

Zásady a pravidlá zmeny kategorizácie klientov

V súlade so zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 209/2007 Z.z. („Zákon“) je poskytovateľ investičných služieb povinný určiť kategóriu klienta podľa ustanovenia § 8a a § 73u. V tejto súvislosti je poskytovateľ investičných služieb povinný zadeliť všetkých svojich klientov, na ktorých sa vzťahuje Zákon, do troch kategórií - oprávnená protistrana, profesionálny klient, neprofesionálny klient.

V závislosti od určenia kategorizácie klienta poskytovateľ investičných služieb je povinný v súlade so Zákonom poskytnúť rôzne stupne ochrany.

1. Zásady kategorizácie klientov

1.1. Oprávnená protistrana (§ 73u Zákona)

Na účely poskytovania služieb v súlade so Zákonom sa Oprávnenou protistranou v súlade s ustanovením § 73u Zákona rozumie:

- a) obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi,
- b) banka alebo zahraničná banka,
- c) poisťovňa, zahraničná poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu,
- d) správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, podielový fond, európsky fond, zahraničná investičná spoločnosť, 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) Zákona, t.j.:
 - osoba, ktorej hlavný predmet činnosti spočíva v obchodovaní na vlastný účet s komoditami alebo komoditnými derivátmi; to neplatí, ak osoby, ktoré obchodujú na vlastný účet s komoditami alebo komoditnými derivátmi, sú súčasťou skupiny, ktorej hlavným predmetom činnosti je poskytovanie iných investičných služieb alebo investičných činností alebo bankových služieb podľa zákona č.483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
 - obchodné spoločnosti, ktoré poskytujú investičné služby alebo vykonávajú investičné činnosti spočívajúce výhradne v obchodovaní na vlastný účet na trhoch finančných futures, opcií alebo iných derivátov a na peňažných trhoch na účely zaistenia pozícií na derivátových trhoch, alebo pre obchodné spoločnosti, ktoré obchodujú na účet iných členov týchto trhov alebo tvoria pre nich ceny a ktoré sú garantované, kde zodpovednosť za plnenie zmlúv uzatvorených takýmito obchodnými spoločnosťami prevzali členovia zúčtovacích systémov týchto trhov,
- 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 (zákon č. 386/2002 Z.z. o štátnom dlhu a štátnych zárukách a ktorým sa dopĺňa zákon č. 291/2002 Z.z. o štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov) 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.

1.2 Profesionálny klient (§ 8a ods. 2 Zákona)

Profesionálnym Klientom sa na účely Zákona a týchto zásad rozumie:

- a) obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, finančná inštitúcia, obchodník s komoditami a komoditnými derivátmi, obchodné spoločnosti, ktoré poskytujú investičné služby alebo vykonávajú investičné činnosti spočívajúce výhradne v obchodovaní na vlastný účet na trhoch finančných futures, opcií alebo

iných derivátov a na peňažných trhoch na účely zaistenia pozícií na derivátových trhoch, alebo pre obchodné spoločnosti, ktoré obchodujú na účet iných členov týchto trhov alebo tvoria pre nich ceny a ktoré sú garantované, kde zodpovednosť za plnenie zmlúv uzatvorených takýmito obchodnými spoločnosťami prevzali členovia zúčtovacích systémov týchto trhov 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) veľké obchodné spoločnosti, pričom za veľkú obchodnú spoločnosť sa považuje obchodná spoločnosť spĺňajúca aspoň dve z týchto podmienok na individuálnej báze:

1. celková suma jej majetku je najmenej 20 000 000 EUR,
2. čistý ročný obrat je najmenej 40 000 000 EUR,
3. jej vlastné zdroje sú najmenej 2 000 000 EUR.

