Poštová banka, a.s.
Dvořákovo nábrežie 4
811 02 Bratislava

Príloha č. 7 k RP č. 80/2014

U P O Z O R N E N I E

v súlade so zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“)

Poštová banka, a.s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, zapísanú v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vl. č. 501/B (ďalej len „banka“) týmto upozorňuje klienta o následkoch zmeny kategorizácie a možnej strate/ zmene práv klienta.

Upozornenie o následkoch zmeny kategorizácie a možnej strate/zmene práv Klienta

1. **Práva na ochranu nadobúdané Klientom pri zmene:**
   z Oprávnenej protistrany na Neprofesionálneho klienta (§73u ods. 4 Zákona),
   z Profesionálneho na Neprofesionálneho klienta (§ 8a ods. 4 a 5 Zákona)**:**

Klient nadobúda práva na ochranu poskytované Neprofesionálnym klientom ako investorom v zmysle ustanovení Zákona, a to najmä:

1.1. Banka je povinná poskytnúť Neprofesionálnemu klientovi všetky nevyhnutné informácie, ktoré sú potrebné pre porozumenie charakteru a rizík investičnej služby/finančného nástroja (§ 73d ods.1 Zákona);

1.2. Banka je povinná informovať Neprofesionálneho klienta na trvanlivom médiu v dostatočnom časovom predstihu predtým, ako bude viazaný akoukoľvek zmluvou o poskytnutí investičných/vedľajších služieb s podrobnými podmienkami zmluvy, na základe ktorej bude takýto obchod vykonaný, ako aj so skutočnosťami v zmysle § 73d ods. 1 Zákona (informácie o Banke, finančných nástrojoch a investičných stratégiách, mieste a nákladoch výkonu služby, ako aj poučenia o rizikách s nimi súvisiacich a o ochrane finančných nástrojov/prostriedkov Klienta), ktoré sa týkajú takejto zmluvy alebo týchto investičných/vedľajších služieb (§ 73d ods. 1, 2 a 3 Zákona);

1.3. Banka je povinná pred prípadným uzavretím obchodu spočívajúceho vo financovaní cenných papierov týkajúcom sa finančných nástrojov alebo v inom použití týchto finančných nástrojov Neprofesionálneho klienta na svoj vlastný účet alebo účet iného klienta, poskytnúť Neprofesionálnemu klientovi na trvanlivom médiu a v dostatočnom časovom predstihu pred použitím týchto nástrojov, prehľadné, úplné a presné informácie o povinnostiach a zodpovednostiach Banky v súvislosti s použitím týchto finančných nástrojov, vrátane podmienok vrátenia finančných nástrojov, a o rizikách, ktoré s nimi súvisia (§ 73d ods. 8 Zákona);

1.4. Banka je pri prípadnom uzatváraní/odporúčaní obchodov v rámci investičného poradenstva povinná skúmať, či vo vzťahu k obchodom, pri ktorých je Klient považovaný za Neprofesionálneho klienta, má Klient potrebné skúsenosti a znalosti, ktoré mu umožňujú porozumieť rizikám, ktoré súvisia s obchodom a či je Klient schopný finančne zvládnuť investičné riziká v súlade s jeho investičnými cieľmi (§73f ods. 1 Zákona);

1.5. pri poskytovaní iných investičných služieb ako je investičné poradenstvo je Banka povinná zisťovať, či Neprofesionálny klient má potrebné skúsenosti a znalosti v oblasti investovania, týkajúce sa konkrétneho ponúkaného alebo požadovaného druhu finančného nástroja, investičnej služby alebo vedľajšej služby tak, aby si uvedomoval riziká spojené s príslušnými investičnými službami alebo vedľajšími službami alebo obchodmi, alebo s druhmi obchodu alebo finančného nástroja, pre ktoré je považovaný za Neprofesionálneho klienta (§ 73g ods. 1 Zákona);

1.6. Banka je povinná zaslať Neprofesionálnemu klientovi oznámenie na trvanlivom médiu potvrdzujúce vykonanie pokynu najneskôr v prvý obchodný deň po jeho vykonaní, resp., ak takéto potvrdenie dostala Banka od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby (§ 73j ods. 1 písm. b) Zákona);

