

## Politika razvrščanja strank

### 1. Opredelitev pojmov in namen te politike

**Namen politike** razvrščanja obstoječih in potencialnih strank Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: Banke) je opredeliti posamezne kategorije strank, postopke prehoda med posameznimi kategorijami in posledice teh prehodov na raven varstva in pravic, ki jih Banka zagotavlja stranki, vse v skladu s poglavjem 7.2.1 Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/2018 z nadaljnjimi spremembami in dopolnitvami, v nadaljevanju: ZTFI-1).

Namen te politike je tudi določiti temeljna pravila za ugotavljanje znanja in izkušenj strank, pomembnih za vrsto investicijskih storitev ali produktov, ki jih banka ponuja, in so osnova za izvajanje pojasnilne obveznosti banke skladno z 254. členom ZTFI-1.

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. Kot stranka po tej politiki šteje tudi nasprotna stranka, s katero banka sklene posel o OTC-izvedenem finančnem instrumentu, ki skladno s 14. členom ZTFI-1 ne šteje za izvršitev naročila stranke.

**Profesionalna stranka** je stranka, ki ima ustrezno strokovno znanje in izkušnje, da lahko sama sprejema investicijske odločitve in oceni tveganja, povezana z njimi, in ki je v skladu z 246. do 248. členom ZTFI-1 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 276. členom ZTFI-1, vključno z izvrševanjem naročil pod najugodnejšimi pogoji za stranko.

Drugi pojmi, ki so uporabljeni v tej politiki, pomenijo, kakor je določeno v ZTFI-1.

### 2. Razvrščanje strank NLB d.d.

#### 2.1 Neprofesionalne stranke

2.1.1. V pogodbi z neprofesionalno stranko Banka upošteva vsa pravila varnega in skrbnega poslovanja pri opravljanju investicijskih storitev in poslov za stranke (kot so opredeljena v 245. do 313. členu ZTFI-1), razen če je v zvezi s posamezno določbo izrecno dopusten drugačen dogovor pogodbenih strank oziroma je drugačen dogovor v očitnem interesu stranke Banke.

2.1.2. 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 neprofesionalnih strank, 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-1

2.2.1. Za storitve, ki jih Banka nudi profesionalnim strankam se ne uporabljajo:

- šesti in sedmi odstavek 251. člena ZTFI-1 (Informacije o stroških in nadomestilih) – razen za storitve investicijskega svetovanja in gospodarjenja s finančnimi instrumenti;
- osmi odstavek 254. člena ZTFI-1 (Pravila o oceni ustreznosti zamenjave finančnih instrumentov v okviru storitve investicijskega svetovanja ali gospodarjenja s finančnimi instrumenti) in 258. člen ZTFI-1 (Obveznost poročanja stranki o opravljenih storitvah) – razen če stranke Banko pisno obvestijo, v elektronski ali papirni obliki, da želijo izkoristiti pravice iz navedenih členov.

2.2.2. V pogodbi s profesionalno stranko je mogoče izključiti oziroma omejiti uporabo še dodatnih pravil varnega in skrbnega poslovanja pri opravljanju investicijskih storitev in poslov za stranke (kot so opredeljena v 245. do 313. členu ZTFI-1).

2.2.3 Banka kot profesionalne stranke obravnava osebe, ki se v skladu z 246. členom ZTFI-1 štejejo za profesionalne stranke. Te 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 podjetji 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, opredeljenem v 4. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU,
  - drugi institucionalni vlagatelji.
- 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 države ali organi nacionalnih in 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.
- 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.

2.2.4 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.

2.2.5 Banka o obravnavi obvesti obstoječe in potencialne stranke, ki jih po ZTFI-1 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.

2.2.6 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.

2.2.7. Stranke, ki se po ZTFI-1 štejejo za profesionalne stranke in zahtevajo razvrstitev v kategorijo neprofesionalnih strank, ne pridejo v sistem za terjatve vlagateljev Banke v skladu z ZTFI-1.

### 2.3 Profesionalne stranke na zahtevo

2.3.1 Razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank lahko zahteva tudi oseba, ki po zakonu spada v kategorijo neprofesionalnih 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-1) 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 skladno z ZTFI-1 (pri profesionalnih strankah te pravice omejuje v obsegu in na način, kot je opredeljeno v splošnih pogojih poslovanja, ki se uporabljajo za posamezne pogodbe o opravljanju investicijskih storitev), ter odpovedi zajamčenim terjatvam vlagateljev. V primeru nasprotnih stranke, s katero banka sklene posel o OTC-izvedenem finančnem instrumentu, ki skladno s 14. členom ZTFI-1 ne šteje za izvršitev naročila stranke, ima zahteva za razvrstitev v kategorijo profesionalnih strank učinek odpovedi pravicam, ki jih imajo neprofesionalne stranke skladno z Uredbo (EU) št. 1286/2014.
- 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 razume pomen tveganj, povezanih s temi odločitvami, in preveri, če stranka izpolnjuje pogoje iz poglavja 2.3 te politike.
- e) Če Banka zahtevi stranke ugotovi in jo razvrsti v kategorijo profesionalnih strank, jo o tem pisno obvesti.

