

Informácia o zaradení do kategórie klienta

Vážený zákazník,

spoločnosť RM – S Market, o.c.p., a.s., Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava, IČO : 35 799 072, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel : Sa, vložka číslo : 2586/B (ďalej len „RMSM“), Vám v zmysle ustanovenia § 73e zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) **oznamuje**, že v prípade uzavretia zmluvného vzťahu s RMSM, na základe ktorého Vám bude poskytovaná dohodnutá investičná služba podľa zákona o cenných papieroch, budete zaradení do kategórie **neprofesionálny klient**.

Uvedená kategorizácia klientov vyplýva z európskej smernice MiFID (Markets in Financial Instruments Directive 2004/39/ES – Smernica o trhoch s finančnými nástrojmi), ktorá bola transponovaná do slovenského právneho poriadku zákonom č. 209/2007 Z.z., účinným od 1.11.2007. Súčasne Vám týmto oznamujeme, že zaradenie do kategórie **neprofesionálny klient** poskytuje klientovi najvyššiu úroveň ochrany. Klient má právo požiadať o zaradenie do inej kategórie (profesionálny klient alebo oprávnená protistrana), pričom musí spĺňať podmienky stanovené zákonom o cenných papieroch pre zaradenie do príslušnej kategórie klientov. V prípade zaradenia do kategórie profesionálny klient alebo oprávnená protistrana sa znižuje úroveň ochrany klienta v porovnaní s úrovňou ochrany klienta zaradeného do kategórie „neprofesionálny klient“.

Poskytnutie informácií podľa § 73d a 73p ods. 3 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov

Spoločnosť RMSM Vám ako svojmu potenciálnemu klientovi (ďalej len „klient“), poskytuje nasledovné informácie v zmysle ustanovenia § 73d a § 73p ods. 3 zákona o cenných papieroch, pred uzavretím zmluvného vzťahu s RMSM (ďalej len „Zmluva“):

I.

RMSM poskytuje klientovi nasledovné informácie podľa § 73d ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch (t.j. informácie o obchodníkovi s cennými papiermi):

- a) RM – S Market, o.c.p., a.s., Nám. SNP 14, 810 06 Bratislava, internetová adresa : www.rmsmarket.sk, e-mail: rmsmarket@rmsmarket.sk;
- b) klient môže používať v obchodnom styku s RMSM slovenský jazyk a v slovenskom jazyku môže klient od RMSM získavať doklady a iné informácie;
- c) forma komunikácie s klientom : ak Zmluva neurčuje inak, potom všetky oznámenia alebo iné dokumenty odoslané jednou zmluvnou stranou druhej musia byť v písomnej forme a môžu byť doručené osobne alebo doporučenou poštou na adresy uvedené v Zmluve. Ak Zmluva neurčuje inak, zmluvné strany súhlasia s používaním elektronickej pošty a faxového doručovania na urýchlenie písomnej komunikácie ako rovnocenného ekvivalentu osobného alebo poštového doručovania s tým, že každá zmluvná strana musí zaistiť riadnu evidenciu a archiváciu takto odoslaných správ. Elektronické adresy (e-mail) a faxové čísla, ktoré budú použité na komunikáciu medzi zmluvnými stranami na účely Zmluvy, si zmluvné strany oznámia pri uzavretí Zmluvy. Zmluvné strany sú povinné oznámiť si v dostatočnom časovom predstihu, najneskôr však bezodkladne po vykonaní príslušnej zmeny, každú zmenu poštovej alebo e-mailovej adresy alebo faxového čísla. Zmluvné strany môžu za účelom vzájomnej komunikácie používať prostriedky telekomunikačnej techniky. Telefónne čísla, ktoré budú použité na komunikáciu medzi zmluvnými stranami na účely Zmluvy, si zmluvné strany oznámia pri uzavretí Zmluvy. Zmluvné strany sú povinné oznámiť si v dostatočnom časovom predstihu, najneskôr však bezodkladne po vykonaní príslušnej zmeny, každú zmenu telefónneho čísla. Klient zadáva RMSM záväzné pokyny v listinnej forme. Klient môže zadávať RMSM záväzné pokyny v inej ako listinnej forme (najmä prostredníctvom elektronickej pošty, faxu alebo telefonicky) len v prípade, ak zmluvné strany uzavru medzi sebou osobitnú dohodu, na základe ktorej RMSM umožní zadávať záväzné pokyny inou, než listinnou formou;

