



Politika in postopki razvrščanja strank



VSEBINA

1. Uvodna določila	3
2. Profesionalna stranka	3
2.1 Profesionalna stranka	3
2.2 Zahteva profesionalne stranke za obravnavo kot neprofesionalna stranka	4
3. Neprofesionalna stranka	4
3.1 Splošno	4
3.2 Zahteva neprofesionalne stranke za obravnavo kot profesionalna stranka	4
4. Primerna nasprotna stranka	5
5. Prehodna in končna določba	6

ILIRIKA borzno posredniška hiša d.d., Slovenska 54a, Ljubljana (v nadaljevanju: ILIRIKA), ki jo zastopata predsednik uprave Igor Štemberger in član uprave Urban Belič na podlagi 249. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 s spremembami, v nadaljevanju: ZTFI-1) sprejema naslednje:

POLITIKE IN POSTOPKE RAZVRŠČANJA STRANK

1. Uvodna določila

1. člen

S temi politikami in postopki razvrščanja strank (v nadaljevanju: Politike in postopki) ILIRIKA na podlagi 249. člena ZTFI-1 razvršča svoje stranke na profesionalne, neprofesionalne ter primerne nasprotnne stranke ter opredeljuje postopke in politiko razvrščanja strank. Namen teh Politik in postopkov je tudi opredeliti posamezne kategorije strank.

2. Profesionalna stranka

2.1 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, in je v skladu s 246. do 248. členom ZTFI-1 obravnavana kot profesionalna stranka.

ILIRIKA med profesionalne stranke razvršča tiste stranke, ki v skladu z 246. členom ZTFI-1 štejejo za profesionalne stranke. To so:

- 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, ki trgujejo 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 za obveznosti teh podjetij iz teh poslov jamčijo poravnalni člani teh trgov tako, da prevzemajo odgovornost za izpolnitev pogodb, ki jih je sklenilo lokalno podjetje, kot je opredeljeno v 4. točki Uredbe 575/2013/EU,
 - 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 nadenacionalne 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.

3. člen

ILIRIKA bo stranke, ki bi ustrezale kriterijem iz 2. člena teh Politik in postopkov pred ali najkasneje ob sklenitvi poslovnega razmerja obvestila o tem:

- da ILIRIKA po podatkih, s katerimi ILIRIKA razpolaga, da je stranka profesionalna stranka, in da jo bo obravnavala kot tako, razen če bo stranka zahtevala, da se obravnava kot neprofesionalna stranka;
- 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, ter 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 z izjemo jamstvene sheme za terjatve vlagateljev.

2.2 Zahteva profesionalne stranke za obravnavo kot neprofesionalna stranka

4. člen

Profesionalna stranka lahko kadarkoli zahteva, da jo ILIRIKA obravnava kot neprofesionalno stranko in da se ustrezno spremenijo pogoji pogodbe o investicijskih storitvah tako, da ji bo zagotovljena višja raven varstva, ki se uporablja za neprofesionalne stranke.

Stranka obravnavo kot neprofesionalna stranka zahteva s posredovanjem pisne zahteve za razvrstitev v kategorijo neprofesionalnih strank. Podpisana zahteva, da se stranka obravnava kot neprofesionalna stranka, ki vsebuje tudi opredelitev ali se stranka obravnava kot neprofesionalna za vse ali le za posamezne investicijske storitve ali posle oziroma za vse ali posamezne vrste produktov ali poslov, postane sestavni del pogodbe med ILIRIKO in stranko.

5. člen

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

3. Neprofesionalna stranka

3.1 Splošno

6. člen

ILIRIKA bo vse stranke, ki se v skladu z 246. do 248. členom ZTFI-1 ne obravnavajo kot profesionalne stranke, štela za neprofesionalne stranke.

3.2 Zahteva neprofesionalne stranke za obravnavo kot profesionalna stranka

7. člen

Obravnavo kot profesionalna stranka lahko zahteva tudi oseba, ki nima položaja osebe iz 246. člena ZTFI-1 in 2. člena te Politike in postopkov, vključno z osebami javnega prava, lokalnimi oblastmi, in zasebnimi vlagatelji posamezniki.

Neprofesionalne stranke lahko zahtevajo obravnavo kot profesionalna stranka za vse ali posamezne investicijske storitve ali posle oziroma za vse ali posamezne vrste investicijskih produktov pri čemer morajo stranke imeti strokovno znanje in izkušnje, ki ob upoštevanju značilnosti poslov, ki jih stranka namerava naročiti pri ILIRIKI, dajejo razumno zagotovilo, da je stranka sposobna sama sprejemati lastne investicijske odločitve in razumeti pomen tveganj v zvezi s temi odločitvami.

Šteje se, da ima stranka zadostno znanje in izkušnje, da je spodobna sama sprejemati lastne investicijske odločitve in razumeti pomen tveganj v zvezi s temi odločitvami če izpolnjuje 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 naložb stranke 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 ILIRIKI.

