

## ZÁSADY KATEGORIZÁCIE KLIENTOV

O.Z.I.Online Zone Investment Opportunities (OZIOS) je registrovaná obchodná značka spoločnosti APME FX Trading Europe Ltd, Cyperskej investičnej spoločnosti (CIF), nad ktorou vykonáva dohľad a reguluje ju Cyperská komisia pre cenné papiere a burzy (CySEC) s licenciou CIF č. 335/17.

### 1. Všeobecné ustanovenia

APME FX Trading Europe Ltd (ďalej len "Spoločnosť") je povinná v súlade so Zákonom o investičných službách a činnostiach a regulovaných trhoch z roku 2017 Z. 87(I)/2017 (ďalej len "Zákon") zaradiť Klientov do niektorej z nasledujúcich troch kategórií: neprofesionálny klient, profesionálny klient alebo oprávnená protistrana.

**"Neprofesionálnym Klientom"** sa rozumie Klient, ktorý nie je štandardne kategorizovaný ako Profesionálny Klient v zmysle definície v článku 2 nižšie. Je potrebné poznamenať, že Neprofesionálnym Klientom sa dostáva najvyššej možnej ochrany.

**"Profesionálnym Klientom"** sa rozumie Klient, ktorý má skúsenosti, znalosti a zručnosti robiť vlastné investičné rozhodnutia a správne vyhodnotiť riziká s nimi spojené, tak ako je to podrobne uvedené nižšie (viď. články 4 a 5 nižšie).

**"Oprávnenou protistranou"** sa rozumie typ profesionálnych Klientov, keď služba poskytovaná danému Profesionálnemu klientovi zahŕňa prijímanie a odovzdávanie a/alebo vykonanie pokynov (viď. článok 5 nižšie).

### 2. Profesionálni Klienti kategorizovaní štandardne

Nasledujúce subjekty, ktoré spĺňajú jedno alebo viac z nižšie uvedených kritérií, sú štandardne kategorizované ako Profesionálni klienti:

- (a) Subjekty, ktoré musia byť licencované alebo regulované pre pôsobenie na finančných trhoch:
- Úverové inštitúcie
  - Investičné spoločnosti
  - Iné licencované alebo regulované finančné inštitúcie
  - Poistovne
  - Subjekty kolektívneho investovania a správcovské spoločnosti týchto subjektov
  - Dôchodkové fondy a správcovské spoločnosti takýchto fondov
  - Obchodníci s komoditami a komoditnými derivátmi
  - Miestne spoločnosti, ktoré poskytujú investičné služby a/alebo vykonávajú investičné činnosti spočívajúce výlučne v obchodovaní na vlastný účet na trhoch s finančnými futures, opciami alebo s inými derivátmi a na hotovostných trhoch

výlučne za účelom zaistenia pozícií na derivátových trhoch, alebo ktoré obchodujú na účty iných členov týchto trhov alebo tvoria pre nich ceny, a ktoré sú garantované zúčtovacími členmi tých istých trhov, ak zodpovednosť za plnenie zmlúv uzatvorených takýmito spoločnosťami prevzali zúčtovací členovia tých istých trhov.

- Iní inštitucionálni investori

(b) Veľké podniky spĺňajúce dve z nasledujúcich požiadaviek na veľkosť na základe portfólia:

- Celková súvaha vo výške aspoň 20 000 000 EUR
- Čistý obrat vo výške aspoň 40 000 000 EUR
- Vlastné zdroje vo výške aspoň 2 000 000 EUR.

(c) Národné a regionálne vlády, verejné orgány spravujúce verejný dlh, Centrálné banky, medzinárodné a nadnárodné inštitúcie ako Svetová banka, Medzinárodný menový fond, Európska centrálna banka, Európska investičná banka a ďalšie podobné medzinárodné organizácie.

(d) Iní inštitucionálni investori, ktorých hlavnou činnosťou je investovanie do finančných nástrojov vrátane subjektov, ktoré sa venujú sekuritizácii aktív alebo iným transakciám súvisiacim s financovaním.

