

PRAVIDLÁ KLASIFIKÁCIE KLIENTOV

Úvodné ustanovenia

V súlade s európskou smernicou 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch finančných nástrojov a o zmene smerníc 2002/92/ES a 2011/61/EÚ („MIFID II“) a zákonom č.566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov („ZCP“), má spoločnosť WOOD Retail Investments a.s., podnikajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom pobočky WOOD Retail Investments a.s., organizačná zložka („WOOD RI“) zavedené nasledujúce pravidlá kategorizácie klientov, ktorým poskytuje investičné služby.

Kategórie klientov podľa MIFID II

ZCP v súlade s MIFID II definuje základné kategórie klientov. Táto koncepcia má zabezpečiť primeranú úroveň ochrany pre každú kategóriu klientov. ZCP rozlišuje tri základné skupiny klientov:

- klient, ktorý nie je profesionálnym klientom (ďalej len „neprofesionálny klient“),
- profesionálny klient,
- profesionálny klient s osobitným štatútom – tzv. spôsobilá protistrana.

Spoločnosť WOOD RI je pri poskytovaní investičných služieb povinná zaradiť klienta do jednej z uvedených kategórií a zároveň ho o tomto zaradení informovať.

Všeobecné pravidlá pri kategorizácii klientov

Pri zaradení klienta do jednej z uvedených kategórií vychádza WOOD RI z aktuálnych informácií, ktorými disponuje. V prípade neaktuálnosti týchto informácií, resp. podstatnej zmeny, ktorá by mohla ovplyvniť zaradenie do príslušnej kategórie, má klient povinnosť o tom okamžite WOOD RI informovať. Rovnako má klient povinnosť okamžite informovať WOOD RI, ak sa domnieva, že kategorizácia klienta v jeho prípade nebola vykonaná správne. Klient, ktorý nesúhlasí so zaradením do príslušnej kategórie, má právo požiadať spoločnosť WOOD RI, aby preverila predpoklady, z ktorých vychádzala, prípadne požiadať o zmenu kategórie, ako je opísané nižšie. Klient môže o zmenu kategórie požiadať kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu so spoločnosťou WOOD RI.

Neprofesionálny klient

Ako neprofesionálni klienti sa budú kvalifikovať osoby, ktoré:

WOOD Retail Investments a. s., Jihlavská 1558/21, 140 00 Praha 4, Česká republika; IČO 178 18 834; spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka 27805, podnikajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom pobočky: WOOD Retail Investments a.s., organizačná zložka, IČO: 56 297 572, so sídlom Gorkého 4, 811 01 Bratislava - mestská časť Staré mesto, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 8962/B

- nespĺňajú kritéria pre profesionálnych klientov alebo spôsobilé protistrany, alebo
- spĺňajú kritéria pre profesionálnych klientov alebo spôsobilé protistrany, ale jedným zo spôsobov uvedených nižšie boli preradení do kategórie neprofesionálnych klientov.

Neprofesionálni klienti sú predovšetkým fyzické osoby a právnické osoby, ktorých výška aktív, vlastného kapitálu alebo celkového ročného čistého obratu nedosahuje takú úroveň, aby mohli byť zaradení do kategórie profesionálnych klientov.

Neprofesionálnym klientom poskytuje WOOD RI na základe regulačných povinností **najvyšší stupeň ochrany**, predovšetkým v oblasti:

- poskytovania informácií – neprofesionálnym klientom sa odovzdávajú informácie a poskytujú poučenia v oveľa širšom rozsahu ako pri ostatných dvoch kategóriách;
- požadovania informácií od klientov – spoločnosť WOOD RI je povinná podrobne preverovať vhodnosť a/alebo primeranosť investičných služieb poskytovaných neprofesionálnym klientom.

Možnosť zmeny kategorizácie

Neprofesionálny klient môže požiadať spoločnosť WOOD RI o preradenie do kategórie profesionálneho klienta pri splnení podmienok podľa ZCP. Prílohou žiadosti neprofesionálneho klienta o zaradenie do kategórie profesionálneho klienta musí byť písomné vyhlásenie žiadateľa o tom, že si je vedomý, že zmena zaradenia môže znamenať stratu nároku na náhradu zo zahraničného systému, ktorého účel je podobný Garančnému fondu obchodníkov s cennými papiermi a skutočnosti, že spoločnosť WOOD RI nie je povinná poskytovať klientovi na požiadanie najvyšší stupeň ochrany vo vzťahu k obchodom s finančnými nástrojmi a investičným službám.

