

# KATEGORIZÁCIA KLIENTOV A PODMIENKY NA ZMENU KATEGORIZÁCIE KLIENTOV (ďalej len „Kategorizácia klientov“)

## 1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

- 1.1. HUGLO Financial Services, s.r.o., Pribinova 30, 821 09 Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 55 611 729, zap. v OR MS BA III, odd. Sro, vložka č.: 171369/B, právna forma: spoločnosť s ručením obmedzeným je samostatný finančný agent zapísaný v registri samostatných finančných agentov vedenom Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“) pod registračným číslom 279652 (ďalej len „HUGLO FS“). HUGLO FS je oprávnený mimo iné vykonávať finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu. HUGLO FS vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami, ktorých zoznam je uvedený na webovom sídle spoločnosti [www.huglo.sk](http://www.huglo.sk), pričom tieto zmluvy nemajú výhradnú povahu.
- 1.2. HUGLO FS vykonáva finančné sprostredkovanie vo vlastnom mene a rovnako aj prostredníctvom podriadených finančných agentov, ktorí sú zapísaní NBS v zozname podriadených finančných agentov v príslušnom podregistri pre jednotlivé sektory s priradeným registračným číslom (ďalej len „PFA“). PFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so HUGLO FS uzatvorenej v súlade s ustanovením § 9 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o FS a FP“).
- 1.3. Finančným agentom sa na účely tejto Kategorizácie klientov rozumie HUGLO FS a rovnako aj PFA, tzn. že povinnosť uvedenú v príslušnom ustanovení má HUGLO FS, ak vykonáva finančné sprostredkovanie priamo voči klientovi alebo ten PFA, ktorý priamo vykonáva finančné sprostredkovanie vo vzťahu ku klientovi.
- 1.4. Definície a pojmy používané a bližšie nešpecifikované v ďalšom texte tejto Kategorizácie klientov sa vykladajú v súlade s platnou právnou úpravou, a to najmä v súlade so zákonom o FSaFP, zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v platnom znení (ďalej len „ZCP“) a Delegovaným nariadením komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky

a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice (ďalej len ako „Delegované nariadenie“).

## 2. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA O KATEGORIZÁCII KLIENTOV PODĽA ZCP

2.1. HUGLO FS pri poskytovaní finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu vo vzťahu k nasledovným službám:

- poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia a/alebo
- poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania,

informuje klientov o zaradení do príslušnej kategórie v zmysle ZCP, a to v nadväznosti na skutočnosť, že v závislosti od kategorizácie klienta je HUGLO FS povinná v súlade so ZCP poskytnúť mu rôznu mieru ochrany – neprofesionálnemu klientovi sa vymedzuje najvyššia úroveň ochrany.

## 3. KATEGORIZÁCIA KLIENTOV PODĽA ZCP

3.1. Klientom je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorej HUGLO FS poskytuje investičnú službu alebo vedľajšiu službu.

3.2. ZCP rozlišuje základné triedy klientov – **neprofesionálneho klienta, profesionálneho klienta a oprávnenú protistranu.**

3.3. **Profesionálny klient** je 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, 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 trhu má povolenie príslušného orgánu alebo jej činnosť je osobitne upravená všeobecne záväznými právnymi predpismi,
- b) veľká obchodná spoločnosť, pričom za veľkú obchodnú spoločnosť sa považuje 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,
- c) 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
- d) 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,
- e) osoba, s ktorou sa na jej žiadosť môže zaobchádzať ako s profesionálnym klientom, ak sú splnené nasledovné podmienky:
- sú splnené aspoň dve z podmienok (i/až iii):
    - i. klient za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonal na príslušnom trhu s finančnými nástrojmi priemerne desať významných obchodov s finančnými nástrojmi za štvrtrok;
    - ii. veľkosť jeho portfólia zahŕňajúceho finančné nástroje a peňažné vklady prevyšuje 500 000 eur
    - iii. klient najmenej jeden rok vykonáva alebo vykonával 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 tohto klienta

a zároveň

- Finančný agent posúdi 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 spojeným
- Klient písomne vyhlásil Finančnému agentovi, že žiada, aby sa s ním 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

- Finančný agent poskytol klientovi jednoznačné písomné upozornenie o možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu,
- klient písomne uviedol v dokumente oddelenom od zmluvy, že si je vedomý následkov straty práv podľa predchádzajúceho bodu.

