

NLB Skladi

Na podlagi akta o ustanovitvi družbe NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., uprava družbe sprejema

Politika razvrščanja strank

1. izdaja

KAZALO

1. OPREDELITEV POJMOV IN NAMEN POLITIKE	3
2. RAZVRŠČANJE STRANK NLB SKLADI	3
3. UPORABA PRAVIL VARNEGA IN SKRBNEGA POSLOVANJA ZA POSAMEZNE KATEGORIJE STRANK	5

1. OPREDELITEV POJMOV IN NAMEN POLITIKE

Namen politike razvrščanja obstoječih in potencialnih strank družbe NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o. (v nadaljevanju: družba NLB Skladi) je opredeliti posamezne kategorije strank, raven varstva in obseg pravic, ki jih posamezni kategoriji strank zagotavlja družba NLB Skladi pri opravljanju investicijskih storitev in poslov, in postopke prehoda med posameznimi kategorijami v skladu s poglavjem 7.2.1 Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 67/07 s spremembami in dopolnitvami, v nadaljevanju: ZTFI).

Za namen te politike je **stranka** vsaka fizična ali pravna oseba ali celota premoženja, ki nima pravne osebnosti, za katero družba NLB Skladi opravlja investicijske storitve in posle ali pomožne investicijske storitve.

Profesionalna stranka je stranka, ki ima ustrezno strokovno znanje in izkušnje, da lahko sama sprejema investicijske odločitve in oceni tveganje, povezano z njimi, in ki je v skladu z 207. do 209. členom ZTFI obravnavana kot profesionalna stranka.

Neprofesionalna stranka je vsaka druga stranka, razen profesionalne.

Individualno upravljanje premoženja je storitev gospodarjenja s finančnimi sredstvi stranke v družbi NLB Skladi.

Drugi pojmi, ki so uporabljeni v tej politiki, pomenijo, kakor je določeno v ZTFI.

2. RAZVRŠČANJE STRANK NLB SKLADI

2.1. Neprofesionalne stranke

Družba NLB Skladi vse pri opravljanju storitev individualnega upravljanja premoženja in/ali investicijskega svetovanja vse stranke obravnava kot neprofesionalne stranke, razen strank, ki se po zakonu štejejo za profesionalne stranke in v roku iz točke 2.2. te politike niso zahtevale drugačne obravnave, ter neprofesionalne stranke, ki so podale zahtevo za obravnavo kot profesionalne stranke in izpolnjujejo pogoje iz poglavja 2.3 te politike in jih je družba NLB Skladi začela obravnavati kot profesionalne stranke v skladu s postopkom iz poglavja 2.4 te politike.

2.2. Profesionalne stranke

Družba NLB Skladi kot profesionalne stranke obravnava naslednje osebe:

a) Osebe, ki morajo pridobiti ustrezno dovoljenje pristojnega nadzornega organa države članice ali tretje države oziroma drugače pridobiti pravico delovati na finančnih trgih, in sicer:

- kreditne institucije,
- investicijska podjetja,
- druge nadzorovane finančne družbe,
- zavarovalnice, pozavarovalnice in pokojninske družbe,
- kolektivni naložbeni podjetji in družbe za upravljanje teh podjetij,
- pokojninski skladi in družbe, ki upravljajo te sklade,
- osebe, ki trgujejo z blagom in izvedenimi finančnimi instrumenti na blago,
- lokalna podjetja v pomenu, opredeljenem v drugem odstavku 14. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06, v nadaljevanju: ZBan-1).

b) Velika podjetja, ki na ravni podjetja ustrezajo najmanj dvema od teh meril:

- bilančna vrednost njihove aktive dosega 20.000.000 evrov,
- njihovi čisti letni prihodki od prodaje dosega 40.000.000 evrov,
- vrednost njihovega lastnega kapitala dosega 2.000.000 evrov.

c) Republika Slovenija in druge nacionalne in regionalne oblasti, osebe javnega prava, ki upravljajo javni dolg, Banka Slovenije in druge centralne banke, mednarodne in nadnacionalne institucije, kot so Svetovna banka, Mednarodni denarni sklad, Evropska centralna banka, Evropska investicijska banka in druge podobne mednarodne organizacije.

d) Drugi institucionalni vlagatelji, katerih redna dejavnost je vlaganje v finančne instrumente, vključno s subjekti, ki se ukvarjajo s sekuritizacijo premoženja ali drugimi posli financiranja.

