

# 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, raven varstva in obseg pravic, ki jih posamezni kategoriji strank zagotavlja Banka 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. 77/2018, v nadaljevanju: 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.

**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.

**Primerno 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

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 nasprotnne stranke in v roku iz točke 2.2.3 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 Banka začela obravnavati kot profesionalne stranke v skladu s postopkom iz poglavja 2.4 te politike. Kot neprofesionalne stranke se štejejo tudi primerne nasprotnne stranke, ki so za namene opravljanja investicijskih storitev in poslov zahtevale neprofesionalno obravnavo.

### 2.2 Profesionalne stranke po ZTFI-1

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

- 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 podjemi 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.
- b) Velika podjetja, ki na ravni podjetja ustrezajo najmanj dvema od teh meril:
  - bilančna vrednost njihove aktive dosega 20.000.000 eurov,
  - njihovi čisti letni prihodki od prodaje dosega 40.000.000 eurov,
  - vrednost njihovega lastnega kapitala dosega 2.000.000 eurov.
- c) 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.
- 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.

2.2.2 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.

2.2.3 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.

2.2.4 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.

### 2.3 Profesionalne stranke na zahtevo

2.3.1 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.

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 tako stranko se namreč ne domneva, da ima enko 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 na podlagi splošnih pogojev poslovanja, ki se uporabljajo za posamezne pogodbe o opravljanju investicijskih storitev, ter odpovedi zajamčenim terjatvam vlagateljev.
- 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.

2.4.2 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 tako razvrstitev, Banka opravi potrebne postopke v skladu s točko 2.2.4 te politike in stranko razvrsti v kategorijo neprofesionalnih strank.

### 2.5 Primerna nasprotna stranka po ZTFI-1

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

- sedmi odstavek 237. člena (Vodenje evidenc in dokumentacije)
- tretji in četrti odstavek 250. člena (Profesionalna skrbnost borzoposredniške družbe)
- prvi, drugi ter deseti do osemnajsti odstavek 251. člena (Obveznost borzoposredniške družbe, informacije za stranke in tržna sporočila)
- 252. do 257. člen (Varovanje interesov strank, Finančni instrumenti borzoposredniške družbe, Pojasnilne obveznosti, Izjeme pri pojasnilnih obveznostih, Enakovredni trg v tretji državi, Pogodba o opravljanju investicijskih storitev in poslov)
- 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 nasprotne 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.

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 in če to osebo Banka v skladu z 2. poglavjem te politike razvrsti v kategorijo profesionalnih strank, Banka s pogodbo ne sme izključiti določb iz točke 3.3.1 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 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 taki 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.

2.6.5 Banka lahko prizna kot primerno nasprotno stranko tudi drugo družbo s sedežem v Republiki Sloveniji, ki izpolnjuje pogoje iz točke 2.2.1 te politike in četrtega do šestega odstavka 247. člena ZTFI-1. Za te osebe se postopek z zahtevo za obravnavo kot profesionalne stranke iz točke 2.4 te politike smiselno uporablja, pri čemer se namesto pojma »profesionalna stranka« uporablja pojem »primerna nasprotna stranka«, namesto pojma »neprofesionalna stranka« pa se uporablja pojem »neprofesionalna stranka« ali pojem »profesionalna stranka«, odvisno od kategorije stranke, ki zahteva obravnavo kot primerna nasprotna stranka.

### 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 takim produktom.

### 3. Uporaba pravil varnega in skrbnega poslovanja za posamezne kategorije 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 preverila ustrezna znanja in izkušnje in presodila, ali so vsi investicijski produkti ter storitve in posli Banke primerni zanje. Zahteva za razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank ima pravni učinek odpovedi jamstvu za terjatve vlagateljev Banke v skladu z ZTFI-1.

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

3.1.4 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.

#### 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, razen produktov iz točke 3.2.5, od stranke zahteva informacije o njenem znanju in izkušnjah, pomembnih za posamezno vrsto storitev in poslov ali produktov. Pri storitvi individualnega upravljanja premoženja ali/in investicijskega svetovanja mora Banka od stranke zahtevati še informacije o njenem finančnem položaju in o njenih naložbenih ciljih. V ta namen Banka stranki pred začetkom opravljanja posamezne investicijske storitve predloži vprašalnike.

3.2.2 Čeprav Banka v skladu s točko 3.2.1 te politike ugotovi, da je posamezna investicijska storitev ali posel oziroma produkt ustrezen in/ali primeren za stranko, Banka to stranko še vedno obravnava kot neprofesionalno stranko.

