

Na podlagi 249. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/2018 in nadaljnji; v nadaljevanju: ZTFI) je uprava BKS Bank AG, Bančna podružnica (v nadaljevanju: banka), sprejela

POLITIKO IN POSTOPKE RAZVRŠČANJA STRANK

1. člen

S to politiko banka na podlagi 249. člena ZTFI razvršča svoje stranke na profesionalne, neprofesionalne in primerne nasprotne stranke ter opredeljuje postopke in politiko razvrščanja strank.

2. člen

(profesionalna stranka)

Kot profesionalne stranke se v skladu z 246. 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 opredeljena v 4. točki prvega odstavka 4. člena 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 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.

3. člen

(obravnavanje 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;
- 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.

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

Neprofesionalne stranke lahko zahtevajo obravnavo kot profesionalna stranka 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.

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

- stranka je banki predložila pisno zahtevo, da jo začne ta obravnavati kot profesionalno stranko, in dokazila, iz katerih izhaja, da izpolnjuje merila za profesionalno stranko;
- stranka je od banke prejela 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 banki predložila pisno izjavo, da razume posledice izgube varstva in pravic iz 2. alineje tega odstavka.

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

Primerne nasprotne stranke so naslednje osebe držav članic:

- investicijska podjetja;
- kreditne institucije;
- druge nadzorovane finančne družbe držav članic;
- 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.

Banka lahko kot primerno nasprotno stranko obravnava tudi:

- osebe tretje države, ki so enakovredne osebam iz prvega odstavka;
- 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 naslednje določbe ZTFI:

- sedmi odstavek 237. člena (vodenje evidenc in dokumentacije);
- tretji in četrti odstavek 250. člena (profesionalna skrbnost borznoposredniške družbe);
- prvi, drugi in deseti do osemnajsti odstavki 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).

Če banka primerno nasprotno stranko hkrati obravnava tudi kot profesionalno stranko v skladu z 246. do 249. 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. Soglasje je lahko dano bodisi kot splošno soglasje za vse storitve bodisi kot soglasje za 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 pogoji poslovanja smiselno spremenijo.

6. člen **(prehodna in končna določba)**

Politika stopi v veljavo, ko jo sprejme vodstvo banke. Uporabljati se začne naslednji dan po objavi na spletni strani banke www.bksbank.si. Enako velja za vse spremembe in dopolnitve te politike.

Ljubljana, maj 2019

Vodstvo podružnice

BKS Bank AG, Celovec, Avstrija,
BKS Bank AG, Bančna podružnica

Priloga št. 1

BKS Bank AG, Celovec, Avstrija,
BKS Bank AG, Bančna podružnica _____

Datum: _____

IZJAVA STRANKE

Spodaj podpisana stranka, _____, številka računa _____, zahtevam, da me BKS Bank AG, Celovec, Avstrija, BKS Bank AG, Bančna podružnica (v nadaljevanju banka), obravnava kot neprofesionalno stranko, in sicer:

- za vse storitve oziroma produkte, ki jih imam pri banki,
- samo za naslednjo vrsto storitve oziroma produkta oziroma posla:

_____.

(podpis stranke)

(Izpolni banka)

Prevzel: _____ Datum: _____ Podpis: _____

Priloga št. 2

BKS Bank AG, Celovec, Avstrija,
BKS Bank AG, Bančna podružnica _____

Datum: _____

Zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka ima pravni učinek odpovedi varstvu in drugim pravicam, ki jih KS Bank AG, Celovec, Avstrija, BKS Bank AG, Bančna podružnica (v nadaljevanju banka), neprofesionalnim strankam zagotavlja v skladu s Splošnimi pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti. Banka pri poslovanju s profesionalnimi strankami stranki ne posreduje informacij o banki, njenih storitvah, mestih sklepanja poslov in tveganjih, povezanih z naložbami v finančne instrumente.

ZAHTEVA ZA OBRAVNAVO KOT PROFESIONALNA STRANKA

Spodaj podpisana stranka, _____, številka računa _____, zahtevam, da me banka obravnava kot profesionalno stranko, in sicer:

- za vse storitve oziroma produkte, ki jih imam pri banki,
 samo za naslednjo vrsto storitve oziroma produkta oziroma posla:

_____.

Izjavljam, da sem sposobna sama sprejemati lastne investicijske odločitve in razumeti pomen tveganj, ki so povezana s temi odločitvami.

Izjavljam, da me je banka jasno in pisno opozorila o odpovedi varstvu in drugim pravicam, ki jih banka, zagotavlja neprofesionalnim strankam, in da **razumem posledice izgube varstva in pravic iz zgoraj navedenega opozorila.**

(podpis stranke)

(izpolni banka)

Prevzel: _____ Datum: _____ Podpis: _____

Priloga št. 3

BKS Bank AG, Celovec, Avstrija,
BKS Bank AG, Bančna podružnica _____

Datum: _____

IZJAVA STRANKE

Spodaj podpisana stranka, _____, številka računa _____, zahtevam, da me BKS Bank AG, Celovec, Avstrija, BKS Bank AG, Bančna podružnica (v nadaljevanju banka), obravnava kot profesionalno stranko, in sicer:

- za vse storitve oziroma produkte, ki jih imam pri banki,
- samo za naslednjo vrsto storitve oziroma produkta oziroma posla:

_____.

(podpis stranke)

(Izpolni banka)

Prevzel: _____ Datum: _____ Podpis: _____