- d) RMSM má udelené povolenie na poskytovanie investičných služieb od Úradu pre finančný trh zo dňa 30.9.2003, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17.10.2003, zmenené rozhodnutím Národnej banky Slovenska zo dňa 3.7.2008, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 4.7.2008. Príslušným orgánom, ktorý dohliada na činnosť RMSM je Národná banka Slovenska, so sídlom : ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika;
- e) informácie podľa § 73j zákona o cenných papieroch poskytuje RMSM klientovi v listinnej forme, a to v rozsahu podľa § 73j ods. 5 zákona o cenných papieroch. RMSM zašle klientovi písomné oznámenie potvrdzujúce vykonanie pokynu najneskôr v prvý obchodný deň po jeho vykonaní alebo ak potvrdenie RMSM dostal od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby. Za zaslanie tohto potvrdenia si RMSM účtuje odmenu podľa cenníka služieb;
- f) informácie podľa § 73l zákona o cenných papieroch poskytuje RMSM klientovi v listinnej forme, a to výlučne vo vzťahu k peňažným prostriedkom, pretože informácie o finančných nástrojoch klientovi poskytne centrálny depozitár alebo člen centrálného depozitára, v ktorého evidencii sú finančné nástroje vedené na majetkovom účte klienta. Tieto informácie o peňažných prostriedkoch poskytne RMSM klientovi za obdobie bežného kalendárneho roka (od 1.1. do 31.12.), bezodkladne po uplynutí príslušného kalendárneho roka, za predpokladu, že RMSM a klient majú medzi sebou platne uzavretú Zmluvu. RMSM poskytne tieto informácie klientovi v rozsahu podľa § 73l ods. 3 zákona o cenných papieroch. Za zaslanie tohto výpisu si RMSM účtuje odmenu podľa cenníka služieb;
- g) ochrana finančných nástrojov klienta je zabezpečená priamo úpravou evidencie zaknihovaných cenných papierov v právnom poriadku Slovenskej republiky, keď klient má zriadený samostatný majetkový účet na svoje meno v evidencii člena centrálného depozitára alebo centrálného depozitára, pričom majetkový účet klienta je oddelený od majetkových účtov iných subjektov. Pokiaľ ide o ochranu peňažných prostriedkov klienta, RMSM vedie jeho peňažné prostriedky oddelene od svojich peňažných prostriedkov, ako aj od peňažných prostriedkov iných svojich klientov;
- h) na majetok klienta sa vzťahuje systém ochrany klientov, zabezpečovaný Garančným fondom investícií, a to za podmienok stanovených zákonom o cenných papieroch; RMSM má vo svojich prevádzkových priestoroch v slovenskom jazyku uverejnenú informáciu o ochrane klientov podľa zákona o cenných papieroch, vrátane všeobecných podmienok poskytovania náhrad stanovených Garančným fondom investícií.
- i) RMSM uplatňuje a dodržiava účinné opatrenia pri konflikte záujmov, pričom RMSM postupuje v súlade s § 71l a § 71m zákona o cenných papieroch. RMSM poskytne klientovi na jeho žiadosť svoje interné opatrenia na zistenie a zvládanie konfliktu záujmov. Vnútorný predpis RMSM upravujúci opatrenia na zistenie a zvládanie konfliktu záujmov sa nachádza aj na internetovej stránke www.rmsmarket.sk.

II.

RMSM poskytuje klientovi nasledovné informácie podľa § 73d ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch (t.j. informácie o finančných nástrojoch, navrhovaných finančných stratégiách a upozorneniach o rizikách spojených s investíciami) :

- a) RMSM obstaráva na základe zmluvného vzťahu s klientom kúpu alebo predaj finančných nástrojov podľa § 5 ods. 1 písm. a) a c) zákona o cenných papieroch (t.j. prevoditeľné cenné papiere a podielové listy). Investovanie do finančných nástrojov je umiestnenie voľných peňažných prostriedkov do finančných nástrojov za účelom dosiahnutia cieľa stanoveného klientom pri vopred stanovenej miere rizika a horizonte investovania. RMSM uvádza nasledovný všeobecný opis finančných nástrojov, ktorých kúpu alebo predaj na základe záväzných pokynov klienta obstaráva :
- akcia : finančný nástroj, ktorý reprezentuje časť základného imania akciovej spoločnosti, ktorá danú akciu emitovala. Majiteľ akcie je akcionárom spoločnosti. Akcia predstavuje práva akcionára podieľať sa na riadení spoločnosti, jej zisku a na likvidačnom zostatku po jej zrušení s likvidáciou. Podrobná právna úprava akcie je obsiahnutá v § 154 a nasl. obchodného zákonníka;
 - dlhopis : finančný nástroj, ktorého majiteľ je veriteľom emitenta, ktorý dlhopisy vydal. S dlhopisom je spojené právo majiteľa požadovať splácanie dlžnej sumy v menovitej hodnote a vyplácanie výnosov z nej k určitému dátumu a povinnosť emitenta tieto záväzky splniť. Podrobná právna úprava dlhopisu je obsiahnutá v zákone č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov;
 - podielový list : finančný nástroj kolektívneho investovania. S podielovým listom je spojené právo podielníka na zodpovedajúci podiel na majetku v otvorenom podielovom fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku. Podielový list môže znieť na jeden alebo viac podielov na majetku v otvorenom podielovom fonde. Podrobná právna úprava podielového listu je obsiahnutá v § 40 zákona č. 594/2003 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov;
 - družstevný podielnícky list : CP emitované družstvami oprávneným osobám podľa osobitného zoznamu alebo členom družstva. S družstevným podielníckym listom je spojené právo podieľať sa na zisku družstva, prevádzať družstevný podielnícky list alebo s ním inak nakladať alebo byť prijatý za člena družstva. Podrobná úprava družstevných podielníckych listov je obsiahnutá v zákone č. 42/1992 Zb. o úprave majetkových vzťahov a vyporiadaní majetkových nárokov v družstvách.
- b) investičnú stratégiu si klient určuje samostatne, RMSM len vykonáva záväzný pokyn prijatý od klienta na jeho účet;
- c) riziká spojené s investovaním do finančných nástrojov : RMSM výslovne upozorňuje klienta na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s obchodovaním s finančnými nástrojmi. Predovšetkým RMSM upozorňuje klienta na

