

Na podlagi 210. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 67/2007 in nadaljnji; v nadaljevanju: ZTFI) je uprava BKS Bank AG, Bančna podružnica Ljubljana (v nadaljevanju: banka) sprejela

## **POLITIKO IN POSTOPKE RAZVRŠČANJA STRANK**

### **1. člen**

S to politiko banka na podlagi 210. člena ZTFI razvršča svoje stranke na profesionalne, neprofesionalne ter primerne nasprotne stranke ter opredeljuje postopke in politiko razvrščanja strank.

### **2. člen**

#### **(profesionalna stranka)**

Kot 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, 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,
  - 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 nadsacionalne 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**

#### **(obravnavna profesionalnih strank)**

Banka stranko, ki ustreza kriterijem iz 2. člena te politike pred njeno razvrstitvijo med profesionalne stranke, obvesti o tem:

- da se po podatkih, s katerimi razpolaga, šteje, da je stranka profesionalna stranka in da jo bo obravnavala kot tako, če se banka in stranka ne bosta dogovorili drugače,
- da lahko stranka zahteva, da se obravnava kot neprofesionalna stranka oziroma, da se obravnava kot neprofesionalna stranka za vse ali posamezne investicijske storitve ali posle ali vrste produktov in da se temu ustrezno spremenijo pogoji pogodbe o investicijskih storitvah na način, da ji bo zagotovljena višja raven varstva do katere so upravičene neprofesionalne stranke.

### **4. člen**

#### **(neprofesionalna stranka)**

Vse ostale stranke, ki jih banka ne bo obravnavala kot profesionalne, banka razvršča med neprofesionalne stranke.

Neprofesionalne stranke lahko zahtevajo obravnavo kot profesionalno stranko za vse ali posamezne storitve ali posle oziroma za vse ali posamezne vrste produktov ali poslov pri čemer morajo 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 banki.

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

- stranka je banki 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 banke pisno opozorilo o odpovedi varstva in drugih pravic do katerih so upravičene neprofesionalne stranke v skladu z določbami ZTFI in Splošnimi pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti,
- stranka je predložila banki pisno izjavo, da razume posledice izgube varstva in pravic iz 2. alinee tega odstavka.

## **5. člen** **(primerna nasprotna stranka)**

Primerne nasprotne 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 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 in
- osebe iz drugega odstavka 34. člena ZTFI.

Banka lahko kot primerno nasprotno stranko obravnava tudi:

- osebe tretje države, ki so enakovredne osebam iz prvega odstavka in
- druge družbe države članice, ki izpolnjuje vnaprej določene sorazmerne zahteve, ki vključujejo količinske pragove.
- družbe tretje države, ki izpolnjuje vnaprej določene sorazmerne zahteve, ki vključujejo količinske pragove.

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 sklenila z banko in drugih listin, ki določajo medsebojne pravice in obveznosti banke in strank ter drugih pogojev, pod katerimi banka opravlja storitve za to stranko. (sedmi odstavek 202. člena ),
- informacijah in tržnih sporočilih banke strankam (212. člen ),
- pojasnilnih obveznosti banke 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 izvrševanje naročil strank (228. člen),
- spremljanju in ocenjevanju učinkovitosti politike izvrševanja naročil (239. člen),
- postopkih in ukrepih za izvrševanje naročil stran (231. člen).

Če banka obravnava primerno nasprotno stranko hkrati tudi kot profesionalno stranko v skladu z 207. do 210. členom ZTFI, je s pogodbo dovoljeno izključiti ali omejiti uporabo drugih določb oddelka 7.2. ZTFI.

Banka mora pred izvršitvijo naročila za družbo iz 1.odstavka tega člena od takšne stranke pridobiti izrecno soglasje, da jo banka obravnava kot primerno nasprotno stranko, ki je lahko dano bodisi kot splošno soglasje za vse ali posamezne vrste storitev, produktov ali poslov.

Če namerava banka 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 nasprotne stranke skladno s 1. odstavkom tega člena ne izključuje pravice stranke do zahteve, da jo banka obravnava kot stranko, za katero se uporabljajo določbe ZTFI, navedene v 3. odstavku tega člena za vse ali posamezne vrste storitev, produktov ali poslov.

Če stranka zahteva višjo raven varstva se smiselno spremenijo pogoji poslovanja.

## **6. člen** **(Prehodna in končna določba)**

Politika stopi v veljavo z dnem sprejema in se uporablja od 01.01.2010 dalje.

Politika je objavljena na spletnih straneh banke.

Ljubljana, 31.12.2009

Vodstvo podružnice