

# **ABANKA**

## **POLITIKA IN POSTOPKI ZA RAZVRŠČANJE STRANK**

Ljubljana, junij 2019

<b>Ime dokumenta:</b>	Politika in postopki za razvrščanje strank
<b>Oznaka dokumenta:</b>	PO-RazStrank
<b>Oznaka verzije:</b>	V1.0
<b>Vrsta dokumenta:</b>	Politika
<b>Datum sprejema:</b>	27.05.2019
<b>Velja od:</b>	27.05.2019
<b>Datum začetka uporabe:</b>	03.06.2019
<b>Stopnja zaupnosti:</b>	Za javno objavo
<b>Potrebno soglasje Nadzornega sveta:</b>	NE
<b>Dostop za odvisne družbe:</b>	DA
<b>Referenčni dokument Notranjih pravil:</b>	NE
<b>Lokacija dokumenta:</b>	Spletno mesto Interni akti (Finančni trgi), Spletna stran Abanke
<b>Opomba na verzijo:</b>	
Datum ukinitve:	
Rok hrambe:	
Posebnosti ob ukinitvi:	

<b>Skrbnik:</b>	Gregor Hudobivnik (Sektor zakladništva)
<b>Potrdila:</b>	Jure Gedrih (direktor sektorja zakladništva) Boštjan Herič (izvršni direktor Področja finančnih trgov)
<b>Sprejel:</b>	Uprava banke
<b>Avtor:</b>	Gregor Hudobivnik (Sektor zakladništva)
<b>Pregledal:</b>	Bojan Salobir (direktor SSklad)

## KAZALO

1. UVODNA DOLOČBA.....	1
2. PROFESIONALNA STRANKA .....	1
3. OBRAVNAVA PROFESIONALNIH STRANK.....	2
4. POGOJI ZA OBRAVNAVO DRUGIH OSEB KOT PROFESIONALNIH STRANK.....	2
5. POSTOPEK Z ZAHTEVO ZA OBRAVNAVO KOT PROFESIONALNA STRANKA.....	3
6. NEPROFESIONALNA STRANKA .....	3
7. KONČNA DOLOČBA .....	4

Uprava banke je na svoji 20. redni seji dne 27.05.2019 sprejela naslednji dokument

## **POLITIKA IN POSTOPKI ZA RAZVRŠČANJE STRANK**

### **1. UVODNA DOLOČBA**

#### **1. člen**

Abanka d.d. (v nadaljevanju: banka) je vzpostavila Politiko in postopke za razvrščanje strank z namenom določitve meril za razvrščanje in s tem ravni obravnave vlagateljev, ki jim gre glede na znanje in izkušnje v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev ter s ciljem čim boljšega varstva glede na posebnosti posamezne kategorije vlagateljev.

Razvrstitev stranke v posamezno kategorijo pomeni:

- obveznost banke za informiranje stranke;
- dodelitev stopnje zaščite stranke,
- opredelitev stopnje odgovornosti banke za opravljene storitve;
- uporabo ustreznih postopkov pravil ravnanja.

S to politiko banka v skladu z 246. do 249. členom Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/2018; v nadaljevanju: ZTFI-1) razvršča svoje stranke na profesionalne, neprofesionalne in opredeljuje postopke razvrščanja strank.

### **2. PROFESIONALNA STRANKA**

#### **2. člen**

Profesionalna stranka je stranka, ki ima ustrezno strokovno znanje in izkušnje, da lahko sama sprejema investicijske odločitve in oceni tveganje, povezano z njimi.

#### **3. člen**

Kot profesionalne stranke se v skladu z 246. členom ZTFI-1 štejejo:

- 1) osebe, ki morajo pridobiti ustrezno dovoljenje pristojnega nadzornega organa države članice ali tretje države oziroma drugače pridobiti pravico delovati na finančnih trgih, in sicer:
  - a) kreditne institucije,
  - b) investicijska podjetja,
  - c) druge nadzorovane finančne družbe,

- d) zavarovalnice, pozavarovalnice in pokojninske družbe,
  - e) kolektivni naložbeni podjetji in družbe za upravljanje teh podjetij,
  - f) pokojninski skladi in družbe, ki upravljajo te sklade,
  - g) osebe, ki trgujejo z blagom in izvedenimi finančnimi instrumenti na blago,
  - h) lokalna podjetja<sup>1</sup> v pomenu, opredeljenem v 4. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU,
  - i) drugi institucionalni vlagatelji,
- 2) velika podjetja, ki na ravni podjetja ustrezajo najmanj dvema od teh meril:
    - a) bilančna vrednost njihove aktive dosega 20.000.000 eurov,
    - b) njihovi čisti letni prihodki od prodaje dosegajo 40.000.000 eurov,
    - c) vrednost njihovega lastnega kapitala dosega 2.000.000 eurov,
  - 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 nadnacionalne 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 listinjenjem premoženja ali drugimi posli financiranja.

