

Politika razvrščanja strank

1. Opredelitev pojmov in namen te politike

Namen politike razvrščanja obstoječih in potencialnih strank Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: Banke) je opredeliti posamezne kategorije strank, postopke prehoda med posameznimi kategorijami in posledice teh prehodov na raven varstva in pravic, ki jih Banka zagotavlja stranki, vse v skladu s poglavjem 7.2.1 Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/2018 z nadaljnjimi spremembami in dopolnitvami, v nadaljevanju: ZTFI-1).

Namen te politike je tudi določiti temeljna pravila za ugotavljanje znanja in izkušenj strank, pomembnih za vrsto investicijskih storitev ali produktov, ki jih banka ponuja, in so osnova za izvajanje pojasnilne obveznosti banke skladno z 254. členom ZTFI-1.

Za namen te politike je **stranka** vsaka fizična ali pravna oseba ali celota premoženja, ki nima pravne osebnosti, za katero Banka opravlja investicijske storitve in posle ali pomožne investicijske storitve. Kot stranka po tej politiki šteje tudi nasprotna stranka, s katero banka sklene posel o OTC-izvedenem finančnem instrumentu, ki skladno s 14. členom ZTFI-1 ne šteje za izvršitev naročila stranke.

Profesionalna stranka je stranka, ki ima ustrezno strokovno znanje in izkušnje, da lahko sama sprejema investicijske odločitve in oceni tveganja, povezana z njimi, in ki je v skladu z 246. do 248. členom ZTFI-1 obravnavana kot profesionalna stranka.

Neprofesionalna stranka je vsaka druga stranka, razen profesionalne.

Primerna nasprotna stranka je oseba, ki ni fizična oseba in ima ustrezno strokovno znanje in izkušnje, za katero Banka sprejema in posreduje ali izvršuje naročilo ali posluje za svoj račun, pri čemer Banka ni dolžna upoštevati nekaterih zakonskih določil varnega in skrbnega poslovanja v skladu z 276. členom ZTFI-1, vključno z izvrševanjem naročil pod najugodnejšimi pogoji za stranko.

Drugi pojmi, ki so uporabljeni v tej politiki, pomenijo, kakor je določeno v ZTFI-1.

2. Razvrščanje strank NLB d.d.

2.1 Neprofesionalne stranke

2.1.1. V pogodbi z neprofesionalno stranko Banka upošteva vsa pravila varnega in skrbnega poslovanja pri opravljanju investicijskih storitev in poslov za stranke (kot so opredeljena v 245. do 313. členu ZTFI-1), razen če je v zvezi s posamezno določbo izrecno dopusten drugačen dogovor pogodbenih strank oziroma je drugačen dogovor v očitnem interesu stranke Banke.

2.1.2. Banka vse svoje stranke pri opravljanju investicijskih storitev in poslov obravnava kot neprofesionalne stranke, razen strank, ki se po zakonu štejejo za profesionalne stranke ali primerne nasprotne stranke in v roku iz točke 2.2.3 te politike niso zahtevale drugačne obravnave, ter neprofesionalnih strank, ki so podale zahtevo za obravnavo kot profesionalne stranke in izpolnjujejo pogoje iz poglavja 2.3 te politike in jih je Banka začela obravnavati kot profesionalne stranke v skladu s postopkom iz poglavja 2.4 te politike. Kot neprofesionalne stranke se štejejo tudi primerne nasprotne stranke, ki so za namene opravljanja investicijskih storitev in poslov zahtevale neprofesionalno obravnavo.

2.2 Profesionalne stranke po ZTFI-1

2.2.1. Za storitve, ki jih Banka nudi profesionalnim strankam se ne uporabljajo:

- šesti in sedmi odstavek 251. člena ZTFI-1 (Informacije o stroških in nadomestilih) – razen za storitve investicijskega svetovanja in gospodarjenja s finančnimi instrumenti;
- osmi odstavek 254. člena ZTFI-1 (Pravila o oceni ustreznosti zamenjave finančnih instrumentov v okviru storitve investicijskega svetovanja ali gospodarjenja s finančnimi instrumenti) in 258. člen ZTFI-1 (Obveznost poročanja stranki o opravljenih storitvah) – razen če stranke Banko pisno obvestijo, v elektronski ali papirni obliki, da želijo izkoristiti pravice iz navedenih členov.

2.2.2. V pogodbi s profesionalno stranko je mogoče izključiti oziroma omejiti uporabo še dodatnih pravil varnega in skrbnega poslovanja pri opravljanju investicijskih storitev in poslov za stranke (kot so opredeljena v 245. do 313. členu ZTFI-1).

2.2.3 Banka kot profesionalne stranke obravnava osebe, ki se v skladu z 246. členom ZTFI-1 štejejo za profesionalne stranke. Te so:

- 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 4. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU,
 - drugi institucionalni vlagatelji.
- 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.
- Republika Slovenija in druge države ali organi nacionalnih in regionalnih 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.
- Drugi institucionalni vlagatelji, katerih redna dejavnost je vlaganje v finančne instrumente, vključno s subjekti, ki se ukvarjajo s sekuritizacijo premoženja ali drugimi posli financiranja.

2.2.4 Za namen pridobivanja podatkov iz točke b) odstavka 2.2.1 Banka 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 Banki nemudoma sporočiti spremembo podatkov.

2.2.5 Banka o obravnavi obvesti obstoječe in potencialne stranke, ki jih po ZTFI-1 obravnava kot profesionalne stranke. Obstoječim strankam Banka zagotovi rok 14 dni, da se izrečejo o razvrstitvi in morda zahtevajo razvrstitev v kategorijo neprofesionalnih strank, potencialni stranki pa omogoči, da se o drugačni razvrstitvi izreče pred začetkom opravljanja investicijskih storitev in poslov (tj. pred podpisom pogodbe o opravljanju investicijskih storitev). Banka stranko opozori na navedeno možnost drugačne razvrstitve. Šteje se, da je obstoječa stranka Banke sprejela razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank, če v roku 14 dni ne pošlje zahteve za drugačno razvrstitev. Za potencialne stranke se šteje, da so sprejele razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank, če drugačne razvrstitve ne zahtevajo pred začetkom opravljanja investicijskih storitev in poslov zanje.

2.2.6 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 Banka razvrsti v kategorijo neprofesionalnih strank. V ta namen stranka Banki posreduje podpisano zahtevo za razvrstitev v kategorijo neprofesionalnih strank. Zahteva postane sestavni del pogodbe med Banko in stranko.

2.2.7. Stranke, ki se po ZTFI-1 štejejo za profesionalne stranke in zahtevajo razvrstitev v kategorijo neprofesionalnih strank, ne pridejo v sistem za terjatve vlagateljev Banke v skladu z ZTFI-1.

2.3 Profesionalne stranke na zahtevo

2.3.1 Razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank lahko zahteva tudi oseba, ki po zakonu spada v kategorijo neprofesionalnih strank.

