2) Dátum nar./r.č.:	Štátna príslušnosť:	
3) Druh a číslo dokladu totožnosti:	Štát narodenia:	
1) Adresa trvalého pobytu/iného pobytu:		

7) Daňová rezidencia:	Daňové identifikačné číslo pridelené v štáte daňovej rezidencie (DIČ, TIN...):		
Ide o konečného užívateľa výhod (označte x z nasledovných možností )	<ul style="list-style-type: none"> <li>• z titulu vlastníctva podielu na riadení</li> <li>• z titulu členstva vo vrcholovom manažmente</li> <li>• z iného titulu (uviesť).....</li> </ul>		
Veľkosť podielu na riadení klienta:                    %	Funkcia:		
4) Je konečný užívateľ výhod politicky exponovanou osobou v zmysle §6 zákona č. 297/2008 Z.z. (nehodiace sa škrtnite)	ÁNO	NIE	
Politicky exponovanou osobou je z dôvodu:			
5) Je konečný užívateľ výhod sankcionovanou osobou v zmysle zákona č. 289/2016 Z.z. (nehodiace sa škrtnite)	ÁNO	NIE	
Sankcionovanou osobou je z dôvodu:			

<b>Konečný užívateľ výhod 2</b>			
Meno a priezvisko:			
2) Dátum nar./r.č.:	Štátna príslušnosť:		
3) Druh a číslo dokladu totožnosti:	Štát narodenia:		
1) Adresa trvalého pobytu/iného pobytu:			
7) Daňová rezidencia:	Daňové identifikačné číslo pridelené v štáte daňovej rezidencie (DIČ, TIN...):		
Ide o konečného užívateľa výhod (označte x z nasledovných možností )	<ul style="list-style-type: none"> <li>• z titulu vlastníctva podielu na riadení</li> <li>• z titulu členstva vo vrcholovom manažmente</li> <li>• z iného titulu (uviesť).....</li> </ul>		
Veľkosť podielu na riadení klienta:                    %	Funkcia:		
4) Je konečný užívateľ výhod politicky exponovanou osobou v zmysle §6 zákona č. 297/2008 Z.z. (nehodiace sa škrtnite)	ÁNO	NIE	
Politicky exponovanou osobou je z dôvodu:			
5) Je konečný užívateľ výhod sankcionovanou osobou v zmysle zákona č. 289/2016 Z.z. (nehodiace sa škrtnite)	ÁNO	NIE	
Sankcionovanou osobou je z dôvodu:			

<b>Konečný užívateľ výhod 3</b>			
Meno a priezvisko:			
2) Dátum nar./r.č.:	Štátna príslušnosť:		
3) Druh a číslo dokladu totožnosti:	Štát narodenia:		
1) Adresa trvalého pobytu/iného pobytu:			
7) Daňová rezidencia:	Daňové identifikačné číslo pridelené v štáte daňovej rezidencie (DIČ, TIN...):		
Ide o konečného užívateľa výhod (označte x z nasledovných možností )	<ul style="list-style-type: none"> <li>• z titulu vlastníctva podielu na riadení</li> <li>• z titulu členstva vo vrcholovom manažmente</li> <li>• z iného titulu (uviesť).....</li> </ul>		
Veľkosť podielu na riadení klienta:                    %	Funkcia:		
4) Je konečný užívateľ výhod politicky exponovanou osobou v zmysle §6 zákona č. 297/2008 Z.z. (nehodiace sa škrtnite)	ÁNO	NIE	
Politicky exponovanou osobou je z dôvodu:			
5) Je konečný užívateľ výhod sankcionovanou osobou v zmysle zákona č. 289/2016 Z.z. (nehodiace sa škrtnite)	ÁNO	NIE	
Sankcionovanou osobou je z dôvodu:			

