Politika razvrščanja strank NLB d.d.

1. Opredelitev pojmov in namen politike

Namen politike razvrščanja obstoječih in potencialnih strank Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: Banka) 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. 67/07 s spremembami in dopolnitvami, v nadaljevanju: ZTFI).

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 tveganje, povezano z njimi, in ki je v skladu z 207. do 209. členom ZTFI obravnavana kot profesionalna stranka.

Neprofesionalna stranka je vsaka druga stranka, razen profesionalne.

Primerna 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 235. členom ZTFI, vključno z izvrševanjem naročil pod najugodnejšimi pogoji za stranko.

Investicijske storitve in posli za namene te politike so investicijske storitve in posli, kot jih opredeljuje ZTFI in za katere ima Banka dovoljenje Banke Slovenije, ter pomožne investicijske storitve, za katere ima Banka dovoljenje Banke Slovenije.

Individualno upravljanje premoženja je poimenovanje Banke za investicijsko storitev gospodarjenja s sredstvi stranke.

Drugi pojmi, ki so uporabljeni v tej politiki, pomenijo, kakor je določeno v ZTFI.

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 nasprotne 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 nasprotne stranke, ki so za namene opravljanja investicijskih storitev in poslov zahtevale neprofesionalno obravnavo.

2.2 Profesionalne stranke po ZTFI

2.2.1 Banka kot profesionalne stranke obravnava osebe, ki se po ZTFI 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 podjemov,
   - 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 drugem odstavku 14. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06, v nadaljevanju: ZBan-1).

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 dosegajo 40.000.000 eurov,
   - vrednost njihovega lastnega kapitala dosega 2.000.000 eurov.

c) Republika Slovenija in druge nacionalne in regionalne 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.

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 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 enako znanje in izkušnje, kot jih imajo osebe iz točke 2.2.1 (profesionalne stranke po ZTFI) te politike.

2.4. Postopek z zahtevo za obravnavo kot profesionalna stranka
2.4.1 Postopek:
a) Stranka poda pisno zahtevo, v kateri izrecno navaja, da zahteva razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank.
b) 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.
c) Stranka poda pisno izjavo, da razume odpoved varstvu in pravicam iz prejšnje točke (izjava o odpovedi varstvu).
d) 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., Center za skladnost poslovanja, 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
2.5.1 Po zakonu se za primerne nasprotne stranke štejejo naslednje osebe držav članic:
- investicijsko podjetje,
- kreditna institucija,
- zavarovalnica oziroma pozavarovalnica,
- kolektivni naložbeni podjemi UCITS in družbe, ki upravljajo te podjeme,
- pokojninski skladi in družbe, ki upravljajo te sklade,
- druge nadzorovane finančne družbe,
- 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,
- osebe, ki imajo položaj lokalnega podjetja po drugem odstavku 14. člena ZBan-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, navedene v točki 3.3.1 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 profesionalna stranka.

2.6 Druge družbe kot primerne nasprotne stranke po ZTFI
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 208. člena ZTFI. 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 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.

3.1.3 Stranke, ki se po ZTFI štejejo za profesionalne stranke in zahtevajo razvrstitev v kategorijo neprofesionalnih strank, ne preidejo v sistem jamstva za terjatve vlagateljev Banke v skladu z ZTFI.

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 zanjo 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 podjemov UCITS ali
- na druge nezapletene finančne instrumente v skladu s četrtim odstavkom 22. člena Sklepa o pogojih za opravljanje investicijskih in drugih storitev za borznoposredniške družbe (Uradni list RS št. 106/07, 05/08).

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 presojati primernosti finančnih instrumentov oziroma storitev in
d) Banka uresničuje ukrepe za ugotavljanje in upravljanje nasprotij interesov v skladu s 198. členom ZTFI.