2.3.2 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 takšno stranko se namreč ne domneva, da ima enako znanje in izkušnje, kot jih imajo osebe iz točke 2.2.1 (profesionalne stranke po ZTFI-1) te politike.

2.4 Postopek z zahtevo za obravnavo kot profesionalna stranka

2.4.1 Postopek:

- Stranka poda pisno zahtevo, v kateri izrecno navaja, da zahteva razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank.
- Banka stranko pisno opozori, da ima zahteva za razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank pravni učinek odpovedi varstvu in drugim pravicam, ki jih Banka zagotavlja neprofesionalnim strankam skladno z ZTFI-1 (pri profesionalnih strankah te pravice omejuje v obsegu in na način, kot je opredeljeno v splošnih pogojih poslovanja, ki se uporabljajo za posamezne pogodbe o opravljanju investicijskih storitev), ter odpovedi zajamčenim terjatvam vlagateljev. V primeru nasprotna stranke, s katero banka sklene posel o OTC-izvedenem finančnem instrumentu, ki skladno s 14. členom ZTFI-1 ne šteje za izvršitev naročila stranke, ima zahteva za razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank učinek odpovedi pravicam, ki jih imajo neprofesionalne stranke skladno z Uredbo (EU) št. 1286/2014.
- Stranka poda pisno izjavo, da razume odpoved varstvu in pravicam iz prejšnje točke (izjava o odpovedi varstvu).
- Banka 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 iz poglavja 2.3 te politike.
- Če Banka zahtevi stranke ugotovi in jo razvrsti v kategorijo profesionalnih strank, jo o tem pisno obvesti.

2.4.2 Pogoji (izpolnjena morata biti najmanj dva od naslednjih treh):

- stranka je že opravila več poslov znatne vrednosti (vrednost posla, ki presega običajne vrednosti poslov na tem trgu) na ustreznih trgih, s povprečno pogostnostjo najmanj deset poslov na trimesečje v zadnjem letu;
- vrednost portfelja njenih naložb v finančne instrumente, vključno z denarnimi depoziti, presega 500.000 evrov;
- stranka najmanj eno leto dela ali je delala v finančnem sektorju na položaju, ki zahteva poznavanje poslov in storitev, ki jih namerava izvajati pri banki.

Zaradi preveritve dejanskega poznavanja poslov in produktov, glede katerih stranka zahteva prerazvrstitev, lahko Banka po lastni presoji izvede dodatne ukrepe, ki dajejo razumno zagotovilo, da je stranka sposobna sama sprejemati lastne investicijske odločitve in razumeti pomen tveganj, povezanih s temi odločitvami, kot npr. zahteva stranki, da predloži dodatne vprašalnike, ki preverjajo specifična zahtevana znanja o produktih ali storitvah, glede katerih stranka zahteva prerazvrstitev.

2.4.3 Stranka mora Banko sproti obveščati o vseh spremembah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na njeno trenutno razvrstitev, na naslov: NLB d.d., Trg republike 2, 1520 Ljubljana. Če Banka 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 takšno razvrstitev, Banka stranko razvrsti v kategorijo neprofesionalnih strank in jo o tem pisno obvesti.

2.5 Primerne nasprotna stranka po ZTFI-1

2.5.1 Primerne nasprotna stranke so stranke, pri katerih se za izvršitev naročila oziroma za prodajo in nakup finančnih instrumentov ne uporabljajo spodaj naštet določbe ZTFI-1:

- 237. člen (Vodenje evidenc in dokumentacije)
- 250. člen (Profesionalna skrbnost borzoposredniške družbe)
- dvaindvajseti do štiriindvajseti odstavek 251. člena (Obveznosti borzoposredniške družbe, informacije za stranke in tržna sporočila)
- 254. do 257. člen (Pojasnilne obveznosti, Izjeme pri pojasnilnih obveznostih, Enakovredni trg v tretji državi, Pogodba o opravljanju investicijskih storitev in poslov),
- 258. člen (Obveznost poročanja stranki po opravljenih storitvah),
- 259. člen (Izjeme pri pojasnilnih obveznostih in obveznosti poročanja)
- 267. do 270. člen (Izvrševanje naročil pod najugodnejšimi pogoji za stranko, Politika izvrševanja naročil strank, Mesto izvrševanja naročil strank, Spremljanje in ocenjevanje učinkovitosti politike izvrševanja naročil)
- 272. člen (Postopki in ukrepi za izvrševanje naročil strank).

V skladu z 276. členom ZTFI-1 se za primerne nasprotna stranke štejejo naslednje osebe držav članic:

- investicijsko podjetje,
- kreditna institucija,
- zavarovalnica oziroma pozavarovalnica,
- kolektivni naložbeni podjemi KNPVP in družbe, ki upravljajo te podjeme,

- pokojninski skladi in družbe, ki upravljajo te sklade,
- druge nadzorovane finančne družbe držav članic,
- osebe iz drugega odstavka 62. člena ZTFI-1, to so: državni organi ali osebe javnega prava v zvezi z upravljanjem javnega dolga ali člani ESCB, ki opravljajo svoje naloge v skladu s Pogodbo o ustanovitvi Evropske skupnosti (Uradni list RS – Mednarodne pogodbe, št. 7/04) in statutom ESCB in Evropske centralne Banke (Uradni list RS – Mednarodne pogodbe, št. 7/04) ali ki opravljajo enakovredne naloge v skladu s predpisi drugih držav članic.

2.5.2 Razvrstitev v kategorijo primernih nasprotnih strank po točkah 2.5.1 in 2.6.1 te politike ne izključuje pravice navedenih oseb, da od Banke zahtevajo razvrstitev v kategorijo strank, za katere se uporabljajo določbe ZTFI-1, navedene v točki 2.5.1 te politike. Če navedena oseba uresniči to pravico, pri čemer ne zahteva izrecno razvrstitve v kategorijo neprofesionalnih strank, jo Banka razvrsti v kategorijo profesionalnih strank, pri čemer Banka s pogodbo ne sme izključiti določb iz točke 2.5.1 te politike. Pogodba iz prejšnjega stavka mora biti sklenjena v pisni obliki in mora določati vsebino pravic in obveznosti banke in stranke, ki jo banka v skladu z zahtevo iz te točke obravnava kot profesionalno stranko.

2.6 Druge družbe kot primerne nasprotne stranke po ZTFI-1

2.6.1 Poleg družb iz točke 2.5.1 lahko Banka v kategorijo primernih nasprotnih strank razvrsti tudi drugo družbo države članice, ki izpolnjuje vnaprej določene sorazmerne zahteve, ki vključujejo količinske pragove.

2.6.2 Če namerava Banka skleniti posel z nasprotno stranko, za katero se uporablja pravo druge države članice, se za presojo in njeno razvrstitev v kategorijo primernih nasprotnih strank uporablja pravo države članice, v kateri ima ta družba svoj sedež.

