

PRILOGA ŠT. 2

Na podlagi 210. in 214. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 67/2007; v nadaljevanju: ZTFI) Abanka VipA d.d., Slovenska 58, 1517 Ljubljana (v nadaljevanju: banka) sprejema

POLITIKO RAZVRŠČANJA STRANK IN POLITIKO PRESOJE PRIMERNOSTI FINANČNIH INSTRUMENTOV ZA STRANKE

1. člen

S to politiko banka na podlagi 210. in 214. člena ZTFI razvršča svoje stranke na profesionalne, neprofesionalne ter primerne nasprotne stranke, opredeljuje postopke razvrščanja strank ter določa politiko presoje primernosti finančnih instrumentov za neprofesionalne stranke.

2. člen (profesionalna stranka)

Kot profesionalne stranke se v skladu z 207. členom ZTFI štejejo:

- 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 podjemov,
 - pokojninski skladi in družbe, ki upravljajo te sklade,
 - osebe, ki trgujejo z blagom in izvedenimi finančnimi instrumenti na blago,
 - lokalna podjetja,
 - drugi institucionalni vlagatelji.
- b) velika podjetja, ki na ravni podjetja ustrezajo najmanj dvema od sledečih meril:
 - bilančna vrednost njihove aktive dosega 20.000.000 EUR,
 - njihovi čisti letni prihodki od prodaje dosega 40.000.000 EUR,
 - vrednost njihovega lastnega kapitala dosega 2.000.000 EUR.

3. Republika Slovenija in druge države ali organi nacionalnih ali 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,

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

3. člen (obravnavanje profesionalnih strank)

Banka stranke, ki ustrezajo kriterijem iz 2. člena te politike pred njihovo razvrstitvijo med profesionalne stranke obvesti o tem:

- a) da se po podatkih, s katerimi razpolaga, šteje, da je stranka profesionalna stranka in da jo bo obravnavala kot tako, če se banka in stranka ne bosta dogovorili drugače,
- b) da lahko stranka zahteva, da se obravnava kot neprofesionalna stranka oziroma, da se obravnava kot neprofesionalna stranka le za posamezne storitve ali posle ali posamezne vrste

produktov in da se temu ustrezno spremenijo pogoji pogodbe o investicijskih storitvah na način, da ji bo zagotovljena višja raven varstva, ki se uporablja za neprofesionalne stranke.

4. člen (neprofesionalna stranka)

1. Vse ostale stranke, ki jih banka ne bo obravnavala kot profesionalne, banka razvršča med neprofesionalne stranke.

2. Banka za namen varstva interesov neprofesionalne stranke od stranke oz. morebitne stranke pred začetkom opravljanja posamezne investicijske storitve in posla zahteva od stranke informacije o njenem znanju in izkušnjah, pomembnih za neko vrsto produkta ali storitve, o njenem finančnem položaju in o njenih naložbenih ciljih.

V ta namen banka pred začetkom opravljanja investicijske storitve ali posla stranki predloži vprašalnik: »Profil vlagatelja za fizične osebe« oz. »Profil vlagatelja za pravne osebe« (v nadaljevanju vprašalnik). Vprašalnika sta kot Priloga št. 1 sestavni del te politike.

3. Na podlagi izpolnjenega vprašalnika iz prejšnjega odstavka in Navodil za izvrševanje politike presoje primernosti finančnega instrumenta za stranko, banka stranko razporedi v ustrezen razred, glede na njeno znanje in izkušnje, pomembne za neko vrsto produkta ali storitve, njen finančni položaj in njene naložbene cilje. Navodila za izvrševanje politike presoje primernosti finančnega instrumenta za stranko sprejme direktor sektorja investicijskega bančništva in so kot Priloga št. 2 sestavni del te politike.

4. Če banka v skladu s prejšnjim odstavkom ugotovi, da posamezna investicijska storitev in posel ni primerna za neprofesionalno stranko, mora stranko na to opozoriti. Ne glede na navedeno banka stranki investicijsko storitev in posel zagotovi, če stranka podpiše izjavo: »Opozorilo o neprimernosti storitev za stranko«, s katero potrdi, da jo je banka seznanila z neprimernostjo te storitve zanjo in izrecno izjavi da kljub temu želi skleniti posel oz. želi, da se investicijska storitev opravi. Izjava: »Opozorilo o neprimernosti storitev za stranko« je kot Priloga št. 3 sestavni del te politike.

5. Če neprofesionalna stranka banki ne želi posredovati informacij v skladu z drugim odstavkom tega člena ali posreduje samo nepopolne informacije glede svojega znanja in izkušenj ter finančnega položaja in naložbenih ciljev, jo banka opozori, da zaradi take odločitve ne more oceniti, ali je določena investicijska storitev oziroma produkt, primerna za to stranko. Ne glede na navedeno banka stranki investicijsko storitev in posel zagotovi, če stranka podpiše izjavo: »Soglasje stranke«, s katero potrdi, da jo je banka seznanila z navedenim dejstvom in izrecno izjavi da kljub temu želi skleniti posel oz. želi, da se investicijska storitev opravi. Izjava: »Soglasje stranke« je kot Priloga št. 4 sestavni del te politike

6. Vprašalnika iz drugega odstavka tega člena stranki ni potrebno izpolniti, v kolikor stranka želi samo izvrševanje oziroma sprejemanje in posredovanje naročil ter morebitne pomožne storitve, povezane z navedenimi investicijskimi storitvami, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- a) storitve se nanašajo na enega od naslednjih 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.
- b) banka opravlja te storitve na pobudo stranke;
- c) banka stranko jasno seznanila, da pri opravljanju teh storitev banka ni dolžna presojati primernosti finančnih instrumentov.