1.7. v prípade pokynov, ktoré sa týkajú podielových listov otvorených podielových fondov alebo cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ktoré sú vykonávané pravidelne, Banka je povinná zaslať Neprofesionálnemu klientovi oznámenie podľa odseku 1.6 vyššie, za podmienok uvedených tamtiež (§ 73j ods. 4 Zákona);

1.8 v prípade vykonávania pokynu na účet Neprofesionálneho klienta sa najlepší možný výsledok (Banka ako obchodník s cennými papiermi je v súlade s ustanovením § 73o ods. 1 Zákona povinná pri vykonávaní pokynov Klientov postupovať tak, aby získala pre nich tzv. najlepší možný výsledok) určí na základe opatrení a postupov uvedených v Stratégii vykonávania pokynov;

1.9. Banka je povinná poskytnúť Neprofesionálnemu klientovi na trvanlivom médiu alebo prostredníctvom internetovej stránky spĺňajúcej kritériá podľa § 73v Zákona v primeranom časovom predstihu (§ 73p ods. 4 Zákona) pred poskytnutím investičnej služby nasledovné informácie:

- .posúdenie dôležitosti, ktorú Banka ako obchodník s cennými papiermi v súlade s § 73o ods. 2 Zákona prikladá kritériám určujúcim najlepší možný výsledok v zmysle § 73o ods. 1 Zákona (cena, náklady, rýchlosť a pravdepodobnosť vykonania pokynu, vyrovnanie obchodu, veľkosť a povaha, resp. iné kritériá týkajúce sa vykonania pokynu) alebo postup, ktorým určuje dôležitosť týchto kritérií,
- zoznam miest výkonu, na ktoré Banka kladie dôraz pri dodržiavaní svojej povinnosti podľa § 73o ods. 1 Zákona (dosiahnuť pri vykonaní pokynu pre Neprofesionálneho klienta tzv. najlepší možný výsledok),
- jasné a zreteľné upozornenie Neprofesionálneho klienta, že jeho konkrétne inštrukcie môžu zabrániť, aby Banka postupovala v zmysle Stratégie vykonávania pokynov Banky s cieľom dosiahnuť najlepší možný výsledok pri vykonávaní pokynov vo vzťahu k tejto konkrétnej inštrukcii;

1.10. Banka je povinná Neprofesionálneho klienta vopred informovať o akýchkoľvek vážnych prekážkach týkajúcich sa riadneho vykonania pokynov, o ktorých má Banka vedomosť.

2. Obmedzenie práv na ochranu pri zmene kategórie z Neprofesionálneho na Profesionálneho klienta:

Banka je v súlade s § 8a Zákona oprávnená predpokladať, že Klient má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené, a preto Klient stráca nárok na ochranu a niektoré práva poskytované Neprofesionálnym klientom ako investorom v zmysle ustanovení Zákona, a to najmä:

2.1. Banka nie je povinná (a Klient stráca zodpovedajúce právo) poskytnúť Profesionálnemu klientovi informácie za podmienok a v členení v zmysle odsekov 1.1. - 1.3. vyššie;

2.2. Banka nie je povinná (a Klient stráca zodpovedajúce právo) zasielať Profesionálnemu klientovi oznámenia a výpisy v lehotách a členení v zmysle ods. 1.6. a 1.7. vyššie;

2.3. v zmysle § 73f ods. 3 Zákona sa predpokladá, že Profesionálny klient má na účely obchodov potrebné vedomosti na zodpovedné a samostatné posúdenie skutočností tam uvedených, a preto Banka nie je povinná skúmať znalosti a finančné možnosti Profesionálneho Klienta a poskytnúť mu zodpovedajúcu a s tým súvisiacu ochranu;

2.4. v zmysle § 73g ods. 2 Zákona sa predpokladá, že Profesionálny klient má potrebné vedomosti na to, aby si uvedomoval všetky súvisiace riziká spojené s investičnými obchodmi/službami podľa bodu 1.5 vyššie a preto Banka nie je povinná skúmať a posudzovať vhodnosť obchodu, ani poskytovať Profesionálnemu klientovi s tým súvisiacu ochranu;