Vyššie uvedené subjekty sa štandardne považujú za Profesionálnych klientov. V prípade, že Klient splní niektoré z vyššie uvedených kritérií, je Spoločnosť povinná ho pred poskytnutím akejkoľvek služby informovať, že na základe pre ňu dostupných informácií sa Klient považuje za Profesionálneho Klienta a bude sa s ním príslušným spôsobom zaobchádzať, ak sa Spoločnosť a Klient nedohodnú inak (viď. článok 6 nižšie).

### **3. Neprofesionálni klienti, s ktorými sa môže na ich žiadosť zaobchádzať ako s Profesionálnymi klientmi**

#### **3.1. Všeobecné ustanovenia**

Klientom, ktorí nie sú uvedení v článku 2 vyššie, môže byť umožnené, aby sa s nimi zaobchádzalo ako s Profesionálnymi Klientmi, a aby sa tak čiastočne vzdali svojej Zákonom garantovanej ochrany.

Spoločnosť je oprávnená zaobchádzať s takýmito Klientmi ako s Profesionálnymi, a to za predpokladu, že dôjde k splneniu nižšie uvedených kritérií a postupov. U predmetných Klientov sa však nebudú predpokladať znalosti trhu ani skúsenosti porovnateľné so subjektmi uvedenými v článku 2. V tejto súvislosti preto zrieknutie sa ochrany bude považované za platné, iba ak Spoločnosťou vykonané posúdenie odbornosti, skúseností a znalosti Klienta súvisiacich s povahou transakcií alebo predpokladaných služieb preukáže, že je Klient schopný robiť vlastné investičné rozhodnutia a je si vedomý rizík s nimi spojenými.

Spoločnosť z tohto dôvodu vykoná test spôsobilosti, aby posúdila odbornosť a znalosti Klienta.

### 3.2. Posudzovanie

V rámci vyššie uvedeného posudzovania by mali byť splnené minimálne dve z týchto kritérií:

- Klient vykonal na relevantnom trhu transakcie značného objemu v priemernej frekvencii aspoň 10 transakcií štvrtročne v priebehu predošlých štyroch štvrtrokov;
- Veľkosť portfólia finančných nástrojov Klienta, vrátane hotovostných vkladov a finančných nástrojov, presahuje 500 000 EUR;
- Klient je alebo bol zamestnaný vo finančnom sektore počas doby aspoň jedného roka na odbornej pozícii, ktorá vyžaduje znalosť príslušných transakcií alebo služieb.

V prípade malých subjektov musí byť osoba podliehajúca posudzovaniu osobou, ktorá je oprávnená vykonávať transakcie na účet subjektu.

### 3.3. Postup

- Klient písomne upovedomí Spoločnosť, že si praje, aby sa s ním zaobchádzalo ako s Profesionálnym Klientom, a to buď vo všeobecnej rovine alebo v súvislosti s určitou investičnou službou alebo transakciou, alebo typom transakcie alebo produktom.
- Spoločnosť je povinná Klienta jasne písomne upozorniť na možnú stratu ochrany a práv investora na náhradu škody.
- Klient musí písomne prehlásiť v osobitnom dokumente oddelenom od hlavnej Dohody, že si je vedomý dôsledkov straty takýchto druhov ochrany.
- Predtým ako Spoločnosť vyhovie akejkolvek žiadosti o zrieknutie sa práv, musí podniknúť primerané kroky k tomu, aby Klient, ktorý požaduje zaobchádzanie ako s Profesionálnym Klientom, splnil všetky vyššie uvedené požiadavky.

Klient, ktorý požaduje zaobchádzanie ako s Profesionálnym Klientom môže využiť "Žiadosť o zmenu statusu klienta", ktorá je k dispozícii na webovej stránke Spoločnosti.

### 3.4. Informovanie Spoločnosti

Klienti sú povinní informovať Spoločnosť o všetkých zmenách, ktoré by mohli ovplyvniť ich Kategorizáciu.

V prípade, ak sa Spoločnosť dozvie, že Klient už nespĺňa podmienky pre zaobchádzanie ako s Profesionálnym Klientom, mala by podniknúť primerané kroky.