3.3 Primerna nasprotna stranka

3.3.1 Za primerne nasprotne stranke se skladno z 235. členom ZTFI ne uporablja:
- ločeno vodenje vseh dokumentov o pogodbah o investicijskih storitvah (7. odst. 202. člena ZTFI), za vsako primerno nasprotno stranko, ki naj bi ga izvajala Banka,
- določba o informacijah in tržnih sporočilih (212. člen),
- pojasnilna obveznost – vprašalnika iz priloge ni treba predložiti primerni nasprotni stranki (214., 215. in 218. člen),
- obveznost sklenitve pisne pogodbe ter predložitev katerih koli splošnih pogojev primerni nasprotni stranki (216. člen),
- obveznost poročanja stranki o opravljenih poslih (217. člen),
- izvrševanje naročil pod najugodnejšimi pogoji (226.–229. in 231. člen).

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.

3.3.3 Pravila o opravljanju investicijskih storitev in poslov, določena z ZTFI, 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.
Center za skladnost poslovanja
Trg republike 2

1520 Ljubljana

Tiskovina je informativne narave. Pridržujemo si pravice do sprememb. Za napake v tisku ne odgovarjamo. NLB d.d., Trg republike 2, 1000 Ljubljana, **april 2013**

NLB d.d.
Trg republike 2
SI-1000 Ljubljana

T: +386 1 477 20 00
E: info@nlb.si
www.nlb.si

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.

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: 1) kreditne institucije, 2) investicijska podjetja, 3) druge nadzorovane finančne družbe, 4) zavarovalnice, pozavarovalnice, 5) kolektivni naložbeni podjemi UCITS in družbe za upravljanje teh podjemov, 6) pokojninski skladi in družbe, ki upravljajo te sklade, 7) osebe, ki trgujejo z blagom in izvedenimi finančnimi instrumenti na blago, 8) lokalna podjetja v pomenu, opredeljenem v drugem odstavku 14. člena ZBan-1.
V primeru, da ste obkrožili točko A vas banka pri storitvah sprejemanja in posredovanja naročil, izvrševanja naročil in poslovanja za svoj račun obravnava kot **primerno nasprotno stranko**, pri ostalih investicijskih storitvah pa kot **profesionalno stranko**.	
B	Republika Slovenija in druge nacionalne in regionalne 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.
C	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 podjemov (razen UCITS in pokojninski skladi) ter pokojninske družbe.
D	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 dosegajo 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 **profesionalno stranko**.	
E	Oseba, ki ne zapade v nobeno od kategoriji oseb od A do D.
V primeru, da ste obkrožili točko E vas banka za vse investicijske storitve obravnava kot **neprofesionalno stranko**.	

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 razumevanje 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** – Zahteva za obravnavo kot neprofesionalna stranka in skupaj z dopisom naslovite na NLB d.d., Center za skladnost poslovanja, Trg republike 2, 1520 Ljubljana.

2) Če želite, da vas banka obravnava kot profesionalno ali primerno nasprotno stranko izpolnite **Obr. 2 ZTFI** – Zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka/primerna nasprotna stranka in skupaj z dopisom naslovite na NLB d.d., Center za skladnost poslovanja, Trg republike 2, 1520 Ljubljana.

3) Če ste obkrožili točko A in želite, da vas banka tudi za storitev borznega posredovanja in poslovanja za svoj račun obravnava kot profesionalno stranko naslovite pisno zahtevo z dopisom banki na naslov: NLB d.d., Center za skladnost poslovanja, 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 in velja kot pisna seznanitev stranke z njeno razvrstitvijo po ZTFI. 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 lastni 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 tega 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.
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. Izpolnjeni 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., Center za skladnost poslovanja, 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 petletne izkušnje pri vodenju podjetja primerljive velikosti in dejavnosti kot so nadzorovane finančne družbe oziroma vodenja podobnih poslov?

   a. zakoniti zastopnik:

   DA NE

   b. vodilni delavec, odgovoren za področje poslovanja s finančnimi instrumenti:

   DA NE

   c. oseba, pooblaščena za sklepanje poslov/transakcij (samo mikro[1] in majhne[2] 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.

[1]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.
[2]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 pooblaščena za izpolnitev vprašalnika)

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

Poklic stranke (za pravne osebe: zakonitega zastopnika ali osebe, ki je pooblaščena 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.