- d) banka uresničuje ukrepe za ugotavljanje in upravljanje nasprotij interesov v skladu s 198. členom ZTFI.

7. Neprofesionalne stranke lahko zahtevajo obravnavo kot profesionalno stranko za vse ali za samo posamezne storitve ali posle oziroma za vse ali posamezne vrste produktov ali poslov pri čemer morajo izpolnjevati najmanj dva od naslednjih pogojev:

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

8. V kolikor stranka izpolnjuje najmanj dva od v prejšnjem odstavku navedenih pogojev jo banka prične obravnavati kot profesionalno stranko potem, ko so izpolnjeni vsi navedeni pogoji:

- a) stranka je banki predložila pisno zahtevo, da jo le-ta začne obravnavati kot profesionalno stranko in predloži dokazila, iz katerih izhaja, da izpolnjuje merila za profesionalno stranko,
- b) od banke je stranka prejela pisno opozorilo o odpovedi varstvu in drugim pravicam, ki so neprofesionalnim strankam zagotovljene v skladu z določbami ZTFI in Splošnimi pogoji opravljanja storitev v zvezi s finančnimi instrumenti ter o prenehanju pravice do jamstva za terjatve vlagateljev,
- c) stranka je predložila banki pisno izjavo, da razume posledice izgube varstva in pravic iz 2. alineje tega odstavka.

5. člen (primerna nasprotna stranka)

1. Primerne nasprotne stranke so naslednje osebe držav članic:

- a) investicijska podjetja,
- b) kreditne institucije,
- c) druge nadzorovane finančne družbe,
- d) zavarovalnice oziroma pozavarovalnice,
- e) kolektivni naložbeni podjemi UCITS in družbe, ki upravljajo te podjeme,
- f) pokojninski skladi in družbe, ki upravljajo te sklade,
- g) osebe, katerih redno dejavnost predstavlja poslovanje s finančnimi instrumenti na blago oziroma izvedenimi finančnimi instrumenti na blago za svoj račun, razen če so vključene v skupino, katere osnovna dejavnost je opravljanje investicijskih storitev
- h) osebe, ki imajo položaj lokalnega podjetja po drugem odstavku 14. člena ZBan-1 in
- i) osebe iz drugega odstavka 34. člena ZTFI.

2. Banka lahko kot primerno nasprotno stranko obravnava tudi:

- a) osebe tretje države, ki so enakovredne osebam iz prvega odstavka in
- b) druge družbe države članice, ki izpolnjuje vnaprej določene sorazmerne zahteve, ki vključujejo količinske pragove.
- c) družbe tretje države, ki izpolnjuje vnaprej določene sorazmerne zahteve, ki vključujejo količinske pragove.

ABANKA

3. Primerne nasprotne stranke so osebe za katere se za izvršitev naročila ne uporabljajo določbe ZTFI o:

- a) ločenem vodenju vseh dokumentov strank o pogodbah o investicijskih storitvah, ki jih je sklenila z banko in drugih listin, ki določajo medsebojne pravice in obveznosti banke in strank ter drugih pogojev, pod katerimi banka opravlja storitve za to stranko. (sedmi odstavek 202. člena),
- b) informacijah in tržnih sporočilih banke strankam (212. člen),
- c) pojasnilnih obveznosti banke z izjemami (214 in 215. člen),
- d) pogodbah o opravljanju investicijskih storitev (216. člen),
- e) obveznosti poročanja stranki o opravljenih storitvah (217. člen),
- f) izjemah pri pojasnilni obveznosti in obveznosti poročanja (218. člen),
- g) izvrševanju naročil pod najugodnejšimi pogoji za stranko(226. člen),
- h) politiki izvrševanja naročil strank (227. člen),
- i) mestu izvrševanje naročil strank (228. člen),
- j) spremljanju in ocenjevanju učinkovitosti politike izvrševanja naročil (239. člen),
- k) postopkih in ukrepih za izvrševanje naročil stran (231. člen).

4. Če banka primerno nasprotno stranko hkrati v skladu z 207. do 210. členom ZTFI obravnava tudi kot profesionalno stranko, je s pogodbo dovoljeno izključiti ali omejiti tudi uporabo drugih določb oddelka 7.2. ZTFI

5. Banka mora pred izvršitvijo naročila za družbo iz 1.odstavka tega člena od te družbe pridobiti izrecno soglasje, da jo banka obravnava kot primerno nasprotno stranko, ki je lahko dano bodisi kot splošno soglasje za vse posle bodisi za posamezen posel.

6. Če namerava banka skleniti posel z nasprotno stranko, za katero se uporablja pravo druge države članice, se za presojo in njeno obravnavo kot primerno nasprotno stranko uporablja pravo države članice, v kateri ima ta družba svoj sedež.

7. Uvrstitev med primerne nasprotne stranke po 1. odstavku tega člena ne izključuje pravice navedenih oseb, da zahtevajo bodisi na splošno bodisi v zvezi s posameznim poslom, da jih banka obravnava kot stranke, za katere se uporabljajo določbe ZTFI, navedene v 3..odstavku tega člena.

6. člen (Prehodna in končna določba)

Politika stopi v veljavo z dnem sprejema in se uporablja od 01.11.2007 dalje.

Politika je objavljena na spletnih straneh banke.

V Ljubljani, 01.11.2007

Abanka Vipava d.d.
mag. Aleš Zajdela
predsednik uprave

Gregor Hudobivnik
član uprave