to, že obchodovanie s finančnými nástrojmi je aktivita zahŕňajúca vysoký stupeň rizika, ktorý vyplýva z používania finančnej sily a meniacich sa cien jednotlivých finančných nástrojov na trhoch finančných nástrojov. RMSM upozorňuje klienta tiež na riziká vyplývajúce z nelikvidnosti trhu v Slovenskej republike. RMSM upozorňuje klienta najmä na nasledovné riziká :

- Trhové riziko : riziko vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov, kreditného rozpätia, ceny akcií alebo trhovej volatility (premenlivosť ceny finančných nástrojov);
- Úrokové riziko : riziko vyplývajúce zo zmien úrokovej sadzby;
- Riziko likvidity : riziko vyplývajúce z nelikvidného trhu finančných nástrojov, kde záväzný pokyn klienta nemôže byť uskutočnený v takom časovom horizonte, ako požaduje klient; Trh finančných nástrojov v Slovenskej republike je nelikvidný;
- Riziko inflácie : riziko vyplývajúce z inflácie, t.j. zo znehodnocovania investovaných peňažných prostriedkov.

III.

RMSM poskytuje klientovi nasledovné informácie podľa § 73d ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch (t.j. informácie o mieste výkonu služby) : RMSM vykoná prijatý záväzný pokyn klienta na Burze cenných papierov v Bratislave, a.s. RMSM uvádza klientovi zoznam miest výkonu :

a) Burza cenných papierov v Bratislave, a.s.

RMSM môže podľa požiadavky klienta vykonať jeho záväzný pokyn aj prostredníctvom OTC trhu.

IV.

RMSM poskytuje klientovi nasledovné informácie podľa § 73d ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch (t.j. informácie o nákladoch a súvisiacich poplatkoch) :

- a) Cenník služieb obchodníka s cennými papiermi stanovuje presnú výšku odmeny RMSM. Výšku nákladov určí RMSM na požiadanie klienta vždy ku každému záväznému pokynu samostatne;
- b) odmena RMSM je uhrádzaná v mene EUR;
- c) RMSM týmto výslovne upozorňuje klienta na skutočnosť, že v súvislosti s obchodmi s finančnými nástrojmi môžu klientovi vzniknúť ďalšie súvisiace náklady (vrátane daňových), ktoré nie sú platené prostredníctvom RMSM a RMSM ich zaplatenie ani nevyžaduje.

V.

RMSM v súlade s ustanovením § 73d ods. 2 zákona o cenných papieroch poskytol klientovi v dostatočnom časovom predstihu predtým, ako klient podpísal Zmluvu, podmienky tejto Zmluvy a všetky informácie uvedené v Zmluve a jej prílohách. Klient záväzne vyhlasuje, že bol včas vopred riadne oboznámený s podmienkami Zmluvy a so všetkými informáciami uvedenými v Zmluve a vo všetkých jej prílohách, pričom túto skutočnosť potvrdzuje svojim podpisom na Zmluve.

VI.