Za namen pridobivanja podatkov iz točke b družba NLB Skladi stranki predloži v podpis izjavo o resničnosti podatkov, pri čemer je kadar koli od stranke upravičena zahtevati, da stranka resničnost teh podatkov izkaže z verodostojnimi listinami. Profesionalna stranka mora družbi NLB Skladi nemudoma sporočiti spremembo podatkov.

Družba NLB Skladi o obravnavi obvesti potencialne stranke, ki jih po ZTFI obravnava kot profesionalne stranke. Pri tem družba potencialni stranki omogoči, da se o drugačni razvrstitvi izreče pred začetkom opravljanja investicijskih storitev in poslov (tj. pred podpisom pogodbe o opravljanju investicijskih storitev). Družba NLB Skladi stranko opozori na navedeno možnost drugačne razvrstitve.

Šteje se, da je potencialna stranka sprejela razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank, če drugačne razvrstitve ne zahteva pred začetkom opravljanja investicijskih storitev in poslov zanje.

Profesionalna stranka lahko kadar koli zahteva, da se razvrsti v kategorijo neprofesionalnih strank in da se ustrezno spremenijo pogoji pogodbe o opravljanju investicijskih storitev, tako da ji bo zagotovljena višja raven varstva v skladu s splošnimi pogoji poslovanja, ki se uporabljajo za posamezne pogodbe o opravljanju investicijskih storitev, kot se uporablja za neprofesionalne stranke. Če profesionalna stranka poda zahtevo za višjo raven varstva, jo družba NLB Skladi razvrsti v kategorijo neprofesionalnih strank. V ta namen stranka družbi NLB Skladi posreduje podpisano zahtevo za razvrstitev v kategorijo neprofesionalnih strank. Zahteva postane sestavni del pogodbe med družbo NLB Skladi in stranko.

2.3. Profesionalne stranke na zahtevo

Razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank lahko zahteva tudi oseba, ki po zakonu ne spada v to kategorijo, in profesionalna stranka, ki je že zahtevala razvrstitev v kategorijo neprofesionalnih strank, pa ponovno želi biti razvrščena v kategorijo profesionalnih strank.

Oseba, ki poda pisno zahtevo za razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank, mora izkazati znanje in izkušnje in pisno izjaviti, da razume izgubo varstev in pravic kot posledico zahteve za obravnavo kot profesionalna stranka. Za tako stranko se namreč ne domneva, da ima enako znanje in izkušnje, kot jih imajo profesionalne stranke po ZTFI.

2.4. Ravnanje družbe v zvezi z zahtevo za obravnavo kot profesionalna stranka

- a) Stranka poda pisno zahtevo, v kateri izrecno navaja, da zahteva razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank.
- b) Družba NLB Skladi stranko pisno opozori, da ima zahteva za razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank pravni učinek odpovedi varstvu in drugim pravicam, ki jih družba NLB Skladi zagotavlja neprofesionalnim strankam na podlagi splošnih pogojev poslovanja, ki se uporabljajo za posamezne pogodbe o opravljanju investicijskih storitev, ter odpovedi zajamčenim terjatvam vlagateljev.
- c) Stranka poda pisno izjavo, da razume odpoved varstvu in pravicam iz prejšnje točke (izjava o odpovedi varstvu).
- d) Družba NLB Skladi opravi ustrezno oceno strokovnega znanja in izkušenj stranke, da je stranka sposobna sama sprejemati lastne investicijske odločitve in razumeti pomen tveganj, povezanih s temi odločitvami, in preveri, če stranka izpolnjuje pogoje za razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank.