<b>Konečný užívateľ výhod 4</b>					
Meno a priezvisko:					
2) Dátum nar./r.č.:		Štátna príslušnosť:			
3) Druh a číslo dokladu totožnosti:		Štát narodenia:			
1) Adresa trvalého pobytu/iného pobytu:					
7) Daňová rezidencia:		Daňové identifikačné číslo pridelené v štáte daňovej rezidencie (DIČ, TIN...):			
Ide o konečného užívateľa výhod (označte x z nasledovných možností)		<ul style="list-style-type: none"> <li>• z titulu vlastníctva podielu na riadení</li> <li>• z titulu členstva vo vrcholovom manažmente</li> <li>• z iného titulu (uviesť).....</li> </ul>			
Veľkosť podielu na riadení klienta:                    %		Funkcia:			
4) Je konečný užívateľ výhod politicky exponovanou osobou v zmysle §6 zákona č. 297/2008 Z.z. (nehodiace sa škrtnite)			<table border="1"> <tr> <td>ÁNO</td> <td>NIE</td> </tr> </table>	ÁNO	NIE
ÁNO	NIE				
Politicky exponovanou osobou je z dôvodu:					
5) Je konečný užívateľ výhod sankcionovanou osobou v zmysle zákona č. 289/2016 Z.z. (nehodiace sa škrtnite)			<table border="1"> <tr> <td>ÁNO</td> <td>NIE</td> </tr> </table>	ÁNO	NIE
ÁNO	NIE				
Sankcionovanou osobou je z dôvodu:					

<b>Konečný užívateľ výhod 5</b>					
Meno a priezvisko:					
2) Dátum nar./r.č.:		Štátna príslušnosť:			
3) Druh a číslo dokladu totožnosti:		Štát narodenia:			
1) Adresa trvalého pobytu/iného pobytu:					
7) Daňová rezidencia:		Daňové identifikačné číslo pridelené v štáte daňovej rezidencie (DIČ, TIN...):			
Ide o konečného užívateľa výhod (označte x z nasledovných možností)		<ul style="list-style-type: none"> <li>• z titulu vlastníctva podielu na riadení</li> <li>• z titulu členstva vo vrcholovom manažmente</li> <li>• z iného titulu (uviesť).....</li> </ul>			
Veľkosť podielu na riadení klienta:                    %		Funkcia:			
4) Je konečný užívateľ výhod politicky exponovanou osobou v zmysle §6 zákona č. 297/2008 Z.z. (nehodiace sa škrtnite)			<table border="1"> <tr> <td>ÁNO</td> <td>NIE</td> </tr> </table>	ÁNO	NIE
ÁNO	NIE				
Politicky exponovanou osobou je z dôvodu:					
5) Je konečný užívateľ výhod sankcionovanou osobou v zmysle zákona č. 289/2016 Z.z. (nehodiace sa škrtnite)			<table border="1"> <tr> <td>ÁNO</td> <td>NIE</td> </tr> </table>	ÁNO	NIE
ÁNO	NIE				
Sankcionovanou osobou je z dôvodu:					

## 5. Vyhlásenie o finančných prostriedkoch

Klient podpisom tohto dotazníka záväzne vyhlasuje, že všetky finančné prostriedky/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 z nasledovných možností - môžete vybrať aj viac možností)		<input type="checkbox"/> z podnikania <input type="checkbox"/> z príjmov zo závislej činnosti <input type="checkbox"/> z dedičstva <input type="checkbox"/> z predaja/prenájomu nehnuteľností <input type="checkbox"/> z obchodovania na finančných trhoch <input type="checkbox"/> z kupónovej privatizácie <input type="checkbox"/> z majetkových podielov v družstve <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 do nasledujúcej tabuľky 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	

## 6. Čestné vyhlásenie klienta o daňovej rezidencii právnickej osoby

### ČASŤ A - Daňová rezidencia

1. Štát daňovej rezidencie 7)	
2. Daňové identifikačné číslo pridelené v štáte daňovej rezidencie (DIČ, TIN,...)	
3. Dôvod, prečo nie je možné poskytnúť DIČ	
4. Štát založenia Klienta (štát, podľa právneho poriadku ktorého ste ako právnická osoba založený)	
5. Štát registrácie Klienta (štát, v ktorého obchodnom alebo v obdobnom príslušnými právnymi predpismi ustanovenom registri ste ako právnická osoba registrovaný)	