		Ali ste seznanjeni z instrumentom? (prosimo obkrožite)		Ali ste izvršili s posameznim instrumentom vsaj 2 transakciji (prosimo obkrožite)	
1	Lastniški vrednostni papirji (delnice, uvrščene v trgovanje na borzo)	DA	NE	DA	NE
2	Dolžniški vrednostni papirji (obveznice)	DA	NE	DA	NE
3	Investicijski skladi (vzajemni 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 blaga, 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 ima značilnosti drugih izvedenih finančnih instrumentov če da, prosim imenujte:	DA	NE	DA	NE

6. Prosimo, označite, kako pogosto ste v zadnjem letu sklepali posle s katerimkoli 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

Primernost/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 **214. členu Zakona o trgu finančnih instrumentov** (ZTFI), 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 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 ustrezna. 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.«

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.

		Ali ste seznanjeni z instrumentom? (prosimo obkrožite)		Ali ste izvršili s posameznim instrumentom vsaj 2 transakciji (prosimo obkrožite)	
1	Lastniški vrednostni papirji (delnice, uvrščene v trgovanje na borzo)	DA	NE	DA	NE
2	Dolžniški vrednostni papirji (obveznice)	DA	NE	DA	NE
3	Investicijski skladi (vzajemni 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 blaga, 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 ima značilnosti drugih izvedenih finančnih instrumentov če da, prosim imenujte:	DA	NE	DA	NE

2. Označite, kako pogosto ste v zadnjem letu dni sklepali posle s katerimkoli 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 prevzema 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)

Primernost/ustreznost storitve za stranke

II/A Vprašalnik – individualno upravljanje in investicijsko svetovanje (ustreznost in primernost)

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:

II/A Vprašalnik – gospodarjenje s sredstvu stranke in investicijsko svetovanje, ki je sestavljen iz treh delov:
- sklop A) Znanje in izkušnje pri poslovanju s finančnimi instrumenti
- sklop B) Naložbeni cilji in profil tveganosti stranke
- sklop C) Finančni položaj stranke

II/B – Opozorilo banke o neustreznosti (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. Sklop A zakoniti zastopnik oziroma pooblaščenec izpolni v svojem imenu, sklopa B in C pa v imenu pravne osebe.

Fizična oseba celoten vprašalnik izpolni v svojem imenu. Če ima fizična oseba pooblaščenca, ta izpolni vprašalnik skop A.

Opozorila
1. Vprašalnik je pripravljen zaradi obveznosti NLB d.d. po **214. členu Zakona o trgu finančnih instrumentov** (ZTFI), v skladu s katerim mora banka od stranke pridobiti informacije o njenem znanju, izkušnjah, naložbenih ciljih ter finančnem položaju, da bi lahko ocenila ustreznost in primernost svojih produktov oziroma storitev za določeno stranko. Vprašalnik je pripravljen v skladu s Smernicami o nekaterih vidikih zahtev glede primernosti iz direktive MiFID (25. 6. 2012, ESMA/2012/387), pripravljenimi v okviru European Securities and Market Authority.

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 bodisi oceni ustreznost produktov za stranko, ki jih slednja naroča pri banki (storitev izvrševanja naročil) oziroma priporoči primerne produkte in storitve za stranko (storitev investicijskega svetovanja oziroma gospodarjenja s sredstvi stranke). Banka bo na podlagi pridobljenih informacij tudi presodila strankin odnos do tveganja in donosnosti naložb. 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 ter drugimi ustreznimi predpisi in jih brez predhodnega pisnega soglasja stranke ne bo posredovala tretjim osebam.

3. Oceno primernosti produkta oziroma storitve gospodarjenja s sredstvi stranke ter investicijskega svetovanja 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 gospodarjenju s sredstvi stranke (individualnem upravljanju premoženja) oziroma pogodbe o investicijskem svetovanju. Obseg informacij in podatkov, ki jih banka potrebuje za oceno primernosti, je odvisen od značilnosti stranke. Stranka, ki je pripravljena na primer več tvegati ali pa ima več naložbenih ciljev, mora imeti zadostna finančna sredstva, da lahko prenese ta tveganja.