Spoločnosť WOOD RI nie je povinná vyhovieť žiadosti klienta o preradenie do kategórie s nižšou ochranou ani v prípade, že spĺňa kvantitatívne požiadavky definované ZCP.

Profesionálny klient

Medzi profesionálnych klientov budú zaradené:

- obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, finančná inštitúcia, obchodník s komoditami a komoditnými derivátmi, osoba podľa § 54 ods. 3 písm. j) ZCP a osoba, ktorá na vykonávanie svojej činnosti na finančnom

WOOD Retail Investments a. s., Jihlavská 1558/21, 140 00 Praha 4, Česká republika; IČO 178 18 834; spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka 27805, podnikajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom pobočky: WOOD Retail Investments a.s., organizačná zložka, IČO: 56 297 572, so sídlom Gorkého 4, 811 01 Bratislava - mestská časť Staré mesto, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 8962/B

trhu má povolenie príslušného orgánu alebo jej činnosť je osobitne upravená všeobecne záväznými právnymi predpismi,

□ 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.

□ štátny orgán, vyšší územný celok, štátny orgán alebo vyšší 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,

□ právnická osoba neuvedená v písmenách a) až c), 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.

Profesionálnym klientom (tzv. **Profesionálny klient na žiadosť**) je tiež osoba, ktorá požiada spoločnosť WOOD RI, (ak sú splnené podmienky podľa § 8a ods.6 ZCP) aby s ňou zaobchádzala ako s profesionálnym klientom a spĺňa aspoň dve z nasledujúcich troch kritérií, pričom spoločnosť bude so žiadosťou súhlasiť:

- za každý z posledných 4 po sebe idúcich štvrtrokov vykonala na príslušnom európskom regulovanom trhu alebo v príslušnom mnohostrannom obchodnom systéme prevádzkovanom osobou so sídlom v členskom štáte Európskej únie obchody s finančným nástrojom, ktorého sa žiadosť týka, vo významnom objeme a v priemernom počte aspoň 10 obchodov za štvrtrok,
- objem jej majetku tvoreného peňažnými prostriedkami a finančnými nástrojmi zodpovedá sume aspoň 500 000 EUR,
- počas najmenej jedného roka vykonávala alebo v súvislosti s výkonom svojho zamestnania, povolania alebo funkcie vykonáva činnosť v oblasti finančného

WOOD Retail Investments a. s., Jihlavská 1558/21, 140 00 Praha 4, Česká republika; IČO 178 18 834; spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka 27805, podnikajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom pobočky: WOOD Retail Investments a.s., organizačná zložka, IČO: 56 297 572, so sídlom Gorkého 4, 811 01 Bratislava - mestská časť Staré mesto, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 8962/B

trhu, ktorá si vyžaduje znalosť obchodov alebo služieb, ktorých sa žiadosť týka.

V prípade pochybností, či klient spĺňa predpoklady zaradenia medzi profesionálnych klientov, bude zaradený medzi neprofesionálnych klientov. Klient môže následne požiadať o zmenu zaradenia podľa postupu opísaného nižšie.

Úroveň ochrany

Profesionálnym klientom poskytuje WOOD RI **nižšiu úroveň ochrany**, čo znamená najmä:

- profesionálnym klientom sa neposkytujú informácie a poučenia v takom rozsahu ako neprofesionálnym klientom;
- na účely vyžadovania informácií od klientov (investičný dotazník) pri poskytovaní investičných služieb má WOOD RI za to, že profesionálny klient podľa článku má odborné znalosti a skúsenosti v oblasti investícií, ktoré sú dostatočné na to, aby vykonával vlastné investičné rozhodnutia a vyhodnocoval riziká, ktoré podstupuje v súvislosti s investičnou službou alebo obchodom s finančným nástrojom, pre ktoré je zaradený do skupiny profesionálnych klientov, pokiaľ nejde o profesionálneho klienta na žiadosť.