### ČASŤ B - Typ spoločnosti 8)

Vyberte typ spoločnosti z nasledujúcich možností – označte X:

1. Aktívny nefinančný subjekt (napr.: obec, nadácia, start-up spol., nepodnikajúce vo finančnom sektore)	
2. Obchodná spoločnosť – spoločnosť, s ktorej akciami sa pravidelne obchoduje na zavedenom trhu s cennými papiermi alebo jej prepojená spoločnosť	
3. Verejný subjekt – vládny subjekt, medzinárodná organizácia alebo centrálna banka	
4. Pasívny nefinančný subjekt	
5. Finančná inštitúcia – vkladová inštitúcia, inštitúcia úschovy a správy finančných aktív alebo špecifikovaná poisťovňa.	
6. Finančná inštitúcia – investičný subjekt:	
i. investičný subjekt so sídlom na území zúčastneného štátu,	
ii. investičný subjekt so sídlom mimo územia zúčastneného štátu	

## 7. 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 neprímeranosť. 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. neprímeranosť 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 uvedte 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 oceniteľný 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 5 000 EUR 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 ste investíciu ukončili?**

- a) Som schopný akceptovať pokles do výšky -10%
- b) Som schopný akceptovať pokles do výšky -20%
- c) Som schopný akceptovať pokles viac ako -20%

**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, prípadne 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 uskutočníte 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

## 8. 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 7. 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 svojím 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:.....

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

RM - S Market o.c.p., a.s., Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, tel: +421-2-59329211, fax: +421-2-59329517, e-mail: rmsmarket@rmsmarket.sk, [www.rmsmarket.sk](http://www.rmsmarket.sk), IČO: 35 799 072, IČ DPH: SK2020280911, bankové spojenie: Slovenská sporiteľňa, a.s., č. účtu IBAN: SK56 0900 0000 0001 7414 3677, zapísaný do OR OS Bratislava I, dňa 7.11.2000, oddiel: Sa, vložka číslo 2586/B

## Vysvetlivky:

- 1) Uvedte adresu v rozsahu údajov - ulica, číslo ulice, PSČ, obec, štát.
- 2) Ak rodné číslo nebolo pridelené, uvedte len dátum narodenia a napíšte, že rodné číslo nebolo pridelené
- 3) Uvedte druh dokladu (občiansky preukaz alebo cestovný pas) a jeho číslo
- 4) **POLITICKY EXPONOVANÁ OSOBA** - Závazné vyhlásenie o tom, či klient je alebo nie je politicky exponovanou osobou (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.
- 5) **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,
- 6) V zozname **konečných užívateľov výhod (KUV)** /ovládajúcich osôb musí byť uvedená každá fyzická osoba v zmysle § 6a zákona č. 297/2008 Z. z., t. j.:
  - (I.) KUV je každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu – podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod; medzi konečných užívateľov výhod patrí najmä,
    - a) ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu, rovnocenného právneho predpisu členského štátu Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore (ďalej len „členský štát“) alebo rovnocenných medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá :
      - 1 - má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa,
      - 2 - má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena,

3 - ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode,

4 - má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti,

b) ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania fyzickej osoby – podnikateľa alebo z inej jej činnosti,

c) ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá :

1 - je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a),

2 - má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány alebo ich člena,

3 - je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov, 4. je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku.

(II.) Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v odseku I. písm. a), za KUV u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán alebo členovia štatutárneho orgánu.

(III.) KUV je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa odseku II. písm. a), b) alebo písm. c) druhého a štvrtého bodu, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.

7) Štát daňovej rezidencie – štát, v ktorom klient platí dane zo svojich celosvetových príjmov.

8) **Nefinančný subjekt (NFE)** - akýkoľvek subjekt, ktorý nie je finančnou inštitúciou.