V prípade, že klient pre potreby vykonania kategorizácie zo strany sprostredkovateľa finančných nástrojov neposkytne sprostredkovateľovi finančných nástrojov súvahu spoločnosti vyhotovenú k 31.12. bezprostredne predchádzajúceho kalendárneho roka, sprostredkovateľ finančných nástrojov kategorizuje klienta alebo potencionálneho klienta ako Neprofesionálneho klienta.

c) štátny orgán, obec, vyšší územný celok, štátny orgán alebo 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) iná právnická osoba, ktorej hlavným predmetom činnosti je investovanie do finančných nástrojov, vrátane subjektov, ktorí sa venujú sekuritizácii aktív alebo iným obchodom súvisiacim s financovaním,

e) osoba, s ktorou sa na požiadanie môže zaobchádzať ako s profesionálnym klientom, ak spĺňa aspoň dve z uvedených podmienok:

- za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonala na príslušnom trhu s finančnými nástrojmi priemerne desať významných obchodov s finančnými nástrojmi za štvrtrok, pričom významným obchodom s finančnými nástrojmi sa rozumie obchod s finančnými nástrojmi, ktorého objem je vyšší ako 6 000 EUR, a príslušným trhom sa rozumie regulovaný trh, mnohostranný obchodný systém alebo neorganizovaný trh, na ktorý sú prijaté na obchodovanie finančné nástroje, vo vzťahu ku ktorým sú poskytované alebo sa majú poskytovať investičné služby pre túto osobu,
- veľkosť jej portfólia zahŕňajúceho finančné nástroje a peňažné vklady prevyšuje 500 000 EUR,
- táto osoba najmenej jeden rok vykonáva alebo vykonávala 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.

a ak

- obchodník s cennými papiermi posúdi odborné znalosti, skúsenosti a poznatky klienta a vydá písomné vyjadrenie, že tie poskytujú primeranú záruku, že vzhľadom na povahu plánovaných obchodov alebo poskytované investičných služieb alebo vedľajších služieb je klient schopný uskutočňovať vlastné rozhodnutia o investíciách a rozumie príslušným rizikám s tým spojeným,
- táto osoba písomne vyhlásila obchodníkovi s cennými papiermi, že žiada, aby sa s ňou 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,
- obchodník s cennými papiermi poskytol tejto osobe jednoznačné písomné upozornenie o možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu,
- táto osoba písomne uviedla v dokumente oddelenom od zmluvy, že si je vedomá následkov straty práv podľa vyššie uvedeného bodu.

1.3 Neprofesionálny klient (§ 8a Zákona)

V súlade so Zákonom sú poskytovateľom investičných služieb kategorizovaní ako Neprofesionálny klient všetci klienti a potenciálni klienti, ktorí nespádajú do kategorizácie ako Profesionálni klienti alebo ako Oprávnené protistrany.

2. Pravidlá zmeny kategorizácie klientov

Všetky žiadosti o zmenu kategorizácie sa podávajú na formulároch poskytovateľa investičných služieb. Zmena kategorizácie nastane na základe doručenia a prevzatia písomného oznámenia poskytovateľa investičnej služby o akceptovaní žiadosti Klienta o zmenu kategorizácie, resp. na základe uzatvorenia písomnej dohody o zmene kategorizácie s Klientom.

2.1 Zmena kategorizácie Klienta v prípade Oprávnenej protistrany

V súlade s ustanovením § 73u ods. 3 Zákona je poskytovateľ investičných služieb povinný získať potvrdenie, že Profesionálny klient (okrem právnickej osoby, ktorej hlavným predmetom činnosti je investovanie do finančných nástrojov a subjektov, ktorí sa venujú sekuritizácii aktív alebo iným obchodom súvisiacim s financovaním) súhlasí, aby sa s ňou zaobchádzalo ako s Oprávnenou protistranou. Oprávnená protistrana môže takýto súhlas udeliť na všetky obchody alebo iba na jednotlivé obchody. Oprávnená protistrana má 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, poskytovateľ investičných služieb je povinný s touto Oprávnenou protistranou zaobchádzať ako s Profesionálnym klientom.

2.2 Zmena kategorizácie Klienta v prípade Profesionálneho klienta

V prípade, že bol Klient kategorizovaný ako Profesionálny klient, je v zmysle § 8a ods. 9 Zákona povinný informovať poskytovateľa investičných služieb o každej zmene, ktorá by mohla ovplyvniť jeho kategorizáciu. Poskytovateľ investičných služieb je následne povinný prijať všetky potrebné opatrenia na preradenie klienta do inej kategórie (ak sú na také preradenie splnené zákonné podmienky).

