

Politike in postopki razvrščanja strank

Ljubljana, 5.6.2019

Uprava Triglav Investments, upravljanje premoženja, d.o.o.(v nadaljevanju: Družba) je na podlagi določb Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (ZISDU-3, Uradni list RS, št. 77/18) na seji dne 5.6.2019 sprejela naslednje

POLITIKE IN POSTOPKE RAZVRŠČANJA STRANK

1. člen (namen uporabe politike)

S temi politikami in postopki razvrščanja strank (v nadaljevanju: Politika) Družba na podlagi predpisov s področja investicijskih skladov in družb za upravljanje ter relevantnih podzakonskih aktov in predpisov s področja trgov finančnih instrumentov opredeljuje politike in postopke razvrščanja strank, za katere opravlja storitve in posle gospodarjenja s finančnimi instrumenti ter investicijskega svetovanja v zvezi s finančnimi instrumenti **na profesionalne in neprofesionalne stranke**.

2. člen (profesionalna stranka)

Za profesionalne stranke se v skladu z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov 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:

- 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 podjetja, ki opravlja samo naslednje posle:
 1. trguje na trgih izvedenih finančnih instrumentov in na denarnih trgih: za svoj račun izključno z namenom varovanja svojih pozicij na teh trgih izvedenih finančnih instrumentov oziroma za račun drugih članov teh trgov in
 2. za obveznosti tega podjetja iz teh poslov jamčijo poravnalni člani teh trgov tako, da prevzemajo odgovornost za izpolnitev pogodb, ki jih je sklenilo lokalno podjetje,
- drugi institucionalni vlagatelji.

2. **Velika podjetja**, ki na ravni podjetja ustrezajo najmanj dvema od naslednjih meril:

- bilančna vrednost njihove aktive dosega 20.000.000 EUR,
- njihovi čisti letni prihodki od prodaje dosegajo 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 (obravnava profesionalnih strank)

Družba za upravljanje bo stranke, ki ustrezajo kriterijem iz 2. člena te Politike pred njihovo razvrstitvijo med profesionalne stranke obvestila, da:

- a) se po podatkih, s katerimi razpolaga, šteje, da je profesionalna stranka in da jo bo obravnavala kot tako, če se Družba in stranka ne bosta dogovorili drugače,
- b) 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)

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

Neprofesionalna stranka lahko zahteva razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank za vse ali samo za posamezne storitve ali posle oziroma za vse ali posamezne vrste produktov ali poslov, pri čemer mora izkazati znanje in izkušnje ter pisno izjaviti, da razume izgubo varstev in pravic kot posledico zahteve za obravnavo kot profesionalno stranko.

Družba začne stranko obravnavati kot profesionalno, če so izpolnjeni vsi navedeni pogoji:

- stranka je Družbi predložila pisno zahtevo iz Priloge 1, da jo ta začne obravnavati kot profesionalno stranko, skupaj z izpolnjenim vprašalnikom ter dokazili, iz katerih izhaja, da izpolnjuje merila za profesionalno stranko,
- Družba je opravila ustrezno presojo strokovnega znanja in izkušenj stranke, ki ob upoštevanju značilnosti poslov in storitev stranke, daje razumno zagotovilo, da je stranka sposobna sama sprejemati lastne investicijske odločitve in razumeti pomen tveganj, povezanih s temi odločitvami, ter ugotovila, da stranka izpolnjuje pogoje za razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank,
- stranka je od Družbe prejela pisno opozorilo o odpovedi varstvu in drugim pravicam, 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 iz Priloge 2 in navedbo ter opis tveganj, ki jih kot profesionalna stranka prevzema, in
- stranka je Družbi predložila podpisano pisno izjavo iz Priloge 3, da razume posledice izgube varstva in pravic iz druge alineje tega odstavka.

5. člen (obveščanje družbe)

Stranke, ki jih Družba obravnava kot profesionalne morajo Družbo obveščati o vseh spremembah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na njihovo trenutno razvrstitev. Če Družba na podlagi obvestila stranke ali na podlagi drugih informacij, s katerimi razpolaga, ugotovi, da stranka ne izpolnjuje več pogojev, na podlagi katerih jo je Družba začela obravnavati kot profesionalno stranko, opravi ustrezne postopke, da se stranka začne obravnavati kot neprofesionalna stranka.

6. člen (uveljavitev in pričetek uporabe Politike)

Te Politike stopijo v veljavo, ko jih sprejme uprava Družbe, ter se objavijo v okviru elektronskega informacijskega sistema Družbe na nosilcu podatkov, kjer so objavljeni ostali splošni akti Družbe in ki je dostopen vsem zaposlenim v Družbi, ter na spletni strani Družbe.