Možnosť zmeny kategorizácie

Profesionálny klient môže pri splnení podmienok stanovených v ZCP požiadať o preradenie do kategórie oprávnenej protistrany. Zo žiadosti musí byť zrejmé, akého obchodu alebo akých obchodov s finančným nástrojom alebo akej investičnej služby sa týka. WOOD RI nemusí vyhovieť žiadosti klienta o preradenie do tejto kategórie.

Profesionálny klient môže požiadať aj o preradenie do kategórie neprofesionálneho klienta pre vybrané alebo všetky finančné nástroje alebo investičné služby. V takom prípade musí spoločnosť WOOD RI žiadosti vyhovieť za predpokladu, že o zmenu kategorizácie žiada klient, ktorý bol pôvodne neprofesionálny klient, v opačnom prípade spoločnosť WOOD RI nie je povinná žiadosti o zmenu kategorizácie vyhovieť.

Oprávnená protistrana

Oprávnená protistrana predstavuje osobitnú kategóriu v rámci skupiny profesionálnych klientov, pričom je relevantná výlučne na účely poskytovania investičnej služby prijímania a odovzdávania pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov.

WOOD Retail Investments a. s., Jihlavská 1558/21, 140 00 Praha 4, Česká republika; IČO 178 18 834; spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka 27805, podnikajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom pobočky: WOOD Retail Investments a.s., organizačná zložka, IČO: 56 297 572, so sídlom Gorkého 4, 811 01 Bratislava - mestská časť Staré mesto, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 8962/B

Za oprávnenú protistranu sa v prípade výslovného súhlasu považuje aj fyzická osoba s bydliskom alebo právnická osoba so sídlom v inom členskom štáte Európskej únie, vo vzťahu ku ktorej podľa právneho poriadku tohto členského štátu nie je zahraničná osoba, ktorá má povolenie tohto členského štátu poskytovať investičné služby, povinná pri poskytovaní hlavných uvedených investičných služieb plniť si bez jej žiadosti povinnosti podobné povinnostiam definovaným v § 73b až § 73m a § 73o až § 73t okrem § 73d ods. 13-15 ZCP. Zo súhlasu musí byť zrejmé, akého obchodu alebo akých obchodov s investičným nástrojom, alebo akej investičnej služby sa týka.

Úroveň ochrany

Oprávneným protistranám poskytuje WOOD RI najnižší stupeň ochrany. Spoločnosť WOOD RI nie je povinná plniť si vo vzťahu k spôsobilým protistranám povinnosti pri konaní voči klientovi definované v § 73b až § 73m a § 73o až § 73t okrem 73d ods.13-15 ZCP. Spoločnosť WOOD RI preto nie je povinná plniť si voči spôsobilým protistranám povinnosti, ktoré sa týkajú napr. komunikácie s klientom, informovania klienta, vyžadovania informácií od klienta, spracovania pokynov, informovania o pokynoch a stave majetku klienta.

Spoločnosť WOOD RI je vo vzťahu k spôsobilej protistrane, voči ktorej si neplní povinnosti pri konaní voči klientovi definované v § 73b až § 73m a § 73o až § 73t okrem 73d ods. 13-15 ZCP, povinná konať kvalifikovane, čestne a spravodlivo a pri komunikácii s ňou nesmie používať nejasné, nepravdivé, zavádzajúce ani klamlivé informácie.

Možnosť zmeny kategorizácie

Spoločnosť WOOD RI je povinná plniť si pri poskytovaní investičnej služby prijímania a odovzdávania pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov, povinnosti definované v § 73b až § 73m a § 73o až § 73t okrem 73d ods. 13-15 ZCP, ak ju o to požiada spôsobilá protistrana.

Klient zaradený do kategórie spôsobilej protistrany môže požiadať o vyšší stupeň ochrany preradením do kategórie profesionálneho klienta alebo neprofesionálneho klienta, a to buď pre jednotlivé obchody, jednotlivé kategórie investičných nástrojov alebo pre všetky kategórie investičných nástrojov alebo investičné služby.

Spoločnosť WOOD RI je povinná žiadosti vyhovieť za predpokladu, že o zmenu kategorizácie žiada klient, ktorý bol pôvodne zaradený v kategórii s vyššou ochranou. V opačnom prípade nie je povinná žiadosti o zmenu kategorizácie vyhovieť.