#### 3.4. **Oprávnenu protistranou je:**

- 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, dôchodkový 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 podľa § 54 ods. 3 písm. i) a j) ZCP,
- h) 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,
- i) Národná banka Slovenska alebo centrálna banka iného štátu, Európska centrálna banka,
- j) Medzinárodná organizácia,
- k) profesionálny klient podľa § 8a ods. 2 písm. a) až c) ZCP, ak už nie je uvedený v písmenách a) až j),
- l) profesionálny klient podľa § 8a ods. 2 písm. e) ZCP na jeho žiadosť a len vo vzťahu k investičným službám alebo vedľajším službám alebo obchodom, pri ktorých ho možno považovať za profesionálneho klienta.

3.5. **Neprofesionálni klienti** sú všetci klienti alebo potenciálni klienti, ktorí nespádajú do zaradenia profesionálny klient a oprávnená protistrana. Neprofesionálny klient zväčša nemá dostatočné odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie rozhodnutí a na posúdenie rizík súvisiacich s rozhodnutiami o investíciách v rámci ZCP.

#### 4. ZMENA KATEGORIZÁCIE KLIENTA

- 4.1. Klient má právo písomne požiadať Finančného agenta o zmenu zaradenia klienta. So zmenou zaradenia klienta súvisí i vyšší alebo nižší stupeň ochrany pri uplatňovaní pravidiel pri výkone činnosti vo vzťahu ku klientom.
- 4.2. Klient zaradený ako profesionálny klient má právo požiadať Finančného agenta, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom ak:
- tento klient usúdi, že nie je schopný riadne posúdiť alebo zvládnuť riziká spojené s príslušnou investičnou službou alebo vedľajšou službou, alebo
  - tento klient oznámi, že sa zmenili jeho podmienky, na základe ktorých bol zaradený ako profesionálny klient.
- 4.3. Zmenu zaradenia z profesionálneho klienta na neprofesionálneho klienta Finančný agent vykoná na základe písomnej zmluvy medzi klientom a Finančným agentom, v ktorej sa uvádza, že s týmto klientom sa nebude zaobchádzať ako s profesionálnym klientom pri uplatňovaní pravidiel pri výkone činnosti vo vzťahu ku klientom. Súčasne sa v tejto zmluve uvádza, či sa vzťahuje na jednu alebo na viaceré investičné služby alebo vedľajšie služby alebo obchody alebo na jeden alebo viaceré druhy finančných nástrojov alebo obchodov.
- 4.4. Pokiaľ bol klient zaradený ako neprofesionálny klient, má právo písomne požiadať Finančného agenta, aby sa s ním zaobchádzalo ako s profesionálnym klientom, ak:
- a) Spĺňa aspoň dve z podmienok:
- klient za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonal na príslušnom trhu s finančnými nástrojmi priemerne desať významných obchodov s finančnými nástrojmi za štvrtrok;
  - veľkosť portfólia klienta zahŕňajúceho finančné nástroje a peňažné vklady prevyšuje 500 000 EUR,
  - klient najmenej jeden rok vykonáva alebo vykonával 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.
- b) Finančný agent posúdi odborné znalosti, skúsenosti a poznatky klienta a vydá písomné vyjadrenie, že tieto poskytujú primeranú záruku, že vzhľadom na povahu plánovaných obchodov alebo poskytovania investičných služieb alebo vedľajších služieb je klient schopný

uskutočňovať vlastné rozhodnutia o investíciách a rozumie príslušným rizikám s tým spojeným,

- c) tento klient písomne vyhlási Finančnému agentovi, že žiada, aby sa s ním 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,
- d) Finančný agent poskytol tomuto klientovi jednoznačné písomné upozornenie o možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu,
- e) tento klient písomne uviedol v dokumente oddelenom od zmluvy, že si je vedomý následkov straty práv podľa bodu d).

4.5. Finančný agent je pred uzavretím obchodu s osobou podľa článku III. ods. 4 písm. k) alebo l) tejto Kategorizácie klientov povinný získať potvrdenie od budúcej protistrany, že súhlasí, aby sa s ňou zaobchádzalo ako s oprávnenou protistranou. Takéto potvrdenie sa môže vydať na všetky obchody alebo len na jednotlivé obchody. Oprávnená protistrana má za podmienok ustanovených v § 73u ZCP právo písomne požiadať o preradenie aj do kategórie profesionálny klient alebo neprofesionálny klient. V prípade, ak výslovne oprávnená protistrana neuvedie, aby sa s ňou zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom, Finančný agent zaobchádza s takouto oprávnenou protistranou ako s profesionálnym klientom.

V Bratislave, dňa 24.04.2024

.....  
HUGLO Financial Services, s. r. o.  
Mgr. Svetlana Farkašová  
Konateľ