Z dnem uveljavitve teh politik prenehajo veljati Politike in postopki razvrščanja strank z dne 28. 3. 2014.

7. člen
(priloge te Politike)

Sestavni del te Politike predstavljajo naslednje priloge:

- Priloga 1: Zahteva za spremembo razvrstitve
- Priloga 2: Opozorilo o odpovedi varstva
- Priloga 3: Potrditev odpovedi varstva.

Sprememba prilog, navedenih v prvem odstavku tega člena, ne predstavlja spremembe te Politike.

Andrej Petek
član uprave

Benjamin Jošar
predsednik uprave

Priloga 1:**ZAHTEVA ZA SPREMEMBO RAZVRSTITVE**

Na podlagi 246., 247. in 248. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1) podajam

Ime in priimek / firma stranke:

Naslov / sedež:

Davčna številka / ID številka za DDV:

Zastopnik(i) stranke - pravne osebe:

Kontakt:

naslednjo zahtevo:

»Zahtevam, da me Triglav Investments, upravljanje premoženja, d.o.o. (Družba), pri opravljanju vseh investicijskih storitev obravnava kot profesionalno stranko v smislu določil Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1, Uradni list RS, št. 77/18).

Izjavljam, da izpolnjujem zakonske pogoje ter posedujem ustrezna strokovna znanja in izkušnje, da lahko samostojno ocenim vsa tveganja, povezana s finančnimi instrumenti in storitvami ter samostojno sprejemam naložbene odločitve.

Zavezujem se, da bom posredoval/a družbi za upravljanje ustrezna dokazila in vse podatke, ki jih potrebuje za presojo utemeljenosti moje zahteve.«

Kraj in datum:

Podpis stranke oz.
njenega(ih) zastopnika(ov):

Priloga 2:**OPOZORILO O ODPOVEDI VARSTVA**

Naslovnik:

Ime in priimek / firma stranke:

Naslov / sedež:

Davčna številka / ID številka za DDV:

Zastopnik(i) pravne osebe:

Kontakt:

Triglav Investments, upravljanje premoženja, d.o.o. (Družba), v skladu z 248. členom Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1, Uradni list RS, št. 77/18) izdaja naslednje opozorilo:

Prejeli smo vašo zahtevo, da vas v okviru opravljanja investicijskih storitev obravnavamo kot profesionalno stranko. Tovrstna obravnava pomeni odpoved varstva in pravic, ki so zagotovljene neprofesionalnim strankam z določili ZTFI-1 v sklopu pravil o varnem in skrbnem poslovanju. Za profesionalne stranke tako ne veljajo naslednja določila ZTFI-1 o:

- informacijah in tržnih sporočilih družbe strankam (251. člen ZTFI-1);
- pojasnilni obveznosti družbe z izjemami (254 in 255. člen ZTFI-1);
- obveznosti poročanja stranki o opravljenih storitvah (258. člen ZTFI-1);
- izjemah pri pojasnilni obveznosti in obveznosti poročanja (259. člen ZTFI-1).

Hkrati profesionalne stranke niso vključene v jamstveno shemo za terjatve vlagateljev, ki je opredeljena v 450. členu ZTFI-1. To pomeni, da terjatve stranke do Družbe v primeru stečaja Družbe do višine 22.000 EUR niso zajamčeno izplačane iz jamstvene sheme.

Stranke, ki jih Družba obravnava kot profesionalne morajo Družbo obveščati o vseh spremembah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na njihovo trenutno razvrstitev.

Ljubljana, _____

Pooblaščenca oseba Družbe:

Priloga 3:**POTRDITEV ODPOVEDI VARSTVA**

Ime in priimek / firma stranke:

Naslov / sedež:

Davčna številka / ID številka za DDV:

Zastopnik pravne osebe:

Kontakt:

V zvezi z Zahtevo za spremembo razvrstitve, ki sem jo posredoval/a Triglav Investments, upravljanje premoženja, d.o.o. (Družba) izjavljam:

»Od Družbe sem prejel/a pisno Opozorilo o odpovedi varstva. Razumem posledice izgube varstva in pravic, ki jih prinaša moja zahteva, da se me obravnava kot profesionalno stranko, in jih v celoti sprejemam.

Potrjujem podano pisno Zahtevo za spremembo razvrstitve, s katero sem zahtevala, da me Družba prične obravnavati kot profesionalno stranko, ter se v tej zvezi odpovedujem kakršnim koli morebitnim zahtevkom do Družbe iz naslova pravic, ki so sicer zagotovljene neprofesionalnim strankam.«

Kraj in datum:

Podpis stranke oz.
njenega(ih) zastopnika(ov):