2.5. Banka nie je povinná poskytnúť Profesionálnemu klientovi informácie v zmysle odseku 1.9. vyššie za podmienok, v lehotách a členení tam uvedenom, a zároveň sa na ňu nevzťahuje povinnosť v zmysle odseku 1.10. vyššie;

2.6. Tzv. najlepší možný výsledok v zmysle odseku 1.9. vyššie sa určí aj na základe iných ako tam uvedených kritérií, s prihliadnutím na charakter jednotlivého obchodu.

3. Obmedzenie práv na ochranu pri zmene kategórie z Profesionálneho klienta na Oprávnenú protistranu:

Nebudú sa vo vzťahu ku Klientovi ako Oprávnenej protistrane aplikovať vo vzťahu k prijatiu a postúpeniu pokynu, vykonaniu pokynu na účet klienta a obchodovaniu na vlastný účet ustanovenia § 73b až § 73 m a § 73o až § 73t Zákona, a to najmä (obmedzeniami uvedenými nižšie nie je však dotknutá povinnosť banky postupovať v súlade so zásadami poctivého obchodného styku a inými zásadami ukladanými inými právnymi predpismi):

3.1. Banka nie je vo vzťahu k Oprávnenej protistrane povinná dodržiavať ustanovenia Zákona ohľadne informovanosti o poplatkoch a marketingovej komunikácii v zmysle §73b a § 73c Zákona, nasledovne:

- Banka nie je povinná dodržiavať požiadavky, aby marketingové informácie a oznámenia boli jednoznačné, prehľadné, vyčerpávajúce a nezavádzajúce,
- Banka nie je povinná pred poskytnutím investičnej služby alebo vedľajšej služby vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovať Oprávnenú protistranu o

existencii, povahe a výške poplatku, provízie alebo nepeňažného plnenia alebo v prípadoch, keď ich výšku nemožno zistiť o metóde jej výpočtu,
- na komunikáciu s Oprávnenou protistranou sa nepoužijú pravidlá informovania o výkonnosti finančného nástroja, finančného indexu alebo investičnej služby poskytnutej v minulosti (§ 73c ods. 4 Zákona) a pravidlá informovania o simulovanej výkonnosti finančného nástroja v minulosti (§ 73c ods. 5 Zákona), resp. v budúcnosti (§ 73c ods. 6 Zákona);

3.2. Banka nie je povinná Oprávnenej protistrane poskytnúť nižšie uvedené informácie, ktoré sú potrebné na to, aby Oprávnená strana mohla správne porozumieť charakteru a rizikám investičnej služby, konkrétnemu druhu ponúkaného finančného nástroja a následne zodpovedne prijať investičné rozhodnutia; a to informácie o:
- Banke ako obchodníkovi s cennými papiermi a ňou poskytovaných službách,
- finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách vrátane príslušných poučení a upozornení v súvislosti s rizikami spojenými s investíciami v týchto nástrojoch alebo s konkrétnymi investičnými stratégiami a ochrane finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov Oprávnenej protistrany,
- mieste výkonu služby,
- nákladoch a súvisiacich poplatkoch.

3.3. Banka nie je povinná informovať Oprávnenú protistranu:
- o skutočnosti, že účty, na ktorých sú vedené finančné nástroje alebo peňažné prostriedky Oprávnenej protistrany, podliehajú alebo budú podliehať právnym predpisom nečlenského štátu vrátane upozornenia, že práva Oprávnenej protistrany spojené s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami sa môžu z tohto dôvodu odlišovať,
- o existencii a podmienkach všetkých finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Oprávnenej protistrany, ktoré Banka má alebo môže mať, alebo o akomkoľvek práve na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami; a
- o prípadnej skutočnosti, že osoba, u ktorej sú evidované finančné nástroje Oprávnenej protistrany, môže mať záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na tieto finančné nástroje alebo peňažné prostriedky, alebo právo na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito finančnými nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami (§ 73d ods. 6 a 7 Zákona);