2.2.1 Zmena kategorizácie Klienta v prípade Profesionálneho klienta na Neprofesionálneho klienta

Ak Profesionálny klient vzhľadom na zamýšľanú investičnú službu/vedľajšiu službu nie je schopný náležite posúdiť alebo zvládnuť riziká spojené s touto službou, má podľa ustanovenia § 8a ods. 4 a 5 Zákona pred uvedeným zámerom právo žiadať poskytovateľa investičných služieb o to, aby sa s ním zaobchádzalo ako s Neprofesionálnym klientom.

Právo Profesionálneho klienta, aby sa s ním zaobchádzalo ako s Neprofesionálnym klientom, je oprávnený si uplatniť prostredníctvom Žiadosti o zmenu kategorizácie Profesionálneho klienta na Neprofesionálneho klienta, v ktorej je Profesionálny klient povinný určiť či žiada aby sa s ním zaobchádzalo ako s Neprofesionálnym klientom na určitú investičnú službu alebo na všetky budúce investičné služby. Poskytovateľ investičných služieb je povinný uvedenú Žiadosť preskúmať z pohľadu náležitosti určených Zákonom a v prípade ich splnenia je povinný akceptovať Žiadosť klienta. Na základe Žiadosti Klient nadobúda práva na ochranu poskytované Neprofesionálnym klientom, ktoré sú uvedené v čl. 2.2.4 týchto Zásad.

2.2.2 Zmena kategorizácie Klienta v prípade Profesionálneho klienta na Oprávnenú protistranu

V prípade, ak nastanú skutočnosti na základe ktorých je možné považovať Profesionálneho klienta za Oprávnenú protistranu, po vykonaní takejto zmeny sa vo vzťahu k službám, pri ktorých môže byť Klient v zmysle § 73u ods. 1 zákona, sa nebudú vo vzťahu ku Klientovi ako Oprávnenej protistrane aplikovať ustanovenia § 73b až § 73m a § 73o až § 73t Zákona.

Na základe uvedeného, poskytovateľ investičných služieb nie je povinný:

- vo vzťahu k Oprávnenej protistrane dodržiavať ustanovenia Zákona týkajúce sa informovanosti o poplatkoch a marketingovej komunikácii v zmysle § 73b a § 73c Zákona,
- Oprávnenej protistrane poskytnúť informácie týkajúce sa poskytovaných služieb, finančných nástrojov a navrhovaných investičných stratégií, miesta výkonu služieb, nákladov a súvisiacich poplatkov v zrozumiteľnej forme, 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,
- 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 (§ 73d ods. 6 Zákona),
 - o existencii a podmienkach všetkých finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Oprávnenej protistrany, ktoré poskytovateľ investičných nástrojov má alebo môže mať, alebo o akomkoľvek práve na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami (§ 73d ods. 7 Zákona),
 - 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. 7 Zákona),
- d) v súlade s § 73g Zákona zisťovať, či je konkrétny ňou ponúkaný alebo požadovaný finančný nástroj, investičná alebo vedľajšia služba pre Oprávnenú protistranu vhodná,
- e) 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),
- f) poskytnúť Oprávnenej protistrane bezodkladne po vykonaní pokynu základné informácie na trvanlivom médiu týkajúce sa vykonania takého pokynu (§ 73j ods. 1 písm. a) Zákona),
- g) zasielať Oprávnenej protistrane aspoň raz ročne na trvanlivom médiu výpis o finančných nástrojoch a/alebo peňažných prostriedkoch v držbe poskytovateľa investičných služieb (§ 73l ods. 1 Zákona),
- h) poskytnúť Oprávnenej protistrane všetky nevyhnutné informácie o svojej Stratégii vykonávania pokynov a pred vykonaním prvého pokynu získať predchádzajúci súhlas Oprávnenej protistrany s takouto stratégiou (§ 73p ods. 3 Zákona),
- i) poskytovať Oprávnenej protistrane primerané správy o poskytnutých investičných službách, ktoré obsahujú najmä náklady spojené s obchodom a služby vykonané na účet Oprávnenej protistrany,
- j) poskytnúť Oprávnenej protistrane informácie o tom, že jej Stratégia vykonávania 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. 5 Zákona).