### 3. OBRAVNAVA PROFESIONALNIH STRANK

#### 4. člen

Banka stranke, ki ustrezajo kriterijem iz 3. člena te politike pred njihovo razvrstitvijo med profesionalne stranke obvesti o tem:

- 1) da se po podatkih, s katerimi razpolaga, šteje, da je profesionalna stranka in da jo bo obravnavala kot tako, če se banka in stranka ne bosta dogovorili drugače,
- 2) da lahko zahteva, da se obravnava kot neprofesionalna stranka in da se ustrezno spremenijo pogoji tako, da ji bo zagotovljena višja raven varstva, ki se uporablja za neprofesionalne stranke.

### 4. POGOJI ZA OBRAVNAVO DRUGIH OSEB KOT PROFESIONALNIH STRANK

#### 5. člen

Obravnavo kot profesionalna stranka lahko zahteva tudi oseba, ki ne izpolnjuje pogojev iz 3. člena te politike. Banka lahko takšno osebo obravnava kot profesionalno stranko, če so izpolnjeni pogoji, določeni v tem členu, in če je zahtevo te osebe obravnavala po postopku, določenem v 4. členu te politike.

Banka pri obravnavi osebe iz prvega odstavka tega člena kot profesionalne stranke ne sme domnevati, da ima ta oseba enako znanje in izkušnje kot jih imajo osebe iz drugega člena te politike.

Zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka ima pravni učinek odpovedi varstvu in drugim pravicam, ki jih banka zagotavlja neprofesionalnim strankam na podlagi svojih splošnih pogojev poslovanja, samo, če je:

---

<sup>1</sup> "lokalno podjetje" pomeni podjetje, ki za svoj račun posluje na trgih s finančnimi standardiziranimi terminskimi pogodbami ali opcijami ali drugimi izvedenimi finančnimi instrumenti ter na gotovinskih trgih izključno z namenom varovanja pozicij na trgih izvedenih finančnih instrumentov ali ki posluje za račune drugih članov teh trgov in za katero jamčijo klirinški člani istih trgov, če odgovornost za zagotavljanje izvajanja sklenjenih pogodb takšnih podjetij prevzamejo klirinški člani istih trgov.

- 1) banka opravila ustrezno presojo strokovnega znanja in izkušenj stranke, ki ob upoštevanju značilnosti poslov in storitev, ki jih namerava stranka naročati pri banki, daje razumno zagotovilo, da je stranka sposobna sama sprejemati lastne investicijske odločitve in razumeti pomen tveganj, povezanih s temi odločitvami.
- 2) Pri presoji po prejšnjem odstavku tega člena se ugotavlja ali sta izpolnjena 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 eurov,
  - c) stranka najmanj eno leto dela ali je delala v finančnem sektorju na položaju, ki zahteva poznavanje poslov in storitev, ki jih namerava stranka sklepati z banko.
- 3) banka opravila ustrezno presojo strokovnega znanja in izkušenj članov organa vodenja stranke in njenih drugih vodilnih delavcev po merilih, primerljivih s tistimi, ki so podlaga za presojo primernosti članov organa vodenja nadzorovanih finančnih družb. Če ima stranka položaj mikro ali majhne družbe po ZGD-1, so v presoji iz prejšnjega stavka zajete osebe, ki so pooblaščenice za sklepanje poslov v imenu te družbe.

## **5. POSTOPEK Z ZAHTEVO ZA OBRAVNAVO KOT PROFESIONALNA STRANKA**

### **6. člen**

V kolikor stranka izpolnjuje pogoje iz prejšnjega člena jo banka sme obravnavati kot profesionalno stranko šele potem, ko so izpolnjeni tudi postopkovni pogoji in sicer:

- 1) stranka je dala pisno zahtevo, v kateri je izrecno navedla, da želi obravnavo kot profesionalna stranka bodisi na splošno bodisi glede v zahtevi določene posamezne storitve oziroma posla ali glede v zahtevi določene vrste storitev oziroma produktov,
- 2) banka je stranki dala jasno pisno opozorilo o varstvu in pravicah iz četrtega odstavka 247. člena ZTFI-1 ter o pravicah na podlagi jamstva za terjatve vlagateljev, ki jih stranka lahko izgubi z obravnavo kot profesionalna stranka,
- 3) stranka v posebnem zapisu, ki ni obsežen v pogodbi o storitvah, da pisno izjavo, da razume posledice izgube varstva in pravic iz prejšnje točke.

Pred odločitvijo, ali bo banka sprejela zahtevo za obravnavo kot profesionalna stranka, mora skladno z ZTFI – 1 preveriti ali stranka izpolnjuje pogoje iz 4. člena te politike.

## **6. NEPROFESIONALNA STRANKA**

### **7. člen**

Vse ostale stranke, ki jih banka ne bo obravnavala kot profesionalne, banka razvrsti in obravnava kot neprofesionalne stranke. Razlikovanje med profesionalno in neprofesionalno stranko je potrebna zato, ker za obravnavo profesionalnih strank veljajo manj stroga pravila.

## 7. KONČNA DOLOČBA

### 8. člen

Ta politika začne veljati z dnem sprejema in se uporablja od 03.06.2019 dalje.

mag. Jože Lenič  
predsednik uprave

Matej Golob Matzele  
član uprave

mag. Matevž Slapničar  
član uprave