2.6.3 Banka od stranke, ki je rezident druge države članice in jo v skladu s točko 2.6.1 ali 2.6.2 razvrsti v kategorijo primernih nasprotnih strank, pridobi izrecno soglasje k takšni razvrstitvi.

2.6.4 Banka lahko v kategorijo primernih nasprotnih strank razvrsti tudi:

- osebe tretje države, ki so enakovredne osebam iz točke 2.5.1 te politike, in
- družbe tretje države, ki izpolnjujejo zahteve iz točke 2.6.1 te politike.

2.7 Razvrstitev strank po posameznih produktih oziroma investicijskih storitvah in poslih

Stranka lahko zahteva razvrstitev v drugo kategorijo za vse ali posamezne investicijske storitve ali posle oziroma za vse ali posamezne vrste produktov ali poslov. V primeru, da stranka zahteva razvrstitev v drugo kategorijo pri posameznem produktu, to stori pred izvršitvijo vsakega posameznega posla oziroma transakcije s takšnim produktom.

3. Ugotavljanje znanja in izkušenj pri posameznih kategorijah strank

3.1 Profesionalne stranke

3.1.1 Za stranke iz poglavja 2.2, ki se po ZTFI-1 štejejo za profesionalne stranke, se domneva, da imajo ustrezna znanja in izkušnje, da so vsi investicijski produkti ter storitve in posli Banke primerni zanje in da Banki v skladu s točko 3.2.1 ni treba dodatno preverjati strankinega znanja in izkušenj.

3.1.2 Za stranke iz poglavja 2.3, ki se razvrstijo v kategorijo profesionalnih strank na podlagi zahteve stranke, Banka opravi postopek v skladu s poglavjem 2.4 te politike, da bi opravila ustrezno presojo znanja in izkušenj stranke, ki ob upoštevanju značilnosti poslov in storitev Banke, glede katerih stranka zahteva prerazvrstitev, daje razumno zagotovilo, da je stranka sposobna sama sprejemati lastne investicijske odločitve in razumeti pomen tveganj, povezanih s temi odločitvami. V zvezi s posli in storitvami, pri katerih je Banka v tem postopku stranko prerazvrstila v kategorijo profesionalnih strank, Banki ni treba dodatno preverjati znanja in izkušenj.

3.2 Neprofesionalne stranke

3.2.1 Banka za namen varstva interesov neprofesionalnih strank od stranke in od potencialne stranke pred začetkom opravljanja posamezne investicijske storitve in posla oziroma nudenja posameznega produkta od stranke zahteva informacije o njenem znanju in izkušnjah, pomembnih za posamezno vrsto storitev in poslov ali produktov, ki jih stranka posreduje z izpolnjenim Vprašalnikom o znanju in izkušnjah (primernost). Banka pa na osnovi prejetih informacij iz vprašalnika stranki poda opozorilo o primernosti. To obveznost lahko Banka opusti v primerih in ob pogojih, ki so določeni v točki 3.2.5.

3.2.2 Neprofesionalna stranka, fizična oseba, izpolnjuje Vprašalnik o znanju in izkušnjah (primernost) v svojem imenu zase. V primeru mladoletne osebe ali osebe pod skrbništvom Vprašalnik o znanju in izkušnjah (primernost) izpolnjuje zakoniti zastopnik oziroma skrbnik stranke. Če ima neprofesionalna stranka, fizična oseba, pri posamezni investicijski storitvi tudi pooblaščenca, Banka ne preverja znanja in izkušenj tega pooblaščenca; opozorila Banke o primernosti so vezana izključno na znanje in izkušnje stranke oz. njenega zakonitega zastopnika.

Za neprofesionalno stranko, pravno osebo, Vprašalnik o znanju in izkušnjah (primernost) izpolnjuje njen zakoniti zastopnik ali pooblaščenec, ki ga določijo zakoniti zastopnik ali zakoniti zastopniki, pooblaščenec za sklenitev posla o dotični investicijski storitvi. Ko Banka prejme Vprašalnik o znanju in izkušnjah (primernost), ki ga podpiše zakoniti zastopnik ali pooblaščenec za to pravno osebo, šteje, da je to oseba, ki so jo določili zakoniti zastopnik oz. zakoniti zastopniki, pooblaščenec za sklenitev posla o dotični investicijski storitvi, skladno s pravili delovanja pravne osebe, in tega ni dolžna posebej preverjati. Če ima neprofesionalna stranka, pravna oseba, pri posamezni investicijski storitvi tudi druge zakonite zastopnike in/ali pooblaščenca, Banka ne preverja njihovega znanja in izkušenj; opozorila Banke o primernosti so vezana izključno na znanje in izkušnje osebe zakonitega zastopnika ali pooblaščenca, ki je (zadnji) podpisal Vprašalnik o znanju in izkušnjah (primernost) za to pravno osebo.

3.2.3 Če Banka v skladu s točko 3.2.1 te politike ugotovi, da posamezna investicijska storitev ali posel oziroma produkt ni primeren za neprofesionalno stranko, mora stranko na to opozoriti. Ne glede na navedeno Banka stranki investicijsko storitev in posel oziroma produkt zagotovi, če Banka stranko opozori, da storitev zanje ni primerna, in če stranka kljub temu potrdi, da želi skleniti posel v zvezi s to storitvijo/produktom.

3.2.4 Če neprofesionalna stranka Banki ne želi posredovati informacij v skladu s točko 3.2.1 te politike ali posreduje samo nepopolne informacije glede svojega znanja in izkušenj, jo mora Banka opozoriti, da zaradi takšne odločitve ne more oceniti, ali je določena investicijska storitev oziroma produkt primeren za to stranko.

3.2.5 Določbe poglavja 3.2 te politike se ne uporabljajo za izvrševanje oziroma sprejemanje in posredovanje naročil strank ter morebitne pomožne storitve, povezane s temi storitvami, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- a) Te storitve se nanašajo na enega od teh finančnih instrumentov:

- na delnice, ki so uvrščene v trgovanje na organiziranem trgu ali na enakovrednem trgu v tretji državi,
 - na instrumente denarnega trga,
 - na obveznice in druge oblike dolžniških finančnih instrumentov, razen tistih, ki imajo značilnost izvedenih finančnih instrumentov,
 - na enote kolektivnih naložbenih podjetij UCITS ali
 - na druge nezapletene finančne instrumente, ki jih določi ali opredeljuje podzakonski akt, ki ureja opravljanje investicijskih in drugih storitev,
- b) Banka opravlja te storitve na pobudo stranke oziroma potencialne stranke,
- c) Banka je stranko oziroma morebitno stranko jasno seznanila, da pri opravljanju teh storitev ni dolžna presoati primernosti finančnih instrumentov oziroma storitev in
- d) Banka uresničuje ukrepe za ugotavljanje in upravljanje nasprotij interesov v skladu s 233. členom ZTFI-1.