2.2.3 Zmena kategorizácie Klienta v prípade Neprofesionálneho klienta

V prípade, ak bol Klient kategorizovaný ako Neprofesionálny klient, môže podľa ustanovenia § 8a ods. 6 písm. b) Zákona žiadať o zmenu kategorizácie na Profesionálneho klienta, ak:

- Klient spĺňa aspoň dve z nasledujúcich podmienok (splnenie ktorých je Klient povinný preukázať k spokojnosti poskytovateľa investičných služieb/bez akýchkoľvek pochybností):
 - a) za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonal na príslušnom trhu s finančnými nástrojmi priemerne desať významných obchodov s finančnými nástrojmi za štvrtrok, pričom významným obchodom s finančnými nástrojmi sa rozumie obchod s finančnými nástrojmi, ktorého objem je vyšší ako 6 000 EUR, a príslušným trhom sa rozumie regulovaný trh, mnohostranný obchodný systém alebo neorganizovaný trh, na ktorý sú prijaté na obchodovanie finančné nástroje, vo vzťahu ku ktorým sú poskytované alebo sa majú poskytovať investičné služby pre tohto Klienta,
 - b) veľkosť jej portfólia zahŕňajúceho finančné nástroje a peňažné vklady prevyšuje 500 000 EUR ,
 - c) 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.
- poskytovateľ investičných služieb 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 rozumieť príslušným rizikám s tým spojeným (§ 8a ods. 6 písm. a) Zákona) a

- Klient bol poskytovateľom investičných služieb písomne upozornený na všetky druhy ochrany/práva, ktoré môže na základe zmeny kategorizácie stratiť, upozornenie bolo Klientovi doručené alebo Klient svojím podpisom potvrdí prevzatie upozornenia, a zároveň písomne vyhlási, že bol riadne poučený a je si vedomý všetkých eventuálnych následkov straty práv na ochranu súvisiacich so zmenou kategorizácie (§ 8a ods. 6 písm. d) Zákona). V prípade uskutočnenia takejto zmeny je poskytovateľ investičných služieb v súlade s § 8a Zákona oprávnený 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. V tejto súvislosti nie je poskytovateľ investičných služieb povinný poskytnúť Profesionálnemu klientovi právo na ochranu v zmysle čl. 2.2.4 týchto Zásad. Poskytovateľ investičných služieb vychádzajúc z ustanovenia § 73f ods. 3 Zákona predpokladá, že Profesionálny klient má na účely zamýšľaných obchodov potrebné vedomosti na zodpovedné a samostatné posúdenie skutočností, a z ustanovenia §73g ods. 2 Zákona sa predpokladá, že Profesionálny klient má potrebné vedomosti na to, aby si uvedomoval všetky súvisiace riziká spojené so zamýšľanými investičnými obchodmi/službami, a preto poskytovateľ investičných služieb nie je povinný skúmať znalosti a finančné možnosti Profesionálneho Klienta a poskytnúť mu zodpovedajúcu ochranu.

2.2.4 Práva Neprofesionálneho klienta

Poskytovateľ investičných služieb je povinný:

