



Kategorizácia klientov mBank

Všeobecne

mBank S. A., so sídlom ul. Prosta 18, 00-850 Varšava, Poľská republika, zapísaná do registra podnikateľov Národného súdneho registra vedenom Okresným súdom pre hlavné mesto Varšava, 13. obchodné oddelenie registra národných súdov pod číslom KRS 0000025237, REGON: 001254524, ktorá podniká na území Slovenskej republiky prostredníctvom mBank S.A., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Pribinova 10, 811 09 Bratislava, IČO: 36 819 638, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Odd.: Po, vložka č. 1503/B (ďalej len „mBank“), je povinná v zmysle zákona 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 „Zákon“) zatriediť klientov, ktorým poskytuje investičné služby alebo vedľajšie služby podľa Zákona, do jednotlivých kategórií.

Zákon rozlišuje tri kategórie klientov, a to: (i.) oprávnená protistrana; (ii.) profesionálny klient; a (iii.) neprofesionálny klient.

Zoznam osôb, ktoré sa podľa Zákona považujú za oprávnenú protistranu a za profesionálneho klienta, je uvedený v prílohe; ostatné osoby sa považujú za neprofesionálneho klienta.

Jednotlivé kategórie klientov sa rozlišujú stupňom ochrany, ktoré mBank klientom poskytuje, a to napr. s ohľadom na: (i.) poskytovanie marketingových informácií; (ii.) vykonávanie pokynov klienta; (iii.) rozsah poskytovaných informácií, resp. upozornení na možné riziká súvisiace s investičnou službou.

Kategorizácia klientov zo strany mBank

mBank v súvislosti s poskytovaním investičných služieb a vedľajších služieb podľa Zákona považuje všetkých svojich klientov za neprofesionálnych klientov.

Neprofesionálny klient je klient, ktorý spravidla nie je schopný riadne posúdiť alebo zvládnuť riziká spojené s príslušnou investičnou službou alebo vedľajšou službou. mBank preto všetkým svojim klientom poskytuje najvyšší stupeň ochrany, t.j. poskytuje im informácie o službách a rizikách v plnom rozsahu požadovanom Zákomom.

Zmena kategorizácie klienta

Pokiaľ sú zo strany klienta splnené všetky zákonné predpoklady, mBank je oprávnená preradiť klienta z kategórie

„neprofesionálny klient“ do inej kategórie. mBank upozorňuje klienta, že: (i.) klient na preradenie nemá právny nárok; (ii.) preradenie sa uskutočňuje výlučne na základe individuálnej žiadosti klienta, ktorú posudzuje a vyhodnocuje mBank podľa vlastného uváženia; a (iii.) preradením klienta z kategórie „neprofesionálny klient“ stratí klient nárok na niektoré svoje práva priznané len klientom v kategórii „neprofesionálny klient“, čím sa zníži stupeň jeho ochrany, ktorú mu mBank po preradení bude poskytovať. Zníženie stupňa ochrany zahŕňa napríklad užší rozsah informácií o poskytovaných službách, spôsob a výsledkoch vykonania pokynov klienta, ako aj nižšiu mieru upozornení na riziká spojené s vykonávaním pokynov. Poskytované informácie nemusia byť zamerané na porozumenie klienta, keďže znalosti a skúsenosti profesionálnych klientov a oprávnených protistrán potrebné na uvedenie si rizík spojených s poskytovanými službami sa predpokladajú. Zároveň, vybrané informácie nie je potrebné poskytovať v dostatočnom časovom predstihu ani na trvanlivom médiu či webovom sídle.



V súlade so svojou obchodnou politikou mBank preferuje zaradenie klientov do kategórie „neprofesionálny klient“. mBank preto starostlivo zvažuje žiadosti o preradenie klientov do kategórie s nižším stupňom ochrany, pričom nie je jej povinnosťou týmto žiadostiam vyhovieť.

Príloha:

Oprávnenou protistranou (§ 73u ods. 2 Zákona) sa rozumie najmä:

1. Obchodník s cennými papiermi a zahraničný obchodník s cennými papiermi
2. Banka alebo zahraničná banka
3. Poistovňa, zahraničná poistovňa alebo poistovňa z iného členského štátu
4. Správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, podielový fond, európsky fond, zahraničná investičná spoločnosť alebo zahraničný podielový fond
5. Dôchodková správcovská spoločnosť, doplnková dôchodková spoločnosť, dôchodkový fond, doplnkový dôchodkový fond, obdobné zahraničné spoločnosti a fondy
6. Iná finančná inštitúcia povolená alebo regulovaná podľa práva Európskej únie alebo členského štátu
7. Osoba, ktorej hlavný predmet činnosti spočíva v obchodovaní na vlastný účet s komoditami alebo komoditnými derivátmi
8. 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
9. Národná banka Slovenska alebo centrálna banka iného štátu, Európska centrálna banka
10. Medzinárodná organizácia



Profesionálnym klientom sa rozumie klient, ktorý má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené; profesionálnym klientom (§ 8a ods. 2 Zákona) sa rozumie najmä:

1. Obchodník s cennými papiermi a zahraničný obchodník s cennými papiermi
2. Obchodník s komoditami a komoditnými derivátmi
3. Osoba, ktorej hlavný predmet činnosti spočíva v obchodovaní na vlastný účet s komoditami alebo komoditnými derivátmi
4. Štátny orgán
5. Obec alebo vyšší územný celok
6. Štátny orgán alebo územný celok iného štátu
7. Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity a orgán iného štátu poverený alebo podieľajúci sa na správe štátneho dlhu
8. Národná banka Slovenska a centrálna banka iného štátu
9. Medzinárodný menový fond, Európska centrálna banka, Európska investičná banka a iné podobné medzinárodné organizácie
10. Právnická osoba neuvedená v bodoch vyššie, 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
11. Veľká obchodná spoločnosť, ktorá spĺňa aspoň dve z nasledujúcich kritérií na individuálnej báze:
 - a) celková suma jej majetku prevyšuje 20 000 000 EUR
 - b) čistý ročný obrat prevyšuje 40 000 000 EUR
 - c) vlastné zdroje prevyšujú 2 000 000 EUR
12. Osoba, s ktorou sa na jej žiadosť môže zaobchádzať ako s profesionálnym klientom, ak sú splnené podmienky uvedené v Zákone.

V Bratislave, dňa 1. 9. 2021