#### 2.4.2 Pogoji (izpolnjena morata biti najmanj dva od sledečih treh):

- a) stranka je že opravila več poslov znatne vrednosti (vrednost posla, ki presega običajne vrednosti poslov na tem trgu) na ustreznih trgih, s povprečno pogostnostjo najmanj deset poslov na trimesečje v zadnjem letu;
- b) vrednost portfelja njenih naložb v finančne instrumente, vključno z denarnimi depoziti, presega 500.000 eurov;

c) stranka najmanj eno leto dela ali je delala v finančnem sektorju na položaju, ki zahteva poznavanje poslov in storitev, ki jih namerava izvajati pri banki.

Zaradi preveritve dejanskega poznavanja poslov in produktov, glede katerih stranka zahteva prerazvrstitev, lahko Banka po lastni presoji izvede dodatne ukrepe, ki dajejo razumno zagotovilo, da je stranka sposobna sama sprejemati lastne investicijske odločitve in razumeti pomen tveganj, povezanih s temi odločitvami, kot npr. zahteva stranki, da predloži dodatne vprašalnike, ki preverjajo specifična zahtevana znanja o produktih ali storitvah, glede katerih stranka zahteva prerazvrstitev.

2.4.3 Stranka mora Banko sproti obveščati o vseh spremembah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na njeno trenutno razvrstitev, na naslov: NLB d.d., 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 stranko razvrsti v kategorijo neprofesionalnih strank in jo o tem pisno obvesti.

## 2.5 Primerna nasprotna stranka po ZTFI-1

2.5.1 Primerne nasprotne stranke so stranke, pri katerih se za izvršitev naročila oziroma za prodajo in nakup finančnih instrumentov ne uporabljajo spodaj naštetih določb ZTFI-1:

- 237. člen (Vodenje evidenc in dokumentacije)
- 250. člen (Profesionalna skrbnost borznoposredniške družbe)
- dvaindvajseti do štiriindvajseti odstavek 251. člena (Obveznosti borznoposredniške družbe, informacije za stranke in tržna sporočila)
- 254. do 257. člen (Pojasnilne obveznosti, Izjeme pri pojasnilnih obveznostih, Enakovredni trg v tretji državi, Pogodba o opravljanju investicijskih storitev in poslov),
- 258. člen (Obveznost poročanja stranki po opravljenih storitvah),
- 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).

V skladu z 276. členom ZTFI-1 se za primerne nasprotne stranke štejejo naslednje osebe držav članic:

- investicijsko podjetje,
- kreditna institucija,
- zavarovalnica oziroma pozavarovalnica,
- kolektivni naložbeni podjemi KNPVP in družbe, ki upravljajo te podjeme,
- pokojninski skladi in družbe, ki upravljajo te sklade,
- druge nadzorovane finančne družbe držav članic,
- osebe iz drugega odstavka 62. člena ZTFI-1, to so: 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.

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-1, navedene v točki 2.5.1. te politike. Če navedena oseba uresniči to pravico, pri čemer ne zahteva izrecno razvrstitve v kategorijo neprofesionalnih strank, jo Banka razvrsti v kategorijo profesionalnih strank, pri čemer Banka s pogodbo ne sme izključiti določb iz točke 2.5.1. 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 profesionalno stranko.

## 2.6 Druge družbe kot primerne nasprotne stranke po ZTFI-1

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 sorazmerne 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.

## 2.7 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. Ugotavljanje znanja in izkušenj pri posameznih kategorijah strank

**3.1 Profesionalne stranke** 3.1.1 Za stranke iz poglavja 2.2, ki se po ZTFI-1 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 opravila ustrezno presojo znanja in izkušenj stranke, ki ob upoštevanju značilnosti poslov in storitev Banke, glede katerih stranka zahteva prerazvrstitev, daje razumno zagotovilo, da je stranka sposobna sama sprejemati lastne investicijske odločitve in razumeti pomen tveganj, povezanih s temi odločitvami. V zvezi s posli in storitvami, pri katerih je Banka v tem postopku stranko prerazvrstila v kategorijo profesionalnih strank, Banki ni treba dodatno preverjati znanja in izkušenj.