**Aktívny nefinančný subjekt** - subjekt, ktorý nie je finančnou inštitúciou a ktorého pasívny príjem tvoril menej ako 50 % hrubého príjmu za predchádzajúci kalendárny rok alebo iné príslušné oznamovacie obdobie, a aktíva, ktoré vytvárajú pasívny príjem alebo sú na tento účel držané, predstavovali menej ako 50 % držaných aktív za predchádzajúci kalendárny rok alebo iné príslušné oznamovacie obdobie.

Za pasívny príjem sa vo všeobecnosti považuje príjem zahrňujúci časť hrubého príjmu, ktorá sa skladá z:

a) dividend,

b) úrokov,

c) príjmového ekvivalentu úroku,

d) nájmu a licenčných poplatkov iných ako nájom a licenčné poplatky získané z výkonu obchodnej činnosti, aspoň čiastočne, zamestnancami subjektu,

e) ročných rent,

f) prebytku ziskov nad stratami z predaja alebo výmeny finančného majetku, ktoré vedú k pasívnemu príjmu uvedenému vyššie.

*Pokiaľ váš nefinančný subjekt nespĺňa vyššie uvedené kritériá, prosím, prečítajte si nižšie uvedený kompletný zoznam definícií aktívneho NFE. Pokiaľ nefinančný subjekt nespĺňa žiadne z kritérií, definujte ho ako pasívny NFE.*

a) menej ako 50 % hrubého príjmu nefinančného subjektu za predchádzajúci kalendárny rok alebo iné príslušné oznamovacie obdobie je pasívnym príjmom a menej ako 50 % aktív držaných nefinančným subjektom počas predchádzajúceho kalendárneho roku alebo iného príslušného oznamovacieho obdobia sú aktíva, ktoré vytvárajú pasívne príjmy alebo sú držané s cieľom ich tvorby,

b) akcie nefinančného subjektu sú pravidelne obchodované na zavedenom trhu cenných papierov alebo je nefinančný subjekt prepojeným subjektom so subjektom, ktorého akcie sú pravidelne obchodované na zavedenom trhu cenných papierov,

c) nefinančný subjekt je vládny subjektom, medzinárodnou organizáciou, centrálnou bankou alebo subjektom vlastneným jedným alebo niekoľkými vyššie uvedenými subjektmi,

d) všetky podstatné činnosti nefinančného subjektu spočívajú v držaní (všetkých alebo iba časti) vlastníckych akcií jednej alebo viacerých dcérskych spoločností, ktoré sa zaoberajú obchodom alebo podnikaním, ktoré je iné ako podnikanie finančnej inštitúcie, alebo v poskytovaní financovania a služieb dcérskym spoločnostiam, s tou výnimkou, že subjekt toto postavenie nezíska, pokiaľ funguje alebo sa prezentuje ako investičný fond, napríklad ako súkromný akciový fond, fond rizikového kapitálu, fond na dlhové akvizície alebo akýkoľvek investičný nástroj, ktorého cieľom je nadobudnúť alebo financovať spoločnosti a následne držať podiely v týchto spoločnostiach ako kapitálové aktíva na investičné účely,

e) nefinančný subjekt, ktorý ešte nevykonáva podnikateľskú činnosť a nemá žiadnu predchádzajúcu prevádzkovú históriu, ale investuje kapitál do aktív s úmyslom prevádzkovať inú činnosť, ako je činnosť finančnej inštitúcie, za predpokladu, že nie je spôsobilá pre túto výnimku po dátume, ktorý je 24 mesiacov po dátume vzniku nefinančného subjektu,

f) nefinančný subjekt v uplynulých piatich rokoch nebol finančnou inštitúciou a prebieha likvidácia jeho majetku alebo jeho reorganizácia s cieľom naďalej prevádzkovať alebo znova začať podnikateľskú činnosť inou činnosťou, ako je podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie,