3.3 Primerna nasprotna stranka

3.3.1 Pri primernih nasprotnih strankah Banka skladno z 276. členom ZTFI-1 nima pojasnilnih dolžnosti, zato tudi ne preverja njihovega znanja in izkušenj.

3.3.2. Banka pri opravljanju investicijskih in pomožnih storitev za primerno nasprotno stranko ravna vestno, pošteno in z ustrežno profesionalno skrbnostjo ter ji da informacije, ki so poštene, jasne in nezavajajoče, pri čemer upošteva značilnosti primerne nasprotne stranke in njenih poslov.

4. Obveščanje Banke

4.1. Stranka vsa obvestila, dopise in izjave iz te politike in v skladu z njo, razen če ni za posamezen primer drugače določeno, posreduje na naslov: **NLB d.d., Trg republike 2, 1520 Ljubljana**

Obvestilo o razvrstitvi stranke po Zakonu o trgu finančnih instrumentov (samo za pravne osebe)

Naziv stranke: _____

Matična številka: _____

Sedež: _____

Ime in priimek zakonitega zastopnika
ali pooblaščenca: _____

Ime in priimek pooblastitelja
(zakoniti zastopnik): _____

Datum pooblastitve: _____

Prosimo obkrožite, v katero kategorijo pravnih oseb spadate.

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: 1) kreditne institucije, 2) investicijska podjetja, 3) druge nadzorovane finančne družbe držav članic, 4) zavarovalnice, pozavarovalnice, 5) kolektivni naložbeni podjemi KNPVP in družbe za upravljanje teh podjetij, 6) pokojninski skladi in družbe, ki upravljajo te sklade, 7) državni organi ali osebe javnega prava v zvezi z upravljanjem javnega dolga ali člani ESCB, ki opravljajo svoje naloge v skladu s Pogodbo o ustanovitvi Evropske skupnosti in statutom ESCB in Evropske centralne banke, ali opravljajo enakovredne naloge v skladu s predpisi drugih držav članic.
V primeru, da ste obkrožili točko A, vas banka pri storitvah sprejemanja in posredovanja naročil, izvrševanja naročil in poslovanja za svoj račun obravnava kot primerno nasprotno stranko , pri ostalih investicijskih storitvah pa kot profesionalno stranko .	
B	Republika Slovenija in druge države ali organi nacionalnih in regionalnih oblasti, osebe javnega prava, ki upravljajo javni dolg, Banka Slovenije in druge centralne banke, mednarodne in nadvladne institucije, kot so Svetovna banka, Mednarodni denarni sklad, Evropska centralna banka, Evropska investicijska banka in druge podobne mednarodne organizacije (če niso vključeni v kategorijo oseb po točki A7 zgoraj).
C	Drugi institucionalni vlagatelji, katerih redna dejavnost je vlaganje v finančne instrumente, vključno s subjekti, ki se ukvarjajo s sekuritizacijo premoženja ali drugimi posli financiranja; kolektivni naložbeni podjemi in družbe za upravljanje teh podjetij (razen KNPVP in pokojninski skladi) ter pokojninske družbe. Druge osebe, ki morajo pridobiti ustrezno dovoljenje pristojnega nadzornega organa države članice ali tretje države oziroma drugače pridobiti pravico delovati na finančnih trgih in niso vključene pod točko A, in sicer: 1) osebe, ki trgujejo z blagom in izvedenimi finančnimi instrumenti na blago, 2) lokalna podjetja v pomenu, opredeljenem v 4. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU, 3) drugi institucionalni vlagatelji.
D	Veliko podjetje, ki izpolnjuje vsaj dva od naslednjih kriterijev na ravni podjetja: 1) bilančna vrednost aktive dosega 20.000.000 evrov, 2) čisti letni prihodki od prodaje dosega 40.000.000 evrov, 3) vrednost lastnega kapitala dosega 2.000.000 evrov.
V primeru, da ste obkrožili eno od točk od B do D, vas banka za vse investicijske storitve obravnava kot profesionalno stranko .	
E	Oseba, ki ne zapade v nobeno od kategorij oseb od A do D.
V primeru, da ste obkrožili točko E, vas banka za vse investicijske storitve obravnava kot neprofesionalno stranko .	

Izjava o resničnosti podatkov

»S podpisom potrjujem resničnost in točnost podatkov in informacij, ki sem jih banki posredoval(-a) v skladu s Politiko razvrščanja strank NLB d.d., in se zavedam, da odgovori kažejo na stopnjo mojega razumevanja investicijskih storitev in z njimi povezanih tveganj. Obvezujem se, da bom banki na njeno zahtevo nemudoma predložil(-a) tudi verodostojne listine, ki izkazujejo resničnost teh podatkov, in da bom banko sproti obveščal(-a) o vseh spremembah podatkov, ki bi bili pomembni za drugačno razvrstitev kot stranke.«

Dne: _____

Dne: _____

Naziv in šifra OE: _____

Stranka: _____
(podpis)

NLB d.d.: _____
(ime in priimek) (podpis)

Opozorila

Stranka zapade v razvrstitev, ki jo je obkrožila v zgornjem delu obrazca. V primeru, da stranka želi drugačno razvrstitev, lahko poda spodaj navedene **zahteve za prerazvrstitev**, zahteva se lahko nanaša tudi na posamezne storitve ali transakcijo:

- Če ste obkrožili eno izmed točk od A do D, lahko zahtevate, da vas banka obravnava kot neprofesionalno stranko in s tem zagotovi višjo raven varstva, v ta namen izpolnite **Obr. 4 ZTFI-1** – Zahteva za obravnavo kot neprofesionalna stranka in skupaj z dopisom naslovite na NLB d.d., Trg republike 2, 1520 Ljubljana.
- Če želite, da vas banka obravnava kot profesionalno stranko, izpolnite **Obr. 2 ZTFI-1** – Zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka, oz. Obr. 2a ZTFI-1 – Zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka pri poslih z OTC-izvedenimi finančnimi instrumenti, in ga skupaj z dopisom naslovite na NLB d.d., Trg republike 2, 1520 Ljubljana.
- Če ste obkrožili točko A in želite, da vas banka tudi za storitve borznega posredovanja in poslovanja za svoj račun obravnava kot profesionalno ali neprofesionalno stranko, naslovite pisno zahtevo z dopisom banki na naslov: NLB d.d., Trg republike 2, 1520 Ljubljana.

Banka bo podatke uporabila v skladu z namenom pridobitve teh podatkov. Banka stranki zagotavlja varstvo in uporabo osebnih podatkov, ki jih je stranka razkrila v svojih odgovorih, v skladu z zakonodajo, ki ureja varstvo osebnih podatkov. Izpolnitev vprašalnika velja kot razvrstitev stranke po ZTFI-1 in velja kot pisna seznanitev stranke z njeno razvrstitvijo po ZTFI-1. Če stranka ne želi posredovati informacij in potrebnih podatkov iz vprašalnika in/ali ne podpiše Izjave o resničnosti podatkov, bo banka stranko razvrstila na podlagi banki znanih podatkov o stranki in po lastni presoji. V takšnem primeru stranka tega obrazca ne podpiše.