#### 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 od stranke zahteva informacije o njenem znanju in izkušnjah, pomembnih za posamezno vrsto storitev in poslov ali produktov, ki jih stranka posreduje z izpolnjenim Vprašalnikom o znanju in izkušnjah (primernost), banka pa na osnovi prejetih informacij iz vprašalnika stranki poda opozorilo o primernosti. To obveznost lahko banka opusti v primerih in ob pogojih, ki so določeni v točki 3.2.4.

3.2.2 Če Banka v skladu s točko 3.2.1 te politike ugotovi, da posamezna investicijska storitev ali posel oziroma produkt ni 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 zanje ni primerna, in če stranka kljub temu potrdi, da želi skleniti posel v zvezi s to storitvijo/produktom.

3.2.3 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, jo mora Banka opozoriti, da zaradi take odločitve ne more oceniti, ali je določena investicijska storitev oziroma produkt primeren za to stranko.

3.2.4 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 podjetij UCITS ali
  - na druge nezapletene finančne instrumente, ki jih določi ali opredeljuje podzakonski akt, ki ureja opravljanje investicijskih in drugih storitev,
- 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 233. členom ZTFI-1.

#### 3.3 Primerna nasprotna stranka

3.3.1 Pri primernih nasprotnih strankah Banka skladno z 276. členom ZTFI-1 nima pojasnilnih dolžnosti, zato tudi ne preverja njihovega znanja in izkušenj.

3.3.2. Banka pri opravljanju investicijskih in pomožnih storitev za primerno nasprotno stranko ravna vestno, pošteno in z ustrežno profesionalno skrbnostjo ter ji da informacije, ki so poštene, jasne in nezavajajoče, pri čemer upošteva značilnosti primerne nasprotne stranke in njenih poslov.

### 4. Obveščanje Banke

4.1. 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., Trg republike 2, 1520 Ljubljana**

## 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.

<b>A</b>	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 držav članic, 4) zavarovalnice, pozavarovalnice, 5) kolektivni naložbeni podjemi KNPVP in družbe za upravljanje teh podjetij, 6) pokojninski skladi in družbe, ki upravljajo te sklade, 7) 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 in statutom ESCB in Evropske centralne banke, ali opravljajo enakovredne naloge v skladu s predpisi drugih držav članic.
V primeru, da ste obkrožili točko A vas banka pri storitvah sprejemanja in posredovanja naročil, izvrševanja naročil in poslovanja za svoj račun obravnava kot <b>primerno nasprotno stranko</b> , pri ostalih investicijskih storitvah pa kot <b>profesionalno stranko</b> .	
<b>B</b>	Republika Slovenija in druge države ali organi nacionalnih in 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 (če niso vključeni v kategorijo oseb po točki A7 zgoraj).
<b>C</b>	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 podjetij (razen KNPVP in pokojninski skladi) ter pokojninske družbe. Druge osebe, ki morajo pridobiti ustrezno dovoljenje pristojnega nadzornega organa države članice ali tretje države oziroma drugače pridobiti pravico delovati na finančnih trgih in niso vključene pod točko A, in sicer: 1) osebe, ki trgujejo z blagom in izvedenimi finančnimi instrumenti na blago, 2) lokalna podjetja v pomenu, opredeljenem v 4. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU, 3) drugi institucionalni vlagatelji.
<b>D</b>	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 dosega 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 <b>profesionalno stranko</b> .	
<b>E</b>	Oseba, ki ne zapade v nobeno od kategorij oseb od A do D.
V primeru, da ste obkrožili točko E vas banka za vse investicijske storitve obravnava kot <b>neprofesionalno stranko</b> .	

### 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 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 bili pomembni za drugačno razvrstitev kot stranke.«

Dne: \_\_\_\_\_

Dne: \_\_\_\_\_

Naziv in šifra OE: \_\_\_\_\_

Stranka: \_\_\_\_\_  
(podpis)

NLB d.d.: \_\_\_\_\_  
(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:

- 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-1** – Zahteva za obravnavo kot neprofesionalna stranka in skupaj z dopisom naslovite na NLB d.d., Trg republike 2, 1520 Ljubljana.
- Če želite, da vas banka obravnava kot profesionalno stranko, izpolnite **Obr. 2 ZTFI-1** – Zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka, oz. Obr.2a ZTFI-1 – Zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka pri poslih z OTC-izvedenimi finančnimi instrumenti, in ga skupaj z dopisom naslovite na NLB d.d., Trg republike 2, 1520 Ljubljana.
- Če ste obkrožili točko A in želite, da vas banka tudi za storitve borznega posredovanja in poslovanja za svoj račun obravnava kot profesionalno ali neprofesionalno stranko, naslovite pisno zahtevo z dopisom banki na naslov: NLB d.d., 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-1 in velja kot pisna seznanitev stranke z njeno razvrstitvijo po ZTFI-1. 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 lasni 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