## **4. Profesionálni klienti, ktorí žiadajú, aby sa s nimi zaobchádzalo ako s Neprofesionálnymi**

Je potrebné poznamenať, že Profesionálni Klienti sú podľa článku 2 oprávnení požiadať, aby sa s nimi zaobchádzalo ako s Neprofesionálnymi Klientmi, tak aby sa im dostalo vyššej úrovne ochrany. Je na zodpovednosti Klienta, ktorý sa považuje za Profesionálneho, požiadať o vyššiu úroveň ochrany v prípade, ak sa domnieva, že nedokáže riadne vyhodnocovať či zvládať riziká

spojené s obchodovaním.

Predmetná vyššia úroveň ochrany sa poskytne, keď Klient považovaný za Profesionálneho so Spoločnosťou uzavrie písomnú dohodu v tom zmysle, že sa s ním nebude zaobchádzať ako s Profesionálnym Klientom na účely platných pravidiel výkonu obchodnej činnosti. V tejto dohode by sa malo taktiež uvádzať, či sa uvedené zaobchádzanie vzťahuje k jednej alebo viacerých službám alebo transakciám, alebo k jednému alebo viacerým typom produktov alebo transakcií.

## **5. Oprávnené protistrany**

Oprávnenou protistranou je taký podnik, ktorý spadá do kategórií (a), (b) a (c) Klientov štandardne považovaných za Profesionálnych (podľa odseku 2 vyššie).

Kategória Oprávnenej protistrany sa okrem toho uplatní len pri nasledujúcich investičných službách:

- Prijatie a postúpenie pokynov Klienta
- Vykonávanie pokynov v mene Klientov

Spoločnosť je oprávnená na základe žiadosti uznať ako Oprávnenú protistranu takého klienta, ktorý spadá do kategórie Klientov považovaných za Profesionálnych na základe testu spôsobilosti (viď. článok 6 vyššie). V takom prípade sa bude daný podnik považovať za Oprávnenú protistranu len v súvislosti so službami alebo transakciami, v spojení s ktorými sa s ním zaobchádza ako s Profesionálnym Klientom.

V prípade transakcie, keď sa potenciálna protistrana nachádza v inom členskom štáte EÚ, Spoločnosť musí zohľadniť štatút druhého podniku, ktorý je stanovený na základe právnych predpisov Členského štátu, v ktorom má podnik sídlo.

## **6. Typy žiadostí o zmenu Kategorizácie**

V prípade, ak Klient žiada o zmenu svojej kategorizácie, predkladá Spoločnosti nasledujúce žiadosti:

- (a) Neprofesionálny Klient môže požiadať o zmenu kategorizácie na Profesionálneho Klienta. V takomto prípade Klient prijíma nižšiu úroveň ochrany (viď. odsek 4 vyššie).
- (b) Profesionálny Klient môže požiadať o zmenu kategorizácie na Neprofesionálneho Klienta. V takom prípade sa Klientovi dostáva vyššej úrovne ochrany (viď. článok 3 vyššie). Profesionálny Klient môže požiadať o zaobchádzanie ako s Oprávnenou protistranou, v dôsledku čoho prijíma nižšiu úroveň ochrany (viď. článok 5 vyššie).

- (c) Oprávnená protistrana môže požiadať o zmenu kategorizácie na Profesionálneho Klienta alebo Neprofesionálneho Klienta. V takom prípade sa Klientovi dostáva vyššej úrovne ochrany (viď. článok 5 vyššie).

Je potrebné poznamenať, že Spoločnosť so zmenou zaobchádzania s Klientom ako s Neprofesionálnym Klientom alebo nie-Oprávnenou protistranou nemusí súhlasiť. Okrem toho je Spoločnosť oprávnená podľa vlastného uváženia zaobchádzať s Oprávnenou protistranou ako s Profesionálnym alebo Neprofesionálnym Klientom, alebo zaobchádzať s Profesionálnym Klientom ako s Neprofesionálnym Klientom.

Klienti, ktorí si prajú zmeniť svoju Kategorizáciu Klienta, môžu kontaktovať Tím zákazníckej podpory Spoločnosti e-mailom alebo telefonicky.