Obvestilo se podpiše v dveh izvodih, enega prejme stranka, enega banka.

Zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka

Ime in priimek/Naziv stranke: _____

EMŠO/Matična številka: _____

Stalno bivališče/Sedež: _____

Ime in priimek zakonitega zastopnika
ali pooblaščenca: _____

Ime in priimek pooblastitelja
(zakoniti zastopnik): _____

Datum pooblastitve: _____

Opozorila

1. Če stranka ne želi posredovati informacij in potrebnih podatkov iz vprašalnika, banka ne more oceniti, ali ima stranka primerna znanja in izkušnje za obravnavo kot profesionalna stranka.
2. Banka stranko opozarja, da ima zahteva stranke za profesionalno obravnavo pravni učinek odpovedi varstvu in drugim pravicam, ki jih banka zagotavlja neprofesionalnim strankam skladno z ZTFI-1 (pri profesionalnih strankah te pravice omejuje v obsegu in na način, kot je opredeljeno v splošnih pogojih in v ZTFI-1), in odpovedi zajamčenim terjatvam vlagateljev v skladu z ZTFI-1.
3. Banka bo podatke uporabila v skladu z namenom pridobitve teh podatkov. Banka stranki zagotavlja varstvo in uporabo osebnih podatkov, ki jih je stranka razkrila v svojih odgovorih, v skladu z zakonodajo, ki ureja varstvo osebnih in drugih podatkov.
4. Izpolnjen vprašalnik velja kot pisna zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka. Zaradi preveritve dejanskega poznavanja poslov in produktov, glede katerih stranka zahteva prerazvrstitev, lahko Banka od podpisnika te Zahteve in osebe, ki bo v imenu nasprotne stranke pooblaščenca za sklepanje teh poslov in produktov, zahteva izpolnitev dodatnega vprašalnika o poznavanju teh poslov in produktov.

Izjava o odpovedi varstvu

»S podpisom potrjujem, da razumem posledice odpovedi varstva pravic, ki jih banka skladno z ZTFI-1 zagotavlja neprofesionalnim strankam (pri profesionalnih strankah te pravice omejuje v obsegu in na način, kot je opredeljeno v splošnih pogojih in v ZTFI-1), in odpovedi zajamčenim terjatvam vlagateljev v skladu z ZTFI-1.«

Izjava o resničnosti podatkov

»S podpisom potrjujem resničnost navedenih podatkov in informacij ter se zavedam, da odgovori kažejo na stopnjo mojega razumevanja investicijskih storitev in z njimi povezanih tveganj. Obvezujem se, da bom banki na njeno zahtevo nemudoma predložil(-a) tudi verodostojne listine, ki izkazujejo resničnost teh podatkov, in da bom banko sproti obveščal(-a) o vseh spremembah podatkov, ki bi lahko vplivali na oceno ustreznosti oziroma primernosti produkta in/ali investicijske storitve.«

Dne: _____

Stranka: _____
(podpis stranke; v primeru pravne osebe podpis zakonitega zastopnika ali pooblaščenca)

Podpisan dokument skupaj z izpolnjenim vprašalnikom posredujete na naslov: NLB d.d., Trg republike 2, 1520 Ljubljana. Stranka bo o odobritvi oziroma zavrnitvi zahteve obveščena. Prerazvrstitev v kategorijo profesionalnih strank/primernih nasprotnih strank učinkuje od dneva odobritve zahteve.

Ustrezno izpolnite

Želite, da vas banka obravnava kot:

profesionalno stranko v skladu s politiko razvrščanja strank banke

V primeru da zahteva ni podana za vse investicijske storitve in posle oziroma produkte, navedite, za katere:

Prosimo, odgovorite še na naslednja vprašanja:

Izpolnjujejo samo pravne osebe

Dejavnost pravne osebe: _____

Poklic zakonitega zastopnika pravne osebe: _____

Poklic vodilnega delavca pravne osebe,
ki je odgovoren za področje investiranja
v finančne instrumente: _____

1. Ali vrednost portfelja vaših naložb v finančne instrumente, vključno z denarnimi depoziti, presega 500.000 evrov?

DA NE

2. Ali ste opravili več poslov znatne vrednosti (nad 10.000 evrov) s povprečno pogostostjo najmanj 10 poslov na tromesečje v zadnjem letu?

DA NE

3. Ali ste ustrezno strokovno usposobljeni in imate najmanj eno leto izkušenj pri delu v finančnem sektorju na položaju, ki zahteva poznavanje poslov in storitev, ki jih boste opravljali z banko?

a. zakoniti zastopnik:

DA NE

b. vodilni delavec, odgovoren za področje poslovanja s finančnimi instrumenti:

DA NE

c. oseba, pooblaščenca za sklepanje poslov/transakcij (samo mikro¹ in majhne² družbe):

DA NE

Izpolnjujejo samo fizične osebe

Poklic stranke oziroma zakonitega zastopnika
(skrbnika): _____

1. Ali vrednost portfelja vaših naložb v finančne instrumente, vključno z denarnimi depoziti, presega 500.000 evrov?

DA NE

2. Ali ste najmanj 1 leto delali v finančnem sektorju na položaju, ki zahteva posle in storitve, ki jih nameravate naročati pri banki?

DA NE

Navedite delovno mesto (položaj): _____

3. Ali ste opravili več poslov znatne vrednosti (nad 10.000 evrov) s povprečno pogostostjo najmanj 10 poslov na tromesečje v zadnjem letu?

DA NE

¹Mikro podjetje je tisto, ki izpolnjuje dve od naslednjih meril: povprečno število delavcev v poslovnem letu ne presega deset, čisti prihodki od prodaje ne presegajo 2.000.000 evrov in vrednost aktive ne presega 2.000.000 evrov.

²Majhno podjetje je tisto, ki izpolnjuje dve od naslednjih meril: povprečno število delavcev v poslovnem letu ne presega 50, čisti prihodki od prodaje ne presegajo 8.800.000 evrov in vrednost aktive ne presega 4.400.000 evrov.

Zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka pri poslih z OTC-izvedenimi finančnimi instrumenti

Naziv podjetja : _____

Matična številka: _____

Stalno bivališče/Sedež: _____

Ime in priimek zakonitega _____

zastopnika: _____

ali pooblaščenca: _____

Ime in priimek pooblastitelja _____

(zakoniti zastopnik): _____

Datum pooblastitve: _____

Opozorila

1. Zahtevo lahko v imenu nasprotne stranke izpolnjuje in podpiše zakoniti zastopnik ali drug vodilni delavec, ki je pri nasprotni stranki odgovoren za sklepanje OTC-izvedenih finančnih instrumentov.
2. Če nasprotna stranka ne želi posredovati informacij in potrebnih podatkov, kot so navedeni spodaj, banka ne more oceniti, ali ima nasprotna stranka primerna znanja in izkušnje za obravnavo kot profesionalna stranka.
3. Banka nasprotno stranko opozarja, da ima zahteva stranke za profesionalno obravnavo pravni učinek odpovedi pravicam, ki jih imajo neprofesionalne stranke skladno z Uredbo (EU) št. 1286/2014.
4. Banka bo podatke obdelovala za namen ocene, ali ima nasprotna stranka primerna znanja in izkušnje za obravnavo kot profesionalna stranka. Hranila jih bo skupaj s pogodbeno dokumentacijo o nasprotni stranki. Banka nasprotni stranki zagotavlja varstvo osebnih in drugih podatkov, ki jih je le-ta razkrila v svojih odgovorih, v skladu z zakonodajo, ki ureja varstvo osebnih podatkov, ZTFI-1 ter drugimi ustreznimi predpisi in jih brez predhodnega pisnega soglasja nasprotne stranke ne bo posredovala tretjim osebam.
5. Izpolnjeni vprašalnik velja kot pisna zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka. Zaradi preveritve dejanskega poznavanja OTC-izvedenih finančnih instrumentov lahko Banka od podpisnika te Zahteve in osebe, ki bo v imenu nasprotne stranke pooblaščenca za sklepanje OTC-izvedenih finančnih instrumentov, zahteva izpolnitev dodatnega vprašalnika o poznavanju finančnih instrumentov.
6. Banka bo nasprotno stranko posebej obvestila o svoji odločitvi glede te Zahteve: bodisi da jo bo razvrstila kot profesionalno stranko in za katere vrste OTC-izvedenih finančnih instrumentov bodisi da bo njeno zahtevo za profesionalno obravnavo zavrnila.
7. Prerazvrstitev v kategorijo profesionalnih strank učinkuje od dneva odobritve te Zahteve.

Vaša zahteva

Želite, da vas banka obravnava kot profesionalno stranko v skladu s Politiko razvrščanja strank banke (ustrezno obkrožite):

- a) Za vse vrste OTC-izvedenih finančnih instrumentov
- b) Za naslednje vrste OTC-izvedenih finančnih instrumentov: _____

Podatki

Prosimo, ustrezno obkrožite oz. dopolnite:

4. Ali vrednost portfelja vaših naložb nasprotne stranke v finančne instrumente, vključno z denarnimi depoziti, presega 500.000 evrov?

DA

NE

5. Ali je nasprotna stranka opravila več poslov z OTC-izvedenimi finančnimi instrumenti znatne vrednosti (nad 50.000 evrov pri valutnih, nad 100.000 evrov pa pri obrestnih OTC-izvedenih finančnih instrumentih) s povprečno pogostostjo najmanj 10 poslov na tromesečje v zadnjem letu?

DA

NE

6. Ali najmanj eno leto delate ali ste delali v finančnem sektorju (kot je na primer banka, zavarovalnica ipd.) na položaju, ki zahteva poznavanje OTC-izvedenih finančnih instrumentov?

DA

NE

- a) Če ste odgovorili »DA«, navedite, kje delate oz. ste delali, kako dolgo in na kakšnem položaju:

- b) Če bo za sklepanje OTC-izvedenih finančnih instrumentov v imenu nasprotne stranke pooblaščen (tudi) druga oseba, navedite:

Ime in priimek pooblaščenih oseb: _____

Ali ta oseba najmanj eno leto dela ali je delala v finančnem sektorju na položaju, ki zahteva poznavanje OTC-izvedenih finančnih instrumentov?

DA

NE

Če ste odgovorili z »DA«, navedite, kje dela oz. je delala, kako dolgo in na kakšnem položaju:

Izjava o odpovedi varstvu

»S podpisom potrjujem, da razumem posledice odpovedi učinek odpovedi pravicam, ki jih imajo neprofesionalne stranke skladno z Uredbo (EU) št. 1286/2014.«

Izjava o resničnosti podatkov

»S podpisom potrjujem resničnost navedenih podatkov in informacij ter se zavedam, da odgovori kažejo na stopnjo poznavanja OTC-izvedenih finančnih instrumentov in z njimi povezanih tveganj ter na izkušnje pri poslovanju z njimi. Obvezujem se, da bom banki na njeno zahtevo nemudoma predložil(-a) tudi verodostojne listine, ki izkazujejo resničnost teh podatkov, in da bom banko sproti obveščal(-a) o vseh spremembah podatkov, ki sem jih podal(-a) v tej Zahtevi.«

Dne: _____

Nasprotna stranka:

(Podpis zakonitega zastopnika ali drugega vodilnega delavca, ki je pri nasprotni stranki odgovoren za sklepanje OTC-izvedenih finančnih instrumentov)

Podpisano Zahtevo skupaj z izpolnjenim vprašalnikom o poznavanju finančnih instrumentov posredujte na naslov: NLB d.d., Trgovanje s finančnimi instrumenti, Trg republike 2, 1520 Ljubljana.

I/A Vprašalnik o znanju in izkušnjah (primernost)

Ime in priimek/Naziv stranke: _____

Matična številka: _____

Stalno bivališče/Sedež: _____

ime in priimek zakonitega
zastopnika ali pooblaščenca: _____Ime in priimek pooblastitelja
(zakoniti zastopnik): _____

Datum pooblastitve: _____

Navodila za reševanje vprašalnika

Vprašalnik je sestavljen iz dveh delov:

I/A – Vprašalnik o znanju in izkušnjah

I/B – Opozorilo banke (glede na odgovore iz sklopa A tega vprašalnika), ki ga banka stranki posreduje po prejemu odgovorov na Vprašalnik)

Prosimo, izpolnite vprašalnik in podpišite »Izjavo o resničnosti podatkov«.

Za **pravne osebe** vprašalnik izpolni in podpiše zakoniti zastopnik pravne osebe ali njegov pooblaščenec. **Fizična oseba** vprašalnik izpolni v svojem imenu. Če ima fizična oseba zakonitega zastopnika (skrbnika), vprašalnik izpolni slednji.

Opozorila

1. Vprašalnik je pripravljen zaradi obveznosti NLB d.d. po **254. členu Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1)**, v skladu s katerim mora banka od stranke pridobiti informacije o njenem znanju in izkušnjah, da bi lahko ocenila primernost svojih storitev za določeno stranko.

2. Namen pridobitve podatkov in informacij o stranki v tem vprašalniku je **zagotoviti varstvo interesov stranke kot vlagatelja**. Pomembno je, da stranka posreduje natančne in popolne informacije, na podlagi katerih lahko banka oceni primernost produktov za stranko, ki jih slednja naroča pri banki. Podrobnejše informacije o tveganjih naložb v finančne instrumente so strankam in potencialnim strankam dostopne v Splošnih pogojih poslovanja s finančnimi instrumenti, NLB d.d. Banka bo podatke in informacije, pridobljene z odgovori v vprašalniku, uporabljala in obdelovala v skladu z razlogi iz točke 1 zgoraj in namenom njihove pridobitve iz te točke ter jih hranila skupaj s pogodbeno dokumentacijo o stranki. Banka stranki zagotavlja varstvo osebnih in drugih podatkov, ki jih je stranka razkrila v svojih odgovorih, v skladu z zakonodajo, ki ureja varstvo osebnih podatkov, ZTFI-1 in drugimi ustreznimi predpisi.