3.2.3 Če Banka v skladu s točko 3.2.1 te politike ugotovi, da posamezna investicijska storitev ali posel oziroma produkt ni ustrezen in/ali 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 zanj ni ustrezna, in če stranka kljub temu želi skleniti posel v zvezi s to storitvijo/produktom. Če gre za storitev individualnega upravljanja premoženja in storitev investicijskega svetovanja, Banka te storitve ne more opravljati za stranko.

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 ter finančnega položaja in naložbenih ciljev, jo mora Banka opozoriti, da zaradi take odločitve ne more oceniti, ali je določena investicijska storitev oziroma produkt ustrezen/primeren za to stranko. Pri individualnem upravljanju premoženja ali investicijskem svetovanju Banka zaradi pomanjkanja informacij, potrebnih za oceno primernosti investicijske storitve za stranko, ne bo mogla opravljati navedenih storitev za stranko. Pri drugih storitvah pa stranka lahko posluje z Banko na lastno odgovornost glede posledic, ki izhajajo iz neustreznosti storitve oziroma produkta za 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 določijo 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 presoјati 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 Za primerne nasprotne stranke se skladno z 276. členom ZTFI-1 ne uporablja:

- ločeno vodenje vseh dokumentov o pogodbah o investicijskih storitvah (7. odstavek 237. člena ZTFI-1), za vsako primerno nasprotno stranko, ki naj bi ga izvajala Banka,
- določba o informacijah in tržnih sporočilih (3. in 4. odstavek 250. člena ZTFI-1),
- določba o varovanju interesov strank (252. člen ZTFI-1),
- pojasnilna obveznost – vprašalnika iz priloge ni treba predložiti primerni nasprotni stranki (252.do 257. in 259. člen ZTFI-1),
- obveznost sklenitve pisne pogodbe ter predložitev katerih koli splošnih pogojev primerni nasprotni stranki (257. člen ZTFI-1),
- izvrševanje naročil pod najugodnejšimi pogoji (267.do 270. in 272. člen ZTFI-1).

3.3.2 Če primerna nasprotna stranka zahteva obravnavo kot stranka, za katero se uporabljajo določbe iz točke 3.3.1, ne zahteva pa izrecno razvrstitve v kategorijo neprofesionalnih strank, jo Banka razvrsti v kategorijo profesionalnih strank. Ob sklenitvi pisne pogodbe je dovoljeno izključiti ali omejiti tudi uporabo drugih določb iz oddelka 7.2. ZTFI-1, ki v točki 3.3.1. te politike niso zajeta.

3.3.3 Pravila o opravljanju investicijskih storitev in poslov, določena z ZTFI-1, se ne uporabljajo za opravljanje storitev s položajem Banke kot nasprotne stranke pri poslih, ki jih izvajajo 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.

Stranka vsa obvestila, dopise in izjave iz te politike in v skladu z njo, razen v kolikor 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.

|                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>A</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| V primeru, da ste obkrožili točko A vas banka pri storitvah sprejemanja in posredovanja naročil, izvrševanja naročil in poslovanja za svoj račun obravnava kot <b>primerno nasprotno stranko</b> , pri ostalih investicijskih storitvah pa kot <b>profesionalno stranko</b> . |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>B</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 nadnacionalne institucije, kot so Svetovna banka, Mednarodni denarni sklad, Evropska centralna banka, Evropska investicijska banka in druge podobne mednarodne organizacije.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>C</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      | 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.<br>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. |
| <b>D</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      | Veliko podjetje, ki izpolnjuje vsaj dva od naslednjih kriterijev na ravni podjetja: 1) bilančna vrednost aktive dosega 20.000.000 eurov, 2) čisti letni prihodki od prodaje dosega 40.000.000 eurov, 3) vrednost lastnega kapitala dosega 2.000.000 eurov.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| V primeru, da ste obkrožili eno od točk od B do D vas banka za vse investicijske storitve obravnava kot <b>profesionalno stranko</b> .                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>E</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      | 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 <b>neprofesionalno stranko</b> .                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

### 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: \_\_\_\_\_

NLB d.d.:

(podpis)

(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 posamezno storitev ali transakcijo:

- 1) 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.
- 2) Če želite, da vas banka obravnava kot profesionalno ali primerno nasprotno stranko, izpolnite **Obr. 2 ZTFI-1** – Zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka/primerna nasprotna stranka in skupaj z dopisom naslovite na NLB d.d., Trg republike 2, 1520 Ljubljana.
- 3) Če ste obkrožili točko A in želite, da vas banka tudi za storitve borznega posredovanja in poslovanja za svoj račun obravnava kot profesionalno 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 lasni presoji. V takem primeru stranka tega obrazca ne podpiše.

