

POLITIKA IN POSTOPKI RAZVRŠČANJA STRANK

Namen uporabe politike

1. člen

S to Politiko in postopki razvrščanja strank (v nadaljevanju Politika in postopki) Deželne banke Slovenije d. d. (v nadaljevanju DBS) na podlagi 210. člena ZTFI razvršča svoje stranke **na neprofesionalne, profesionalne in primerne nasprotne stranke** ter opredeljuje postopke in politiko razvrščanja strank.

Profesionalna stranka

2. člen

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

- Osebe**, ki morajo pridobiti ustrezno dovoljenje pristojnega nadzornega organa države članice ali tretje države oziroma drugače pridobiti pravico delovati na finančnih trgih; to so:
 - 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,
 - drugi institucionalni vlagatelji.
- 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.
- 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.
- Drugi institucionalni vlagatelji**, katerih redna dejavnost je vlaganje v finančne instrumente, vključno s subjekti, ki se ukvarjajo s sekuritizacijo premoženja ali drugimi posli financiranja.

Obravnavanje profesionalnih strank

3. člen

DBS bo stranke, ki bi ustrezale kriterijem iz 2. člena te Politike in postopkov, pred njihovo razvrstitvijo med profesionalne stranke obvestila o tem:

- da se po podatkih, s katerimi razpolaga, šteje, da je stranka profesionalna stranka in da jo bo obravnavala kot tako, razen če se bosta DBS in stranka dogovorili drugače,
- 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.

Neprofesionalna stranka

4. člen

Vse ostale stranke, ki jih ne bo obravnavala kot profesionalne, bo DBS razvrstila med neprofesionalne stranke.

Neprofesionalna stranka lahko zahteva obravnavo kot profesionalna stranka za vse ali samo za posamezne storitve ali posle oziroma za vse ali posamezne vrste produktov ali poslov, pri čemer mora izpolnjevati **najmanj dva** od naslednjih pogojev:

- stranka je že opravila več poslov znatne vrednosti 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 EUR,
- stranka najmanj eno leto dela ali je delala v finančnem sektorju na položaju, ki zahteva poznavanje poslov in storitev, ki jih namerava stranka naročiti pri DBS.

Če stranka izpolnjuje najmanj dva od v prejšnjem odstavku navedenih pogojev, jo DBS začne obravnavati kot profesionalno potem, ko so izpolnjeni vsi navedeni pogoji:

- stranka je DBS predložila **pisno zahtevo**, da jo ta začne obravnavati kot profesionalno stranko, in izpolnjen vprašalnik ter dokazila, iz katerih izhaja, da izpolnjuje merila za profesionalno stranko,
- stranka je od DBS prejela **pisno opozorilo o odpovedi varstva in drugih pravic, ki so neprofesionalnim strankam zagotovljene po pravilih ZTFI o varnem in skrbnem poslovanju pri opravljanju investicijskih storitev za stranke, ter o prenehanju pravice do jamstva za terjatve vlagateljev** in navedbo ter opis tveganj, ki jih kot profesionalna stranka prevzema, in
- stranka je DBS predložila **pisno izjavo, da razume posledice izgube varstva in pravic** iz druge alineje tega odstavka.

Primerne nasprotna stranka

5. člen

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

- ločenem vodenju vseh dokumentov strank o pogodbah o investicijskih storitvah, ki jih je stranka sklenila z DBS, in drugih listin, ki določajo medsebojne pravice in obveznosti DBS in stranke, ter drugih pogojev, pod katerimi DBS opravlja storitve za to stranko (sedmi odstavek 202. člena),
- informacijah in tržnih sporočilih DBS strankam (212. člen),
- pojasnilnih obveznostih DBS z izjemami (214. in 215. člen),
- pogodbah o opravljanju investicijskih storitev (216. člen),
- obveznosti poročanja stranki o opravljenih storitvah (217. člen),
- izjemah pri pojasnilni obveznosti in obveznosti poročanja (218. člen),
- izvrševanju naročil pod najugodnejšimi pogoji za stranko (226. člen),
- politiki izvrševanja naročil strank (227. člen),
- mestu izvrševanja naročil strank (228. člen),
- spremljanju in ocenjevanju učinkovitosti politike izvrševanja naročil (229. člen),

- postopkih in ukrepih za izvrševanje naročil strank (231. člen).

Če DBS 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.

Primerne nasprotno stranke so naslednje osebe držav članic:

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

DBS lahko kot primerno nasprotno stranko obravnava tudi:

- osebe tretje države, ki so enakovredne osebam iz prejšnjega člena, in
- družbe tretje države, ki izpolnjujejo vnaprej določene sorazmerne zahteve, ki vključujejo količinske pragove.

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

Če namerava DBS 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.

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

Če navedena oseba uresniči to pravico in če to osebo DBS v skladu z 207. do 210. členom ZTFI obravnava kot profesionalno stranko, je s pogodbo dovoljeno izključiti ali omejiti tudi uporabo določb oddelka 7.2, razen določb iz prvega stavka prvega odstavka tega člena.

Končna določba

6. člen

Akt Politika in postopki razvrščanja strank se uporablja od 8. 10. 2012. S tem dnem preneha veljati akt Politika in postopki razvrščanja strank, ki je začela veljati 3. 9. 2012.

V Ljubljani, dne 8. 10. 2012

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE D. D.
Uprava banke

Mojca Štajner
članica uprave

Sonja Anadolli
predsednica uprave