4. Če stranka ne želi posredovati informacij in podatkov iz tega vprašalnika, za katere banka v skladu s predpisi in smernicami ocenjuje, da so potrebni za presojo ustreznosti oziroma primernosti, banka ne more oceniti, ali je vrsta investicijskih storitev ali produktov, ki jih stranka namerava naročiti pri banki oziroma z njimi trgovati, za stranko ustrezna oziroma primerna. V takem primeru banka za stranko ne more opravljati storitve gospodarjenja s sredstvi stranke ali investicijskega svetovanja oziroma ji ne more ponuditi določenega produkta znotraj navedenih storitev in posledično ne more skleniti pogodbe s stranko. Enako velja, če banka na podlagi odgovorov stranke oceni, da storitev gospodarjenja s sredstvi stranke, investicijskega svetovanja oziroma posamezen produkt ni primeren za stranko.

Stranka lahko v takem primeru pri banki naroči storitev borznega posredovanja (sprejemanje in posredovanje ter izvrševanje naročil za nakupe oziroma prodaje finančnih instrumentov).

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 oziroma primernosti 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 tako za sklenitev kot za izvajanje pogodbe o opravljanju investicijskih storitev oziroma poslov.«

Dne: _____

Stranka: _____
(podpis stranke, zakonitega zastopnika ali pooblaščenca)

A) Znanje in izkušnje

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.

		Ali ste seznanjeni z instrumentom? (prosimo obkrožite)		Ali ste izvršili s posameznim instrumentom vsaj 2 transakciji (prosimo obkrožite)	
1	Lastniški vrednostni papirji (delnice, uvrščene v trgovanje na borzo)	DA	NE	DA	NE
2	Dolžniški vrednostni papirji (obveznice)	DA	NE	DA	NE
3	Investicijski skladi (vzajemni 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 blaga, 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 ima značilnosti drugih izvedenih finančnih instrumentov če da, prosim imenujte:	DA	NE	DA	NE

2. Označite, kako pogosto ste v zadnjem letu dni sklepali posle s katerimkoli 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

B) Profil tveganosti stranke

1. Na kaj najprej pomislite ob besedi »tveganje«?

a) Nevarnost.
b) Negotovost.
c) Priložnost.
d) Vznemirjenje.

2. Ste že kdaj vložili veliko vsoto v tvegane naložbe zaradi vznemirljivega občutka, da se bodo morda vložena sredstva oplemenitila?

a) Nikoli.
b) Zelo redko.
c) Občasno.
d) Pogosto.
e) Zelo pogosto.

3. Če bi imeli možnost izbirati med bolj varnim (stabilnim) delovnim mestom z manjšo možnostjo rasti plače ali manj varnim (stabilnim) delovnim mestom z možnostjo večje rasti plače, kaj bi izbrali?

a) Zagotovo več varnosti z možnostjo manjše rasti plače.
b) Verjetno več varnosti z možnostjo manjše rasti plače.
c) Ne vem.
d) Verjetno manj varnosti z možnostjo večje rasti plače.
e) Zagotovo manj varnosti z možnostjo večje rasti plače.

4. Ali ste ob soočanju z večjo finančno odločitvijo bolj zaskrbljeni zaradi možnih izgub ali jeziček na tehtnici predstavljajo morebitne koristi?

a) Vedno možne izgube.
b) Po navadi možne izgube.
c) Po navadi možne koristi.
d) Vedno možne koristi.

5. Kolikšno stopnjo tveganja ste prevzeli s finančnimi odločitvami v preteklosti?

a) Zelo nizko.
b) Nizko.
c) Srednjo.
d) Visoko.
e) Zelo visoko.

6. Ali ste si že kdaj izposodili denar za naložbe (razen za vaš dom)?

a) Ne.
b) Da.