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

## Zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka/primerna nasprotna 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 oziroma kot primerna nasprotna stranka.
2. Banka stranko opozarja, da ima zahteva stranke za profesionalno obravnavo oziroma za obravnavo kot primerna nasprotna stranka pravni učinek odpovedi varstvu in drugim pravicam, ki jih banka zagotavlja neprofesionalnim strankam na podlagi splošnih pogojev poslovanja, 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 ali primerna nasprotna stranka.

### Izjava o odpovedi varstvu

»S podpisom potrjujem, da razumem posledice odpovedi varstvu pravicam, ki jih banka zagotavlja strankam z višjim nivojem varstva v skladu s Politiko razvrščanja strank NLB d.d.«

### 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 posredujte 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 obkrožite

Želite, da vas banka obravnava kot:

- a) **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:

\_\_\_\_\_

- b) **primerno nasprotno stranko** pri storitvah sprejemanja in posredovanja naročil, izvrševanja naročil in poslovanja banke za svoj račun

(V kategorijo primernih nasprotnih strank ne morejo biti razvrščene fizične osebe in pravne osebe, ki niso družbe, razen če so te pravne osebe nadzorovane finančne institucije)

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 eurov?  
DA NE
2. Ali ste opravili več poslov znatne vrednosti (nad 7.500 eurov), s povprečno pogostostjo najmanj 10 poslov na tromesečje v zadnjem letu?  
DA NE
3. Ali ste ustrezno strokovno usposobljeni ter 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, pooblaščen za sklepanje poslov/transakcij (samo mikro<sup>1</sup> in majhne<sup>2</sup> družbe):  
DA NE

*Če ste na vsa tri vprašanja odgovorili pritrdilno (za vprašanje številka 3 morajo biti pritrdilni vsi odgovori od a do c (c. samo za mikro in majhne družbe)), prosimo, odgovorite še na vprašanja od 4 do 7.*

**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 eurov?  
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 7.500 eurov), s povprečno pogostostjo najmanj 10 poslov na tromesečje v zadnjem letu?  
DA NE

*Če ste pritrdilno odgovorili na vsaj na dve zgoraj podani vprašanji, prosimo, odgovorite še na vprašanja od 4 do 7.*

<sup>1</sup>Mikro 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 eurov in vrednost aktive ne presega 2.000.000 eurov.

<sup>2</sup>Majhno 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 eurov in vrednost aktive ne presega 4.400.000 eurov.

4. Stopnja izobrazbe (za pravne osebe: zakonitega zastopnika ali osebe, ki je pooblaščen za izpolnitev vprašalnika)
- Manj kot V. stopnja.
  - V. stopnja.
  - VI. stopnja.
  - VII. stopnja.
  - Več kot VII. stopnja.

Poklic stranke (za pravne osebe: zakonitega zastopnika ali osebe, ki je pooblaščen za izpolnitev vprašalnika): \_\_\_\_\_

5. Prosimo, označite, s katerimi finančnimi instrumenti ste seznanjeni in kolikšen obseg transakcij ste v preteklosti izvedli s posameznim finančnim instrumentom.

Obveščamo vas, da svoje poznavanje posameznih sklopov finančnih instrumentov lahko dodatno preverite z vprašanji, ki so na [www.nlb.si](http://www.nlb.si).

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Ali ste seznanjeni z instrumentom? (prosimo obkrožite) |    | Ali ste izvršili s posameznim instrumentom vsaj 2 transakciji (prosimo obkrožite) |    |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1  | Lastniški vrednostni papirji (delnice, urščene v trgovanje na borzo)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 2  | Dolžniški vrednostni papirji (obveznice)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 3  | Investicijski skladi (vzejemni skladi in investicijske družbe)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 4  | Delnice, ki niso uvrščene v trgovanje na borzo in s katerimi se trguje na neorganiziranem trgu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 5  | Opcije (warranti)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 6  | Terminske pogodbe (terminski posli, sintetični terminski posli)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 7  | Posli zamenjave (valutna zamenjava, obrestna zamenjava, ...)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 8  | Izvedeni finančni instrumenti za prenos kreditnega tveganja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 9  | Finančne pogodbe na razlike                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 10 | Strukturirani depozit (na ceno braga, na valutni par)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 11 | Naložbeni certifikati                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 12 | Katerikoli drugi izvedeni posli v zvezi z vrednostnimi papirji, valutami, obrestnimi merami, donosi, blagom, spremenljivkami ozračja, prevoznimi stroški, emisijskimi pravicami, stopnjami inflacije ali drugimi uradnimi ekonomskimi statističnimi podatki kot osnovnimi instrumenti ali v zvezi s premoženjem, pravicami, obveznostmi, indeksi in ukrepi, in ki imajo značilnosti drugih izvedenih finančnih instrumentov<br>če da, prosim imenujte: | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |

6. Prosimo, označite, kako pogosto ste v zadnjem letu sklepali posle s katerikoli finančnim instrumentom in kolikšna je povprečna velikost posameznega posla (obkrožite le en odgovor).

|                                                                           |                 | Povprečno število poslov |           |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------|-----------|
|                                                                           |                 | 4 ali manj               | 5 ali več |
| Povprečna velikost posameznega posla VSEH sklenjenih poslov v tem obdobju | do 7.500 eurov  | a)                       | c)        |
|                                                                           | nad 7.500 eurov | b)                       | d)        |

7. Prosimo, označite, kakšne narave poslov ste že izvajali v preteklosti.

|                                                                         |    |    |
|-------------------------------------------------------------------------|----|----|
| Investiranje v finančne instrumente z namenom ohranjanja vrednosti      | DA | NE |
| Investiranje v finančne instrumente z namenom doseganja rasti vrednosti | DA | NE |
| Investiranje v finančne instrumente z namenom špekuliranja              | DA | NE |
| Investiranje v finančne instrumente z namenom zavarovanja               | DA | NE |



## Ustreznost storitve za stranke

### I/A Vprašalnik o znanju in izkušnjah (ustreznost)

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 ustreznost 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 ustreznost produktov za stranko, ki jih slednja naroča pri banki (storitve izvrševanja naročil). 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 ter drugimi ustreznimi predpisi in jih brez predhodnega pisnega soglasja stranke ne bo posredovala tretjim osebam.

3. Oceno ustreznosti investicijske storitve oziroma produkta 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 ali druge podobne pogodbe.

4. Če stranka ne želi posredovati informacij in potrebnih podatkov iz tega vprašalnika, banka ne more oceniti, ali je vrsta investicijskih storitev ali produktov, ki jih stranka namerava naročiti pri banki oziroma z njimi trgovati, za stranko ustreznna. Enako velja, če banka na podlagi informacij in podatkov, ki jih prejme od stranke na podlagi izpolnjenega vprašalnika, oceni, da investicijska storitev oziroma produkt ni ustrezen 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 neustrezen. Hkrati z oddajo naročila oziroma sklenitvijo transakcije stranka potrjuje, da se zaveda tveganj, ki izhajajo iz neustreznega produkta ter da jo je banka na to opozorila in pri tem prevzema vsa tveganja, ki lahko nastanejo zaradi neustreznosti produkta/storitve za stranko.

#### Izjava stranke

»S podpisom 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 ustreznosti 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.«

#### Ustrezno obkrožite

A. Vprašalnik o znanju in izkušnjah izpolnjujem

B. Ne želim posredovati podatkov in izpolniti vprašalnika o znanju in izkušnjah ter se zavedam tveganj, ki iz tega izhajajo.

Dne: \_\_\_\_\_

Stranka: \_\_\_\_\_  
(podpis zakonitega zastopnika ali njegovega pooblaščenca)



**Stopnja izobrazbe:**

- a) Manj kot V. stopnja.
- b) V. stopnja.
- c) VI. stopnja.
- d) VII. stopnja.
- e) Več kot VII. Stopnja.

**Poklic stranke/zaposlitev:** \_\_\_\_\_

1. Označite, s katerimi finančnimi instrumenti ste seznanjeni in kolikšen obseg transakcij ste v preteklosti izvedli s posameznim finančnim instrumentom.

Svoje poznavanje posameznih sklopov finančnih instrumentov lahko dodatno preverite z vprašanji, ki so na voljo na [www.nlb.si](http://www.nlb.si).