## **7. Práva na ochranu**

### **7.1. Profesionálni a Neprofesionálni Klienti**

V prípade, že Spoločnosť zaobchádza s Klientom ako s Neprofesionálnym Klientom, náleží Klientovi zo zákona vyššia miera ochrany, než tá, ktorej by sa mu dostávalo pri zaobchádzaní ako s Profesionálnym Klientom. Inými slovami, Neprofesionálnym klientom náležia nasledujúce práva na ochranu (uvedený zoznam nemusí byť úplný):

- (a) Neprofesionálnemu Klientovi budú poskytnuté podrobnejšie informácie týkajúce sa Spoločnosti, jej služieb, finančných nástrojov a ich výkonnosti, charakteru a rizík finančných nástrojov, ich nákladov, provízií, poplatkov a sadzieb.
- (b) Ak Spoločnosť poskytuje služby Prijímania a postúpenia pokynov a/alebo Vykonávania pokynov Klienta, Spoločnosť musí Neprofesionálneho Klienta požiadať o informácie týkajúce sa jeho znalostí a skúseností v oblasti investovania súvisiacich s konkrétnym typom ponúkaného alebo žiadaného produktu alebo služby, aby mohla Spoločnosť posúdiť, či sú požadovaná investičná služba alebo produkt pre Klienta vhodné. V prípade, kedy bude mať Spoločnosť na základe získaných informácií za to, že produkt alebo služby nie sú pre Neprofesionálneho klienta vhodné, Klienta na to upozorní. Vezmite prosím na vedomie, že Spoločnosť nie je podľa Zákona povinná posudzovať vhodnosť v určitých prípadoch (napríklad (ale nie výlučne) v prípade spočívajúcom výhradne vo vykonávaní pokynov príslušného finančného nástroja, ktorý nie je komplexný).

Na druhej strane je Spoločnosť oprávnená predpokladať, že Profesionálny Klient má potrebné skúsenosti a znalosti nato, aby plne porozumel rizikám spojeným s konkrétnymi investičnými službami alebo transakciami, typmi transakcií alebo produktov, pre ktoré je Klient klasifikovaný ako Profesionálny Klient. V dôsledku tohto, na rozdiel od prípadu Neprofesionálneho Klienta, Spoločnosť vo všeobecnosti nie je povinná získavať bližšie informácie od Klienta pre účely posúdenia vhodnosti produktov alebo služieb, pre ktoré je Klient klasifikovaný ako Profesionálny Klient.

- (c) Pri vykonávaní pokynov Klienta je Spoločnosť povinná podniknúť všetky potrebné kroky na to, aby bol pokyn Klienta vykonaný najlepším možným spôsobom, t.j. tak aby pre Klienta získala najlepší možný výsledok.

V prípade, že Spoločnosť vykonáva pokyn Neprofesionálneho klienta, najlepší možný výsledok je potrebné chápať komplexne, tak aby reprezentoval cenu finančného nástroja a náklady spojené s vykonaním, ktoré zahŕňajú všetky výdavky, ktoré Klientovi vzniknú v priamej súvislosti s vykonaním pokynu, vrátane poplatkov pre miesta výkonu, zúčtovacích a vysporiadacích poplatkov a ďalších poplatkov splatných tretím stranám spojeným s vykonaním pokynu.

- (d) Spoločnosť je povinná informovať Neprofesionálneho Klienta o závažných ťažkostiach súvisiacich s riadnym vykonaním jeho pokynov a to bezodkladne po tom, ako je o týchto ťažkosti informovaná.

- (e) Neprofesionálni Klienti môžu byť oprávnení na náhradu škody z Kompenzačného fondu investorov (ďalej len "ICF"), určeného pre Klientov Investičných spoločností, zatiaľ čo Profesionálni Klienti právo na náhradu škody z prostriedkov ICF nemajú.

- (f) Ak Spoločnosť vykonáva pokyny pre Neprofesionálnych klientov, musí týmto klientom poskytnúť zhrnutie príslušnej politiky zamerané na celkové náklady, ktoré im vzniknú.