3. Oceno primernosti investicijske storitve oziroma posla je banka dolžna zagotoviti **pred sklenitvijo pogodbe** s stranko. Pridobitev informacij in podatkov o stranki iz tega vprašalnika tako predstavlja predpogoj za sklenitev pogodbe o borznem posredovanju, druge podobne pogodbe ali pravne podlage za izvedbo investicijske storitve oziroma posla s finančnim instrumentom v skladu z ZTFI-1.

4. Banka stranko, ki ne izpolni vprašalnika in/ali ne poda popolnih ali točnih informacij o svojem znanju in izkušnjah, izrecno opozarja, da banka v tem primeru ne more oceniti, ali je vrsta investicijskih storitev ali produktov, ki jih ponuja stranki ali jih namerava stranka naročiti, zanjo primerna. Enako banka stranko izrecno opozori, če na podlagi informacij in podatkov, ki jih prejme od stranke na podlagi izpolnjenega vprašalnika, oceni, da investicijska storitev oziroma produkt ni primeren za to stranko. Če stranka kljub temu želi, da banka zanjo opravlja določeno investicijsko storitev oziroma ji nudi produkt, stranka svojo željo potrdi z oddajo naročila za nakup ali prodajo oziroma sklenitev transakcije s finančnim instrumentom, za katerega je banka sicer ocenila, da je za stranko neprimeren. Hkrati z oddajo naročila oziroma sklenitvijo transakcije stranka potrjuje, da se zaveda tveganj, ki izhajajo iz neprimernega produkta ter da jo je banka na to opozorila in pri tem stranka prevzema vsa tveganja, ki lahko nastanejo zaradi neprimerne produkta/storitve za stranko.

5. Ne glede na rezultat izpolnjenega vprašalnika o znanju in izkušnjah, lahko banka na pobudo stranke opravlja investicijske storitve in posle, ki pomenijo samo izvrševanje ali sprejemanje in posredovanje naročil stranke, in sicer v zvezi z nezapletenimi finančnimi instrumenti iz 255. člena ZTFI-1. Banka stranko opozarja, da pri opravljanju teh storitev ni dolžna opraviti ocene primernosti finančnih instrumentov ali storitev, s čemer stranka ne pridobi povezanega varstva (opozoril o morebitni neprimerne finančnega instrumenta ali storitve za stranko). Stranka pri tem prevzema vsa tveganja, ki lahko nastanejo zaradi neprimerne finančnega instrumenta ali storitve za stranko.

Izjava stranke

»S podpisom oziroma potrditvijo v elektronski obliki te izjave potrjujem resničnost podatkov in informacij, ki jih navajam v odgovorih na vprašanja, ter se zavedam, da odgovori kažejo na stopnjo mojega razumevanja investicijskih storitev in z njimi povezanih tveganj.

Obvezujem se, da bom banki na njeno zahtevo nemudoma predložil(-a) tudi verodostojne listine, ki izkazujejo resničnost teh podatkov, in da bom banko sproti obveščal(-a) o vseh spremembah podatkov, ki bi lahko vplivali na oceno primernosti produkta in/ali investicijske storitve.

S podpisom te izjave soglašam z razlogi in namenom pridobitve informacij in podatkov v obliki vprašalnika ter ustnih pojasnil (točka 1 in 2 zgoraj) ter načinom njihove obdelave (točka 2). Zavedam se, da so podatki in informacije, pridobljeni s tem vprašalnikom, potrebni za izvajanje pogodbe o opravljanju investicijskih storitev oziroma poslov.«

Dne:

Stranka:

(podpis stranke/zakonitega zastopnika/pooblaščenca)

1. Prosimo vas, da ustrezno označite:

	Srednješolska izobrazba ali manj	Diploma, magisterij ali doktorat
Stopnja izobrazbe (fizična oseba, ki izpolnjuje vprašalnik)		

		DA	NE
Delo, ki ga opravljam oz. sem ga opravljal/a v preteklosti (fizična oseba, ki izpolnjuje vprašalnik)	zahteva znanje o poslovanju s finančnimi instrumenti		

2. Prosimo vas, da navedete podatke o vašem poznavanju poslovanja s posameznimi kategorijami finančnih instrumentov.

1. Nezapleteni finančni instrumenti (kot so npr. delnice in standardne obveznice, ki so uvrščene na mesta trgovanja, državne obveznice v primarni izdaji, EU investicijski skladi, ki nalagajo v vrednostne papirje)

Poznavanje: ☐ Ne poznam. ☐ Deloma poznam. ☐ Poznam dovolj dobro.

Če ste izbrali »Deloma poznam« ali »Poznam dovolj dobro«, odgovorite na spodnje vprašanje tako, da označite trditev, za katero menite, da je najbolj pravilna (izberite eno od treh možnosti):

Trditev 1 ☐ Ko prodam delnico, vedno dobim povrnjen vsaj znesek vloženega denarja.

Trditev 2 ☐ Obveznica je dolžniški vrednostni papir, ki imetniku praviloma prinaša redne obresti in vračilo glavnice ob zapadlosti.

Trditev 3 ☐ Pri nakupu povem, katere vrednostne papirje želim imeti v svojem investicijskem skladu.

Pogostost poslovanja (izberite eno od treh možnosti):

☐ Nikoli

☐ Občasno (vsaj enkrat v 5 letih do večkrat na leto)

☐ Pogosto (mesečno ali celo tedensko)

2. Zapleteni finančni instrumenti (na primer ameriški ETF, alternativni investicijski skladi brez vzvoda, obveznice z vgrajenimi izvedenimi finančnimi instrumenti)

Poznavanje: ☐ Ne poznam. ☐ Deloma poznam ☐ Poznam dovolj dobro.

Če ste izbrali »Deloma poznam« ali »Poznam dovolj dobro«, odgovorite na spodnje vprašanje tako, da označite trditev, za katero menite, da je najbolj pravilna (izberite eno od treh možnosti):

Trditev 1 ☐ Ameriški ETF so regulirani v EU in imajo KID dokument, ki razkriva vse stroške vlagatelja v skladu z EU regulativo.

Trditev 2 ☐ Ameriški ETF so regulirani po ameriški zakonodaji (SEC), ki se razlikuje od regulative v EU in vlagateljem ne zagotavlja enake zaščite.

Trditev 3 ☐ Navadna obveznica in obveznica z vgrajenim derivatom imata vedno enako tveganje.