- a) poskytnúť Neprofesionálnemu klientovi všetky nevyhnutné informácie (informácie o poskytovateľovi investičných služieb, 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 sú potrebné pre porozumenie charakteru a rizík investičnej služby/finančného nástroja (§73d ods.1 Zákona),
- b) informovať Neprofesionálneho klienta na trvanlivom médiu v dostatočnom časovom predstihu predtým, ako bude viazaný akoukoľvek zmluvou o poskytnutí investičných služieb alebo vedľajších služieb, resp. pred vykonaním akéhokoľvek obchodu, s podrobnými podmienkami zmluvy, na základe ktorej bude takýto obchod vykonaný, a so skutočnosťami v zmysle § 73d ods. 1 Zákona, ktoré sa týkajú takejto zmluvy alebo týchto investičných služieb alebo vedľajších služieb (§ 73d ods. 2 Zákona),
- c) pred uzavretím obchodu spočívajúceho vo financovaní cenných papierov týkajúceho sa finančných nástrojov Neprofesionálneho klienta alebo v inom použití týchto finančných nástrojov 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 poskytovateľa investičných služieb v súvislosti s použitím týchto finančných nástrojov, vrátane podmienok vrátenia finančných nástrojov, a o rizikách, ktoré s nimi súvisia (§ 73d ods. 8 Zákona),
- d) pri poskytovaní investičného poradenstva alebo pri riadení portfólia získať potrebné informácie o Klientovi týkajúce sa znalostí a skúseností v oblasti investícií, ktoré súvisia s obchodom alebo s riadením jeho portfólia, a či je Klient schopný finančne zvládnuť investičné riziká v súlade s jeho investičnými cieľmi (§ 73f ods. 1 Zákona),
- e) v prípade poskytovania iných služieb ako podľa písm. d) tohto bodu, 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),
- f) zaslať Neprofesionálnemu klientovi oznámenie na trvanlivom médiu potvrdzujúce vykonanie pokynu najneskôr v prvý obchodný deň po jeho vykonaní, resp. ak takéto potvrdenie dostal poskytovateľ investičných služieb od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby (§ 73j ods. 1 písm. b) Zákona),
- g) v prípade pokynov, ktoré sa týkajú podielových listov otvorených podielových fondov alebo cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ktoré sú vykonávané pravidelne, poskytovateľ investičných služieb je povinný zaslať Neprofesionálnemu klientovi oznámenie v súlade s ustanovením § 73j ods. 5 Zákona (§ 73j ods. 4 Zákona),

- h) ak sa Neprofesionálny klient rozhodne, že bude prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených obchodoch, poskytovateľ investičných služieb je povinný zaslať Neprofesionálnemu klientovi oznámenie potvrdzujúce vykonaný obchod v súlade s ustanovením § 73j ods. 5 Zákona, a to najneskôr v prvý obchodný deň po uskutočnení obchodu, resp. v prípade, ak potvrdenie prijal poskytovateľ investičných služieb od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od takejto tretej osoby (§ 73k ods. 4 Zákona),
- i) na požiadanie Neprofesionálneho klienta zasielať mu pravidelné výpisy o činnostiach vykonaných na účet Neprofesionálneho Klienta a súvisiacich s riadením portfólia, štruktúrovaných podľa § 73k ods. 2 Zákona v 6-mesačných (na požiadanie Neprofesionálneho klienta v 3-mesačných) lehotách, resp. raz za mesiac v prípade, že zmluva uzavretá medzi poskytovateľom investičných služieb a Neprofesionálnym klientom umožňuje portfólio s pákovým efektom (§ 73k ods. 3 Zákona),
- j) v prípade vykonávania pokynu na účet Neprofesionálneho klienta sa najlepší možný výsledok určí na základe opatrení a postupov uvedených v súlade s ustanovením § 73o ods. 1 až 3 Zákona v spojení so Stratégiou vykonávania pokynov,
- k) poskytnúť Neprofesionálnemu klientovi na trvanlivom médiu alebo prostredníctvom internetovej stránky v súlade s ustanovením § 73v Zákona v primeranom časovom predstihu pred poskytnutím investičnej služby nasledovné informácie:
- posúdenie dôležitosti, ktorú poskytovateľ investičných služieb ako obchodník s cennými papiermi v súlade s § 73o ods. 2 Zákona prikladá kritériám určujúcim najlepší možný výsledok v zmysle § 73o ods. 1 Zákona alebo postup, ktorým určuje dôležitosť týchto kritérií,
 - zoznam miest výkonu,
 - jasné a zreteľné upozornenie Neprofesionálneho klienta, že jeho konkrétne inštrukcie môžu zabrániť, aby poskytovateľ investičných služieb postupoval v zmysle Stratégie vykonávania pokynov poskytovateľa investičných služieb s cieľom dosiahnuť najlepší možný výsledok pri vykonávaní pokynov vo vzťahu k tejto konkrétnej inštrukcii,
- l) Neprofesionálneho klienta vopred informovať o akýchkoľvek vážnych prekážkach týkajúcich sa riadneho vykonania pokynov, o ktorých má poskytovateľ investičných služieb vedomosť.

Tieto Zásady a pravidlá zmeny kategorizácie klientov nadobúdajú platnosť a účinnosť dňom 09.03.2015.