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Ali ste seznanjeni z instrumentom? (prosimo obkrožite) |    | Ali ste izvršili s posameznim instrumentom vsaj 2 transakciji (prosimo obkrožite) |    |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1  | Lastniški vrednostni papirji (delnice, urščene v trgovanje na borzo)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 2  | Dolžniški vrednostni papirji (obveznice)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 3  | Investicijski skladi (vzejemni skladi in investicijske družbe)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 4  | Delnice, ki niso uvrščene v trgovanje na borzo in s katerimi se trguje na neorganiziranem trgu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 5  | Opcije (warranti)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 6  | Terminske pogodbe (terminski posli, sintetični terminski posli)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 7  | Posli zamenjave (valutna zamenjava, obrestna zamenjava, ...)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 8  | Izvedeni finančni instrumenti za prenos kreditnega tveganja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 9  | Finančne pogodbe na razlike                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 10 | Strukturirani depozit (na ceno braga, na valutni par)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 11 | Naložbeni certifikati                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |
| 12 | Katerikoli drugi izvedeni posli v zvezi z vrednostnimi papirji, valutami, obrestnimi merami, donosi, blagom, spremenljivkami ozračja, prevoznimi stroški, emisijskimi pravicami, stopnjami inflacije ali drugimi uradnimi ekonomskimi statističnimi podatki kot osnovnimi instrumenti ali v zvezi s premoženjem, pravicami, obveznostmi, indeksi in ukrepi, in ki imajo značilnosti drugih izvedenih finančnih instrumentov<br>če da, prosim imenujte: | DA                                                     | NE | DA                                                                                | NE |

2. Označite, kako pogosto ste v zadnjem letu dni sklepali posle s katerikoli finančnim instrumentom in kolikšna je povprečna velikost posameznega posla (obkrožite le en odgovor).

|                                                                           |                 | Povprečno število poslov |           |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------|-----------|
|                                                                           |                 | 4 ali manj               | 5 ali več |
| Povprečna velikost posameznega posla VSEH sklenjenih poslov v tem obdobju | do 7.500 eurov  | a)                       | c)        |
|                                                                           | nad 7.500 eurov | b)                       | d)        |

3. Označite, kakšne narave poslov ste že izvajali v preteklosti.

|                                                                         |    |    |
|-------------------------------------------------------------------------|----|----|
| Investiranje v finančne instrumente z namenom ohranjanja vrednosti      | DA | NE |
| Investiranje v finančne instrumente z namenom doseganja rasti vrednosti | DA | NE |
| Investiranje v finančne instrumente z namenom špekuliranja              | DA | NE |
| Investiranje v finančne instrumente z namenom zavarovanja               | DA | NE |

**I/B Opozorilo banke****Ime in priimek/Naziv stranke:** \_\_\_\_\_**Matična številka:** \_\_\_\_\_**Stalno bivališče/Sedež:** \_\_\_\_\_

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

| Finančni instrument                                                                              | Ustreznost |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Lastniški vrednostni papirji (delnice, uvrščene v trgovanje na borzo)                            |            |
| Dolžniški vrednostni papirji (obveznice)                                                         |            |
| Investicijski skladi (vzajemni skladi in investicijske družbe)                                   |            |
| Delnice, ki niso uvrščene v trgovanje na borzo in s katerimi se trguje zunaj organiziranega trga |            |
| Opcije (warranti)                                                                                |            |
| Terminske pogodbe (terminski posli, sintetični terminski posli)                                  |            |
| Posli zamenjave (valutna zamenjava, obrestna zamenjava,...)                                      |            |
| Izvedeni finančni instrumenti za prenos kreditnega tveganja                                      |            |
| Finančne pogodbe na razlike                                                                      |            |
| Strukturirani depozit (na ceno blaga, na valutni par)                                            |            |
| Naložbeni certifikati                                                                            |            |

Stranka prevzame vse posledice, ki zanjo nastanejo z oddajo naročila oziroma s sklenitvijo transakcije s finančnim/i instrument/i oziroma produkt/i, za katere je NLB d.d. ocenila, da niso ustrezni oziroma primerni za stranko.

**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 od komercialista, stranka s podpisom potrdi prejem opozorila*

**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 ter 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.*



**Express confirmation – Eligible counterparty**

Company name \_\_\_\_\_

Identification/registration No. \_\_\_\_\_

We have read and understood the notice regarding classification and confirm that your classification of our company as Eligible counterparty is in accordance with as determined by the law or measures of the country in which we have been established, and that we agree with such classification.

Full name of the authorized  
representative or authorized signatory:

\_\_\_\_\_

Signature of authorized representative or  
authorized signatory:

\_\_\_\_\_

Date:

\_\_\_\_\_



## 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)