7. Denimo, da ste pred petimi leti kupili delež v zelo cenjenem podjetju, ki pa je v istem letu doživelo hud upad prodaje zaradi slabega upravljanja. Cena delnice je drastično padla in naložbo ste prodali z znatno izgubo. Družba je nato dobila novo vodstvo. Večina strokovnjakov pričakuje, da bodo oživili proizvodnjo in dosegali nadpovprečne donose.
Ali bi kljub svoji slabi izkušnji iz preteklosti kupili delnice te družbe po menjavi njenega vodstva?

a) Zagotovo ne.
b) Verjetno ne.
c) Ne vem.
d) Verjetno da.
e) Zagotovo da.

8. Za koliko bi se morala znižati vrednost vaših naložb, da bi se počutili nelagodno?

a) Ob vsakem padcu se počutim nelagodno.
b) -10%.
c) -20%.
d) -33%.
e) -50%.
f) Več kot -50%.

9. Predpostavimo, da je umrl vaš dolgo izgubljeni sorodnik in vam zapustil hišo, ki je v slabem stanju, vendar se nahaja v predmestju, ki je postalo priljubljena lokacija. Hišo v tem stanju bi verjetno lahko prodali za 300.000 EUR, če pa bi vložili približno 100.000 EUR v njeno prenovo, bi prodajna cena znašala okoli 600.000 EUR. Na uho vam je prišlo nekaj govoric, da utegnejo ob hiši zgraditi avtocesto, kar bi njeno vrednost znatno znižalo.
Katero od naslednjih potez bi izbrali?

a) Hišo bi prodali v obstoječem stanju.
b) Hišo bi pustili v obstoječem stanju in jo oddali v najem.
c) Vzeli bi hipotekarni kredit v višini 100.000 EUR in hišo prenovili.

10. Pri nekaterih vrstah naložb, kot so denarni depoziti, je vrednost naložbe fiksna (se ne spreminja), vrednost inflacije pa niža kupno moč vloženega denarja. Pri drugih vrstah naložb, kot so delnice in nepremičnine, se vrednost naložbe spreminja. Na kratek rok lahko vrednost naložbe celo pade pod višino vloženega denarja. Na dolgi rok se običajno vrednost delnic in nepremičnin zviša za več kot je stopnja inflacije ter tako ohranja oziroma celo viša kupno moč vloženega denarja.
Upoštevaje navedeno, ali je za vas pomembneje, da vrednost naložbe ne pade ali da naloženi denar ohranja svojo kupno moč?

a) Veliko pomembneje je, da vrednost naložbe ne pade.
b) Nekoliko pomembneje je, da vrednost naložbe ne pade.
c) Nekoliko pomembneje je, da denar ohranja svojo kupno moč.
d) Veliko pomembneje je, da denar ohranja svojo kupno moč.

11. Kako so se v preteklih nekaj letih spremenile vaše naložbe?

a) Vedno k nižjemu tveganju.
b) Večinoma k nižjemu tveganju.
c) Brez sprememb.
d) Večinoma k večjemu tveganju.
e) Vedno k večjemu tveganju.

12. Pomislite na povprečno donosnost, ki jo pričakujete od sredstev v individualnem upravljanju pri NLB d.d. Kakšna bi morala biti ta donosnost glede na donosnost sredstev v denarnem depozitu pri NLB d.d.?

a) Enaka.
b) Približno 1,5-krat višja.
c) Približno 2-krat višja.
d) Približno 2,5-krat višja.
e) Približno 3-krat višja
f) Več kot 3-krat višja.

13. Predstavljajte si, da se nameravate zadolžiti za veliko vsoto denarja. Trenutno ni jasno, kako se bodo gibale obrestne mere – bodisi gor, bodisi dol. Zdi se, da nihče ne ve. Lahko se odločite za variabilno obrestno mero, ki se spreminja glede na tržne razmere (običajno se v času ekspanzije viša, v času recesije pa niža). Ali pa se odločite za fiksno (nespremenljivo) obrestno mero, ki je na primer za 1% višja od variabilne obrestne mere in ni odvisna od tržnih razmer. Lahko se odločite tudi za kombinirano obrestno mero.
Za kakšno strukturo obrestne mere bi se odločili?

a) V celoti za fiksno obrestno mero.
b) 75% fiksna obrestna mera, 25% variabilna.
c) 50% fiksna obrestna mera, 50% variabilna.
d) 25% fiksna obrestna mera, 75% variabilna.
e) V celoti za variabilno obrestna mera.