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

- stranka je ILIRIKI predložila pisno zahtevo, da jo le-ta začne obravnavati kot profesionalno stranko in predloži dokazila, iz katerih izhaja, da izpolnjuje merila za profesionalno stranko,
- stranka je prejela od ILIRIKE pisno opozorilo, da ima zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka pravni učinek odpovedi varstva in drugih pravic do katerih so upravičene neprofesionalne stranke v skladu z določbami ZTFI-1 in veljavnimi Splošnimi pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti ILIRIKE,
- stranka je predložila ILIRIKI pisno izjavo, da razume posledice izgube varstva in pravic iz 2. alinee tega odstavka.

4. Primerna nasprotna stranka

8. člen

ILIRIKA med primerne nasprotne stranke razvršča tiste stranke, ki štejejo za primerne nasprotne stranke v skladu z 276. členom ZTFI-1. To so naslednje osebe držav članic:

- investicijska podjetja,
- kreditne institucije,
- druge nadzorovane finančne družbe,
- zavarovalnice oziroma pozavarovalnice,
- kolektivni naložbeni podjemi KNPVP in družbe, ki upravljajo te podjeme,
- pokojninski skladi in družbe, ki upravljajo te sklade,
- osebe iz drugega odstavka 62. člena ZTFI-1.

9. člen

V kolikor ILIRIKA razvršča kot primerno nasprotno stranko družbo države članice, ki izpolnjuje vnaprej določene sorazmerne zahteve, ki vključujejo količinske pragove, se za presojo in njeno obravnavo kot primerno nasprotno stranko uporablja pravo države članice, v kateri ima ta družba svoj sedež.

Kot primerno nasprotno stranko lahko ILIRIKA obravnava tudi družbe tretje države, ki so enakovredne družbam iz prejšnjega odstavka tega člena in osebe tretje države, ki so enakovredne osebam, opredeljenim v 8. členu teh Politik in postopkov.

10. člen

Primerne nasprotne stranke so osebe za katere se za izvršitev naročila oziroma za prodajo in nakup finančnega instrumenta ne uporabljajo naslednje določbe ZTFI-1:

- sedmi odstavek 237. člena (Vodenje evidenc in dokumentacije),
- tretji in četrti odstavek 250. člena (Profesionalna skrbnost borznoposredniške družbe),
- prvi, drugi ter deseti do osemnajsti odstavek 251. člena (Obveznost borznoposredniške družbe, informacije za stranke in tržna sporočila),
- 252. do 257. člen (Varovanje interesov strank, Finančni instrumenti borznoposredniške družbe, Pojasnilne obveznosti, Izjeme pri pojasnilnih obveznostih, Enakovredni trg v tretji državi, Pogodba o opravljanju investicijskih storitev in poslov),
- 259. člen (Izjeme pri pojasnilnih obveznostih in obveznosti poročanja),
- 267. do 270. člen (Izvrševanje naročil pod najugodnejšimi pogoji za stranko, Politika izvrševanja naročil strank, Mesto izvrševanja naročil strank, Spremljanje in ocenjevanje učinkovitosti politike izvrševanja naročil),
- 272. člen (Postopki in ukrepi za izvrševanje naročil strank).

11. člen

Uvrstitev med primerne nasprotne stranke skladno z 8. členom teh Politik in postopkov ne izključuje pravice stranke do zahteve, da jo ILIRIKA obravnava kot stranko, za katero se uporabljajo določbe ZTFI-1, navedene v 10. členu teh Politik in postopkov za vse ali posamezne vrste storitev, produktov ali poslov. Če stranka zahteva višjo raven varstva se smiselno spremenijo spremenijo pogoji pogodbe o investicijskih storitvah za to stranko.

Če ILIRIKA obravnava primerno nasprotno stranko hkrati tudi kot profesionalno stranko v skladu z 246. do 248. členom ZTFI-1, je s pogodbo dovoljeno izključiti ali omejiti uporabo drugih določb oddelka 7.2 ZTFI-1, razen določb ZTFI-1, kot so navedene v 10. členu teh Politik in postopkov.

ILIRIKA mora pred izvršitvijo naročila za stranke iz 9. člena teh Politik in postopkov od takšne stranke pridobiti izrecno soglasje, da jo ILIRIKA obravnava kot primerno nasprotno stranko, ki je lahko dano bodisi kot splošno soglasje za vse ali le za posamezne vrste storitev, produktov ali poslov.

Če namerava ILIRIKA 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.

5. Prehodna in končna določba

12. člen

Te Politike in postopki začnejo veljati 01.09.2020 in nadomeščajo vse prej veljavne Politike in postopke razvrščanja strank. Te Politike in postopki se objavijo na spletni strani ILIRIKE www.ilirika.si.

V Ljubljani, 27.08.2020

ILIRIKA borzno posredniška hiša d.d., Ljubljana
Uprava družbe