Stranka mora družbo NLB Skladi sproti obveščati o vseh spremembah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na njeno trenutno razvrstitev, na naslov:

NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o.
Center za pravne zadeve in nadzor zakonitosti poslovanja
Trg republike 3, 1000 Ljubljana.

Če družba NLB Skladi na podlagi obvestila stranke ali na podlagi drugih informacij ugotovi, da stranka, ki jo je na podlagi zahteve razvrstila v kategorijo profesionalnih strank, ne izpolnjuje več pogojev za

tako razvrstitev, opravi potrebne postopke za razvrstitev stranke med neprofesionalne stranke in stranko razvrsti v kategorijo neprofesionalnih strank.

3. UPORABA PRAVIL VARNEGA IN SKRBNEGA POSLOVANJA ZA POSAMEZNE KATEGORIJE STRANK

3.1 Profesionalne stranke

Za stranke iz poglavja 2.2, ki štejejo za profesionalne stranke, se domneva, da imajo ustrezna znanja in izkušnje, da so vsi investicijski produkti ter storitve in posli družbe NLB Skladi primerni zanje in da družbi NLB Skladi v skladu s točko 3.2.1 ni treba dodatno preverjati strankinega znanja in izkušenj.

Za stranke iz poglavja 2.3, ki se razvrstijo v kategorijo profesionalnih strank na podlagi zahteve stranke, družba NLB Skladi opravi postopek v skladu s poglavjem 2.4 te politike, da bi preverila ustrezna znanja in izkušnje in presodila, ali so vsi investicijski produkti ter storitve in posli družbe NLB Skladi primerni zanje. Zahteva za razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank ima pravni učinek odpovedi jamstvu za terjatve vlagateljev družbe NLB Skladi.

Stranke, ki štejejo za profesionalne stranke in zahtevajo razvrstitev v kategorijo neprofesionalnih strank, ne preidejo v sistem jamstva za terjatve vlagateljev družbe NLB Skladi.

3.2 Neprofesionalne stranke

Družba NLB Skladi za namen varstva interesov neprofesionalnih strank od stranke in od potencialne stranke pred začetkom opravljanja storitve individualnega upravljanja premoženja ali/in investicijskega svetovanja od stranke zahteva informacije o njenem znanju in izkušnjah, pomembnih za posamezno vrsto storitev in poslov ali produktov. V ta namen družba NLB Skladi stranki pred začetkom opravljanja posamezne investicijske storitve predloži vprašalnike.

Čeprav družba NLB Skladi v skladu s točko 3.2.1 te politike ugotovi, da je storitev individualnega upravljanja premoženja ustrezna in/ali primerna za stranko, družba NLB Skladi to stranko še vedno obravnava kot neprofesionalno stranko.

Če družba NLB Skladi v skladu s točko 3.2.1 te politike ugotovi, da storitev individualnega upravljanja premoženja ali/in investicijskega svetovanja ni ustrezna in/ali primerna za neprofesionalno stranko, te storitve ne more opravljati za stranko, razen če stranka to izrecno zahteva.

Če neprofesionalna stranka družbi NLB Skladi ne želi posredovati informacij v skladu s točko 3.2.1 te politike ali posreduje samo nepopolne informacije glede svojega znanja in izkušenj ter finančnega položaja in naložbenih ciljev, jo mora družba NLB Skladi opozoriti, da zaradi take odločitve ne more oceniti, ali je storitev individualnega upravljanja premoženja primerna, zato navedenih storitev za stranko ne bo mogla opravljati, razen če stranka to izrecno zahteva.

Ta Politika stopi v veljavo z dnem 28. 2. 2014.

Ljubljana, 6. 2. 2014

dr. Aleksandra Brdar Turk, FRM, l.r.
članica uprave

mag. Kruno Abramovič, CFA, l.r.
predsednik uprave