Pogostost poslovanja (izberite eno od treh možnosti):

☐ Nikoli

☐ Občasno (vsaj enkrat v 5 letih do večkrat na leto)

☐ Pogosto (mesečno ali celo tedensko)

3. Zelo zapleteni finančni instrumenti (Izvedeni finančni instrumenti, uvrščeni na mesta trgovanja, kot so finančni instrumenti z vzvodom – borzne opcije, terminske pogodbe - futures, pogodbe za razliko (CFD), ETF z vzvodom, instrumenti za trgovanje na maržo)

Poznavanje: ☐ Ne poznam. ☐ Deloma poznam. ☐ Poznam dovolj dobro.

Če ste izbrali »**Deloma poznam**« ali »**Poznam dovolj dobro**«, odgovorite na spodnje vprašanje tako, da označite trditev, za katero menite, da je najbolj pravilna (izberite eno od treh možnosti):

Trditev 1 ☐ Izvedenih finančnih instrumentov se ne uporablja za prevzemanje tveganja (špekulacije).

Trditev 2 ☐ Cene izvedenih finančnih instrumentov niso odvisne od cen osnovnih instrumentov.

Trditev 3 ☐ Izvedeni finančni instrumenti so kompleksni in bolj tvegani finančni instrumenti, saj njihova vrednost izhaja iz vrednosti drugega finančnega instrumenta.

Pogostost poslovanja (izberite eno od treh možnosti):

☐ Nikoli

☐ Občasno (vsaj enkrat v 5 letih do večkrat na leto)

☐ Pogosto (mesečno ali celo tedensko)

3. Označite vrednost vseh vaših transakcij sklenjenih v zadnjih 5 letih.

	Vrednost transakcij v zadnjih 5 letih
Nisem sklenil nobene transakcije.	
Do 100.000 evrov	
Več kot 100.000 evrov	

I/B Opozorilo banke

Ime in priimek stranke/naziv
stranke:

Davčna ali matična številka
stranke:

Stalno bivališče/sedež stranke:

Na podlagi vaših odgovorov, ki ste jih podali v Vprašalniku o znanju in izkušnjah, vam posredujemo oceno banke o tem, kateri finančni instrumenti so primerni za vas.

Finančni instrument	Primernost
Nezapleteni finančni instrumenti (kot so npr. delnice in standardne obveznice, ki so uvrščene na mesta trgovanja, državne obveznice v primarni izdaji, EU investicijski skladi, ki nalagajo v vrednostne papirje)	
Zapleteni finančni instrumenti (na primer ameriški ETF-ji, alternativni investicijski skladi brez vzvoda, obveznice z vgrajenimi izvedenimi finančnimi instrumenti)	
Zelo zapleteni finančni instrumenti (Izvedeni finančni instrumenti, uvrščeni na mesta trgovanja, kot so finančni instrumenti z vzvodom – borzne opcije, terminske pogodbe - futures, pogodbe za razliko (CFD), ETF z vzvodom, instrumenti za trgovanje na maržo)	

Stranka prevzema vse posledice, ki zanje nastanejo z oddajo naročila oziroma s sklenitvijo transakcije s finančnimi instrumenti oziroma produkti, za katere je NLB d.d. ocenila, da za stranko niso primerni.

Datum:

Naziv in šifra OE:

NLB d.d.:

(ime in priimek)

(podpis)

Original opozorila I/B se posreduje stranki s priporočeno pošto, kopijo pa obdrži banka.

V primeru, da stranka prejme opozorilo I/B neposredno v poslovalnici NLB, stranka s podpisom potrdi prejem opozorila.

V primeru, da stranka prejme opozorilo I/B v elektronski obliki, se zabeleži, da je bilo poslano v tej obliki.

Stranka:

(podpis)

Zahteva za obravnavo kot neprofesionalna stranka

Ime in priimek/Naziv stranke: _____

EMŠO/Matična številka: _____

Stalno bivališče/Sedež: _____

Ime in priimek zakonitega zastopnika
ali pooblaščenca: _____

Ime in priimek pooblastitelja
(zakoniti zastopnik): _____

Datum pooblastitve: _____

Ustrezno obkrožite in izpolnite

A. »Zahtevam, da me banka v skladu s Politiko razvrščanja strank NLB d.d. obravnava kot neprofesionalno stranko pri vseh investicijskih storitvah, ki jih nudi. Moja zahteva za obravnavo kot neprofesionalna stranka se od dneva posredovanja te zahteve dalje upošteva kot spremenjeno pogodbeno določilo, ki ureja mojo razvrstitev v katero izmed kategorij strank, predvidenih v Politiki razvrščanja strank NLB d.d., v vseh do sedaj sklenjenih pogodbah o opravljanju investicijskih storitev med mano in banko.«

ali

B. »V skladu s Politiko razvrščanja strank NLB d.d. zahtevam, da me banka obravnava kot neprofesionalno stranko za naslednjo/-e investicijsko/-e storitev/-ve:«

ali

C. »V skladu s Politiko razvrščanja strank NLB d.d. zahtevam, da me banka obravnava kot neprofesionalno stranko za naslednjo transakcijo oziroma produkt:«

(Vpišite oznako/ime finančnega instrumenta, količino in predviden datum transakcije.)

Ta zahteva postane sestavni del pogodbe št. _____ datum sklenitve _____.
(Vpišite pogodbo z banko o opravljanju investicijske storitve, za katero želite neprofesionalno obravnavo.)

Dne: _____

Dne: _____

Naziv in šifra OE: _____

Stranka: _____

NLB d.d.: _____

(podpis)

(ime in priimek)

(podpis)

Zahteva se podpiše v dveh original izvodih, od katerih enega prejme stranka in drugega banka – Pravna pisarna za varovanje zakonitosti poslovanja.

Izrecna potrditev – Primerno nasprotna stranka

Naziv podjetja

Matična številka

Prebrali in razumeli smo obvestilo glede klasifikacije ter potrjujemo, da je vaša klasifikacija naše družbe kot primerno nasprotna stranka, v skladu z zakonodajo ali pravili države, v kateri je družba ustanovljena, in da se s takšno klasifikacijo strinjamo.

Ime in priimek zakonitega zastopnika ali
pooblaščenca:

Podpis zakonitega zastopnika ali
pooblaščenca:

Datum:

Zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka

Ime in priimek/Naziv stranke: _____

EMŠO/Matična številka: _____

Stalno bivališče/Sedež: _____

Ime in priimek zakonitega
zastopnika _____

ali pooblaščenca: _____

Ime in priimek pooblastitelja
(zakoniti zastopnik): _____

Zahtevam, da me banka v skladu s Politiko razvrščanja strank NLB d.d. obravnava kot profesionalno stranko pri vseh investicijskih storitvah, ki jih nudi.

Dne: _____

Dne: _____

Naziv in šifra OE: _____

Stranka: _____
(podpis)

NLB d.d.: _____
(ime in priimek) (podpis)