14. Zavarovanje lahko pokriva veliko različnih škodnih dogodkov – kraja, požar, nezgode, smrt, bolezen, višja sila, »casco« itd. Koliko situacij pokrivajo vaše zavarovalne police?

a) 7 ali več situacij.
b) 5 oziroma 6 situacij.
c) 3 oziroma 4 situacije.
d) Največ 2 situaciji.

C) Finančni položaj in naložbeni cilji

1. Kolikšen odstotek vašega neto premoženja (nepremičnine + premičnine + naložbe + denar – obveznosti) ste pripravljeni vplačati v individualno upravljanje pri NLB d.d.?

a) Do 10%.
b) Med 10 in 20%.
c) Med 20 in 30%.
d) Med 30 in 50%.
e) Nad 50%.

2. Kolikšen delež vašega neto premoženja predstavlja finančno premoženje (naložbe, depoziti, gotovina)

a) Do 10%.
b) Med 10 in 20%.
c) Med 20 in 30%.
d) Med 30 in 50%.
e) Nad 50%.

3. Kakšna je vaša trenutna razporeditev finančnega premoženja?

a) 100% v denarnih rezervah (gotovina, depoziti, tuje valute) in obveznicah.
b) 25% v delnicah, 75% v denarnih rezervah in obveznicah.
c) 50% v delnicah, 50% v denarnih rezervah in obveznicah.
d) 75% v delnicah, 25% v denarnih rezervah in obveznicah.
e) 100% v delnicah.

4. Kolikšen je vaš mesečni neto dohodek, zmanjšan za redne mesečne finančne obveznosti in najemnine, na družinskega člana? (Odgovorijo le fizične osebe.)

a) Do 399 eurov.
b) Od 400 do 999 eurov.
c) Od 1.000 do 1.999 eurov.
d) Od 2.000 do 3.000 eurov.
e) Več kot 3.000 eurov, prosimo navedite: _____ eurov.

5. Kakšen je vaš vir dohodka?

a) Zaposlitev / pokojnina.
b) Dejavnost.
c) Donosi iz investicij.
d) Najemnine.
e) Drugo: _____

6. Kolikšna so vaša mesečna presežna denarna sredstva? (Odgovorijo le pravne osebe.)

a) Do 5.000 eurov.
b) Do 10.000 eurov.
c) Do 20.000 eurov.
d) Do 50.000 eurov.
e) Več kot 50.000 eurov, prosimo navedite: _____ eurov

7. Kakšen je vaš trenutni zaposlitveni status? (Odgovorijo le **fizične osebe**.)

a) Upokojenec(-ka).
b) Študent(-ka), brezposeln(-a).
c) Zaposlen(-a) sem v lastnem podjetju.
d) Zaposlen(-a) sem za določen čas.
e) Zaposlen(-a) sem za nedoločen čas.

8. S kakšnim namenom želite varčevati? (Odgovorijo le **fizične osebe**.)

a) Za starost.
b) Za nakupe nepremičnin.
c) Za potrebe otrok.
d) Za nakup luksuznih dobrin (jahta, vikend, vredne premičnine …).
e) Za sprotne potrebe.
f) Drugo: _____

9. S kakšnim namenom želite varčevati? (Odgovorijo le **pravne osebe**.)

a) Za ohranitev realne vrednosti premoženja.
b) Za doseganje nadpovprečne donosnosti.
c) Za imunizacijo portfelja.
d) Za financiranje prihodnjih obveznosti.

10. Kdaj pričakujete, da boste unovčili investirana denarna sredstva?

a) Pred iztekom enega leta.
b) Pred iztekom treh let.
c) V treh do petih letih.
d) V petih do desetih letih.
e) Po desetih letih.

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: _____
(podpis stranke)

NLB d.d.: _____
(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 _____

IIdentification/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: _____