3.4. Banka nie je povinná v súlade s § 73g Zákona zisťovať, či je konkrétny ňou ponúkaný alebo požadovaný finančný nástroj, investičná alebo vedľajšia služba pre Oprávnenú protistranu vhodná, ani upozorniť Oprávnenú protistranu na eventuálnu nevhodnosť takejto investičnej služby/nástroja (§ 73g ods. 1 a 3 Zákona);

3.5. Banka nie je pred prvým poskytnutím investičnej služby povinná uzavrieť s Oprávnenou protistranou rámcovú zmluvu v písomnej forme alebo na inom trvanlivom médiu, v ktorej budú určené základné práva a povinnosti oboch zmluvných strán (§ 73i ods. 2 Zákona);

3.6. Banka nie je povinná poskytnúť Oprávnenej protistrane bezodkladne po vykonaní pokynu základné informácie na trvanlivom médiu týkajúce sa vykonania takého pokynu (§ 73j ods. 1 písm. a) Zákona);

3.7. Banka nie je povinná (v prípade, že drží finančné nástroje alebo peňažné prostriedky Oprávnenej protistrany) zasielať Oprávnenej protistrane aspoň raz ročne na trvanlivom médiu výpis o takýchto finančných nástrojoch a/alebo peňažných prostriedkoch (§ 73l ods. 1 Zákona);

3.8. Banka nie je povinná poskytnúť Oprávnenej protistrane všetky nevyhnutné informácie o svojej stratégii vykonávania pokynov, pred vykonaním prvého pokynu získať predchádzajúci súhlas Oprávnenej protistrany s takouto stratégiou ani poskytnúť Oprávnenej protistrane informácie o tom, že jej stratégia pokynov umožňuje, aby sa pokyny Oprávnenej protistrany mohli vykonať mimo regulovaného trhu alebo mnohostranného obchodného systému, a zároveň je oprávnená vykonať pokyny Oprávnenej protistrany mimo regulovaného trhu alebo mimo mnohostranného obchodného systému aj bez obdržania predchádzajúceho výslovného súhlasu Oprávnenej protistrany s takým spôsobom vykonania pokynu (§ 73p ods. 3 a 5 Zákona); zároveň Banka nie je povinná informovať Oprávnenú protistranu o svojej stratégii postupovania pokynov;

3.9. Banka nie je povinná poskytovať Oprávnenej protistrane primerané správy o poskytnutých investičných službách, ktoré obsahujú najmä náklady spojené s obchodom a služby vykonané na účet Oprávnenej protistrany, rovnako Banka nie je povinná poskytnúť Oprávnenej protistrane na jej žiadosť informácie o stave jej pokynu (§ 73j ods. 1 a 3 Zákona);

V Y H L Á S E N I E

Klient :

Obchodné meno/Meno a priezvisko:.....

SÍDLO/adresa:.....
.....

IČO/RČ:.....

Zápis v registri/Číslo a séria dokladu totožnosti:.....

Meno a priezvisko osoby/osôb konajúcich v mene právnickej osoby:

.....
.....

E-mailová adresa: .....
(ďalej len „klient“)

Týmto vyhlasujem, že som sa s vyššie uvedeným Upozornením, ktoré tvorí nedeliteľnú súčasť tohto Vyhlásenia oboznámil, jeho obsahu porozumel a som si vedomý následkov straty práv spojených so zmenou kategorizácie.

Poštová banka, a.s.
Dvořákovo nábrežie 4
811 02 Bratislava

Príloha č. 7 k RP č. 80/2014

Zároveň vyhlasujem/e, že som/sme oprávnený/í konať v mene spoločnosti v súlade so zápisom v príslušnom registri.*(táto veta sa vypustí ak klientom nie je právnická osoba)*

V.....dňa.....

Meno a priezvisko (a funkcia) :.....

Podpis/y:.....

V.....dňa.....

Obchodné meno/Meno a priezvisko klienta:.....

Podpisy a pečiatka banky .....