- g) nefinančný subjekt sa primárne zaoberá finančnými a zaistovacími transakciami s prepojenými subjektmi, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, alebo pre tieto subjekty a neposkytuje financovanie alebo zaistovacie služby akémukoľvek subjektu, ktorý nie je prepojeným subjektom, za predpokladu, že skupina akýchkoľvek z týchto prepojených subjektov sa primárne zaoberá iným podnikaním, ako je podnikanie finančnej inštitúcie, alebo
- h) nefinančný subjekt spĺňa všetky nižšie uvedené požiadavky:
- i. je zriadený a vykonáva činnosť v členskom štáte rezidencie alebo zmluvnom štáte rezidencie výlučne na náboženské, charitatívne, vedecké, umelecké, kultúrne, športové alebo vzdelávacie účely alebo je zriadený a vykonáva činnosť vo svojom členskom štáte rezidencie alebo v zmluvnom štáte rezidencie a ide o profesijnú organizáciu, obchodný spolok, obchodnú komoru, organizáciu práce, poľnohospodársku organizáciu alebo záhradnícku organizáciu, občiansky spolok alebo organizáciu, ktorá vykonáva výhradne všeobecne prospešné služby,
  - ii. je oslobodený od dane z príjmov vo svojom členskom štáte alebo v inej jurisdikcii svojho sídla,
  - iii. nemá žiadnych akcionárov ani členov, ktorí majú vlastnicky podiel alebo ktorí sú skutočnými vlastníkmi príjmu alebo majetku,
  - iv. právne predpisy členského štátu alebo inej jurisdikcie sídla nefinančného subjektu alebo zakladajúce dokumenty nefinančného subjektu neumožňujú, aby sa akýkoľvek príjem alebo majetok nefinančného subjektu distribuovali alebo použili v prospech súkromnej osoby alebo necharitatívneho subjektu; to neplatí, ak sa tak uskutoční v rámci výkonu charitatívnych činností nefinančného subjektu alebo ako platba primeranej protihodnoty za poskytnuté služby, alebo ako platba, ktorá predstavuje primeranú trhovú hodnotu majetku, ktorý nefinančný subjekt kúpil a
  - v. právne predpisy členského štátu alebo inej jurisdikcie sídla nefinančného subjektu alebo zakladajúce dokumenty nefinančného subjektu vyžadujú, aby sa pri likvidácii alebo zrušení nefinančného subjektu všetky jeho aktíva distribuovali verejnému orgánu alebo inej neziskovej organizácii alebo aby prepadol v prospech členského štátu alebo inej jurisdikcie sídla nefinančného subjektu alebo akéhokoľvek jeho územného celku.

**Vládny subjekt** - vláda členského štátu alebo inej jurisdikcie, akýkoľvek územný celok členského štátu alebo inej jurisdikcie (ktorý pre vylúčenie pochybností zahŕňa štát, kraj, okres alebo obec) alebo akákoľvek agentúra či zriadenie vlastnené výlučne členským štátom alebo inou jurisdikciou alebo akákoľvek jedna či viacero z vyššie uvedených možností (individuálne len ako „vládny subjekt“). Táto kategória sa skladá z neoddeliteľných súčastí, ovládaných subjektov a územných celkov členského štátu alebo inej jurisdikcie.

**Medzinárodná organizácia** - akákoľvek medzinárodná organizácia alebo výhradne ňou vlastnená agentúra alebo zriadenie. Táto kategória zahŕňa akúkoľvek medzivládnu organizáciu (vrátane nadnárodnej organizácie), (i) ktorá sa skladá predovšetkým z vlád, (ii) ktorá má s členským štátom alebo inou jurisdikciou uzatvorenú platnú dohodu o svojom sídle alebo obdobnú dohodu a (iii) ktorej príjem neplynie v prospech súkromných osôb.

**Centrálna banka** - inštitúcia, ktorá je zo zákona alebo z rozhodnutia vlády najvyšším orgánom – iným než samotnou vládou členského štátu alebo inej jurisdikcie – vydávajúcim nástroje určené na obchod ako mena. Táto inštitúcia môže zahŕňať zriadenie, ktoré je od vlády príslušného členského štátu oddelené, a to bez ohľadu na to, či je celkom, alebo čiastočne vlastnené daným členským štátom.