- (g) Ak Spoločnosť vlastní neprofesionálny klientsky účet s pozíciami pákových finančných nástrojov alebo transakcií s podmieneným záväzkom, musí Klienta informovať, ak sa počiatočná hodnota každého nástroja zníži o 10% a neskôr o násobky 10%.

- (h) Spoločnosť neuzavrie s Neprofesionálnymi Klientmi dohody o finančnej záruke s prevodom vlastníckeho práva za účelom zabezpečenia alebo krytia, súčasných alebo budúcich, skutočných, podmienených alebo potenciálnych záväzkov Klientov.

- (i) Pri poskytovaní investičného poradenstva Spoločnosť pred uskutočnením transakcie poskytne Neprofesionálnemu klientovi výkaz/správu na trvalom médiu, v ktorom(ej) uvedie poskytnuté rady a ako toto poradenstvo spĺňa preferencie, ciele a ďalšie charakteristiky Neprofesionálneho Klienta.

- (j) Ak Spoločnosť poskytuje Správu portfólia alebo informovala Neprofesionálneho Klienta že bude pravidelne vykonávať posúdenie vhodnosti, pravidelný report musí obsahovať aktualizovaný výkaz o tom, ako investícia spĺňa preferencie, ciele a ďalšie charakteristiky Neprofesionálneho Klienta.

## 7.2. Oprávnené protistrany

Ak Spoločnosť zaobchádza s Klientom ako s Oprávnenou protistranou, dostáva sa Klientovi podľa Zákona nižšej ochrany ako tej, ktorá prináleží Neprofesionálnym alebo Profesionálnym Klientom. A to najmä a nad rámec článku 7.1 (uvedený zoznam nemusí byť úplný):

- (a) Spoločnosť nie je povinná poskytnúť Klientovi najlepšie vykonanie pri vykonávaní pokynov Klienta.
- (b) Spoločnosť nie je povinná zaviesť postupy a opatrenia zabezpečujúce bezodkladné, spravodlivé a urýchlené vykonanie pokynov Klienta, v porovnaní s pokynmi alebo obchodnými záujmami iného Klienta.
- (c) Spoločnosť nie je povinná posudzovať primeranosť alebo vhodnosť produktu alebo služby, ktoré poskytuje Klientovi, ale môže predpokladať, že Klient má odborné znalosti na to, aby si sám vybral najvhodnejší produkt alebo službu, a že je schopný znášať prípadné straty.
- (d) Spoločnosť nie je povinná poskytovať Klientovi informácie o jej miestach výkonu, dohodách podľa ktorých je odmeňovaná, ani ďalšie relevantné informácie.
- (e) Kompenzačný fond investorov sa nevzťahuje na Oprávnené protistrany.
- (f) Spoločnosť nie je povinná konať čestne, spravodlivo a odborne pri poskytovaní investičných a vedľajších služieb Oprávneným protistranám v súlade s ich najlepšimi záujmami.
- (g) Spoločnosť nie je povinná zabezpečiť, aby jej finančné nástroje boli navrhnuté tak, že zodpovedajú potrebám identifikovaného cieľového trhu Oprávnených protistrán.
- (h) Spoločnosť nie je povinná zabezpečiť, aby všetky informácie, vrátane marketingovej komunikácie adresovanej Oprávneným protistranám, boli spravodlivé, jasné a nezavádzajúce.
- (i) Ak Spoločnosť informuje Klienta o tom, že investičné poradenstvo je poskytované nezávisle, Spoločnosť nie je povinná posudzovať dostatočný rozsah dostupných finančných nástrojov, aby zabezpečila splnenie investičných cieľov Oprávnenej protistrany.
- (j) Pri jednaní s Oprávnenou protistranou Spoločnosť nie je povinná zabezpečiť, že neodmeňuje svojich zamestnancov spôsobom, ktorý je v rozpore s jej povinnosťou konať v najlepšom záujme svojich klientov, a že neprijíma žiadne poplatky/provizie v súvislosti s poskytovaním služieb Klientom.

Avšak pre Oprávnené protistrany platia rovnaké povinnosti vykazovania zo strany Spoločnosti, aké sa vzťahujú na Neprofesionálnych a Profesionálnych Klientov.

Dátum poslednej revízie: September 2020