- a) RMSM v súlade s ustanovením § 73d ods. 6 zákona o cenných papieroch poskytuje klientovi informáciu, že finančné nástroje klienta sú vedené na samostatnom majetkovom účte klienta v evidencii člena centrálného depozitára alebo centrálného depozitára so sídlom v Slovenskej republike a tento vzťah sa riadi právom Slovenskej republiky;
- b) RMSM v súlade s ustanovením § 73d ods. 7 zákona o cenných papieroch poskytuje klientovi nasledovné informácie o finančných zábezpekách vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom klienta : klient sa zaväzuje, že bude na bankový účet RMSM uvedený v Zmluve priebežne po dobu trvania Zmluvy poukazovať peňažné platby tak, aby takto poskytnuté peňažné prostriedky v plnom rozsahu postačovali :
 - k úhrade kúpnej ceny finančného nástroja, odmeny a nákladov, v prípade klientom udeleného k-pokynu,
 - k úhrade odmeny a nákladov, v prípade klientom udeleného p-pokynu, ak to vyplýva z povahy p-pokynu.Peňažné platby bude klient uhrádzať na bankový účet RMSM určený v Zmluve, pričom klient je povinný uviesť variabilný symbol totožný s rodným číslom klienta (bez lomítka), resp. s jeho IČO-m;
- c) RMSM v súlade s ustanovením § 73d ods. 8 zákona o cenných papieroch poskytuje klientovi nasledovné informácie : RMSM vykonáva záväzné pokyny prijaté od klienta, pričom sa nejedná o maržové obchodovanie resp. o obchody spočívajúce vo financovaní cenných papierov.

VII.

RMSM v súlade s ustanovením § 73p ods. 3 zákona o cenných papieroch poskytuje klientovi nasledovné informácie :

- a) RMSM prijíma opatrenia, aby pri vykonávaní záväzných pokynov klienta získal klient najlepší možný výsledok pri zohľadnení nasledovných kritérií : cena, náklady spojené s vykonaním pokynu, rýchlosť a pravdepodobnosť vykonania záväzného pokynu, vyrovnania obchodu, veľkosti a povahy alebo iných kritérií týkajúcich sa vykonania

záväzného pokynu. Pri vykonávaní záväzných pokynov klienta RMSM zohľadňuje pri určovaní dôležitosti týchto kritérií nasledovné skutočnosti :

- charakteristika klienta ako neprofesionálneho klienta,
- povaha záväzného pokynu klienta,
- charakteristika finančných nástrojov, ktoré sú predmetom záväzného pokynu,
- charakteristika miest výkonu, kde môže byť záväzný pokyn postúpený.

RMSM považuje za najdôležitejšie kritérium pre dosiahnutie najlepšieho možného výsledku na základe záväzného pokynu klienta cenu finančného nástroja a výšku nákladov spojených s vykonaním pokynu, ktoré vznikajú klientovi, vrátane poplatkov pre miesto výkonu, poplatkov za zúčtovanie a vyrovnanie a akýchkoľvek poplatkov hradených tretím osobám zapojeným do vykonania pokynu.

- b) v Slovenskej republike pôsobí jediný organizátor regulovaného trhu cenných papierov resp. mnohostranného obchodného systému – Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. V rámci stratégie vykonávania pokynov tak RMSM bude realizovať záväzné pokyny klienta vo vzťahu k všetkým finančným nástrojom (akcie, dlhopisy a podielové listy) na Burze cenných papierov v Bratislave, a.s. RMSM je oprávnený realizovať na základe požiadavky klienta záväzné pokyny aj mimo regulovaného trhu resp. mnohostranného obchodného systému Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s., t.j. na OTC trhu, a to vo vzťahu ku všetkým obchodom klienta.
- c) ak klient vydá konkrétnu inštrukciu týkajúcu sa vykonania záväzného pokynu alebo jeho špecifického charakteru, RMSM je povinný vykonať záväzný pokyn vždy podľa takejto konkrétnej inštrukcie, pričom takéto konanie sa považuje za splnenie povinnosti RMSM získať najlepší možný výsledok pre klienta. Zoznam konkrétnych inštrukcií, ktoré môže klient v rámci svojho záväzného pokynu udeliť, určí RMSM. RMSM výslovne upozorňuje klienta, že jeho konkrétne inštrukcie môžu zabrániť, aby RMSM postupoval podľa svojej stratégie vykonávania pokynov s cieľom dosiahnuť najlepší možný výsledok pri vykonávaní pokynu vo vzťahu k tejto konkrétnej inštrukcii.

Klient podpisom Zmluvy potvrdzuje, že RMSM mu poskytol príslušné informácie o svojej stratégii vykonávania pokynov, pričom klient podpisom Zmluvy udeľuje RMSM výslovný súhlas s jeho stratégiou vykonávania pokynov, ako aj výslovný súhlas vo forme všeobecného súhlasu na vykonávanie všetkých obchodov klienta na OTC trhu.

Vnútorný predpis upravujúci stratégiu vykonávania pokynov sa nachádza na internetovej stránke www.rmsmarket.sk.

V, dňa :