**Prepojený subjekt** - subjekt je „prepojeným subjektom“ s iným subjektom, pokiaľ: i) jeden z týchto subjektov je ovládaný druhým; ii) oba subjekty sú ovládané spoločne alebo iii) oba subjekty sú investičnými subjektmi, majú spoločné vedenie, ktoré plní povinnosti príslušnej starostlivosti v týchto investičných subjektoch. Pojem „ovládanie“ na tieto účely zahŕňa priame alebo nepriame vlastníctvo viac ako 50 % všetkých hlasov a podielov na subjekte.

#### **Pasívny nefinančný subjekt**

- a) nefinančný subjekt, ktorý nie je aktívnym nefinančným subjektom alebo
- b) investičný subjekt, ktorý nie je finančnou inštitúciou v účasníckej jurisdikcii.

**Finančná inštitúcia** - vkladová inštitúcia, inštitúcia úschovy a správy finančných aktív alebo špecifikovaná poisťovňa.

**Inštitúcia úschovy a správy finančných aktív** - akýkoľvek subjekt, ktorého podstatnú časť podnikania predstavuje držba finančného majetku na účet iného. Subjekt drží finančný majetok na účet iného ako podstatnú časť svojho podnikania vtedy, keď hrubý príjem tohto subjektu prislúchajúci držbe finančného majetku a poskytovaniu súvisiacich finančných služieb tvorí aspoň 20 % hrubého príjmu daného subjektu za kratšie z týchto období: i) obdobie 3 rokov končiacie sa 31. decembrom (alebo posledným dňom účtovného obdobia, ktoré nie je kalendárnym rokom) pred rokom, v ktorom je uskutočnený výpočet, alebo ii) obdobie existencie spoločnosti.

**Vkladová inštitúcia** - akýkoľvek subjekt, ktorý prijíma vklady v rámci bežných bankových služieb alebo podobného podnikania.

**Špecifikovaná poisťovňa** - akýkoľvek subjekt, ktorý je poisťovňou (alebo holdingovou spoločnosťou poisťovne), ktorá uzatvára poistnú zmluvu s kapitálovou hodnotou alebo zmluvu o poistení dôchodku alebo je povinná vykonávať platby týkajúce sa takýchto zmlúv.

**Investičný subjekt** - akýkoľvek subjekt,

- a) ktorý v rámci svojho podnikania prevádzkuje primárne jednu alebo niekoľko z nižšie uvedených činností alebo operácií pre zákazníka alebo v jeho zastúpení:
  - i. obchodovanie s nástrojmi peňažného trhu (so šekmi, zmenkami, s vkladovými certifikátmi, derivátmi atď.), menami, menovými, úrokovými a indexovými nástrojmi, s prevoditeľnými cennými papiermi alebo s komoditnými futures,
  - ii. individuálnu alebo kolektívnu správu portfólia, alebo
  - iii. iné investovanie, správu alebo obhospodarovanie finančného majetku alebo peňažných prostriedkov v zastúpení iných osôb,

alebo

- b) ktorého hrubý príjem pochádza primárne z investícií, reinvestícií alebo obchodovania s finančným majetkom, pokiaľ je subjekt riadený iným subjektom, ktorý je vkladovou inštitúciou, inštitúciou úschovy a správy finančných aktív alebo špecifikovanou poisťovňou alebo investičným subjektom uvedeným v bode a).

**Zúčastnený štát je:**

- a) akýkoľvek iný členský štát,  
b) akákoľvek iná jurisdikcia, (i) s ktorou daný členský štát uzavrel dohodu, v zmysle ktorej bude daná jurisdikcia poskytovať informácie, a (ii) ktorá je uvedená na zozname vydanom týmto členským štátom a oznámenom Európskej komisii,  
c) akákoľvek iná jurisdikcia, (i) s ktorou Únia uzavrela dohodu, v zmysle ktorej bude daná jurisdikcia poskytovať informácie, a (ii) ktorá je uvedená na zozname vydanom Európskou komisiiu.

*Pokiaľ si stále nie ste istí klasifikáciou svojho subjektu, viac informácií nájdete v zákone č. 359/2015 Z. z*