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 vprašalnika, banka ne more oceniti, ali ima stranka primerna znanja in izkušnje za obravnavo kot profesionalna stranka.
2. Banka stranko opozarja, da ima zahteva stranke za profesionalno obravnavo pravni učinek odpovedi varstvu in drugim pravicam, ki jih banka zagotavlja neprofesionalnim strankam skladno z ZTFI-1 (pri profesionalnih strankah te pravice omejuje v obsegu in na način, kot je opredeljeno v splošnih pogojih in v ZTFI-1), in odpovedi zajamčenim terjatvam vlagateljev v skladu z ZTFI-1.
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. Izpolnjen vprašalnik velja kot pisna zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka. Zaradi preveritve dejanskega poznavanja poslov in produktov, glede katerih stranka zahteva prerazvrstitev, lahko Banka od podpisnika te Zahteve in osebe, ki bo v imenu nasprotne stranke pooblaščenca za sklepanje teh poslov in produktov, zahteva izpolnitev dodatnega vprašalnika o poznavanju teh poslov in produktov.

### Izjava o odpovedi varstvu

»S podpisom potrjujem, da razumem posledice odpovedi varstvu pravicam, ki jih banka skladno z ZTFI-1 zagotavlja neprofesionalnim strankam (pri profesionalnih strankah te pravice omejuje v obsegu in na način, kot je opredeljeno v splošnih pogojih in v ZTFI-1), in odpovedi zajamčenim terjatvam vlagateljev v skladu z ZTFI-1.«

### 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., 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 izpolnite

Želite, da vas banka obravnava kot:

**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:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

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 10.000 eurov), s povprečno pogostostjo najmanj 10 poslov na tromesečje v zadnjem letu?  
DA NE
3. Ali ste ustrezno strokovno usposobljeni ter imate najmanj eno leto izkušenj pri delu v finančnem sektorju na položaju, ki zahteva poznavanje poslov in storitev, ki jih boste opravljali z banko?
  - a. zakoniti zastopnik:  
DA NE
  - b. vodilni delavec, odgovoren za področje poslovanja s finančnimi instrumenti:  
DA NE
  - c. oseba, pooblaščenca za sklepanje poslov/transakcij (samo mikro<sup>1</sup> in majhne<sup>2</sup> družbe):  
DA NE

### 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 10.000 eurov), s povprečno pogostostjo najmanj 10 poslov na tromesečje v zadnjem letu?  
DA NE

<sup>1</sup>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.

<sup>2</sup>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.

## Zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka pri poslih z OTC-izvedenimi finančnimi instrumenti

Naziv podjetja : \_\_\_\_\_

Matična številka: \_\_\_\_\_

Stalno bivališče/Sedež: \_\_\_\_\_

Ime in priimek zakonitega

zastopnika:

ali pooblaščenca:

Ime in priimek pooblastitelja

(zakoniti zastopnik): \_\_\_\_\_

Datum pooblastitve: \_\_\_\_\_

### Opozorila

1. Zahtevo lahko v imenu nasprotne stranke izpolnjuje in podpiše zakoniti zastopnik ali drug vodilni delavec, ki je pri nasprotni stranki odgovoren za sklepanje OTC-izvedenih finančnih instrumentov.
2. Če nasprotna stranka ne želi posredovati informacij in potrebnih podatkov, kot so navedeni spodaj, banka ne more oceniti, ali ima nasprotna stranka primerna znanja in izkušnje za obravnavo kot profesionalna stranka.
3. Banka nasprotno stranko opozarja, da ima zahteva stranke za profesionalno obravnavo pravni učinek odpovedi pravicam, ki jih imajo neprofesionalne stranke skladno z Uredbo (EU) št. 1286/2014.
4. Banka bo podatke obdelovala za namen ocene, ali ima nasprotna stranka primerna znanja in izkušnje za obravnavo kot profesionalna stranka. Hranila jih bo skupaj s pogodbeno dokumentacijo o nasprotni stranki. Banka nasprotni stranki zagotavlja varstvo osebnih in drugih podatkov, ki jih je le-ta razkrila v svojih odgovorih, v skladu z zakonodajo, ki ureja varstvo osebnih podatkov, ZTFI-1 ter drugimi ustreznimi predpisi in jih brez predhodnega pisnega soglasja nasprotne stranke ne bo posredovala tretjim osebam.
5. Izpolnjen vprašalnik velja kot pisna zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka. Zaradi preveritve dejanskega poznavanja OTC-izvedenih finančnih instrumentov lahko Banka od podpisnika te Zahteve in osebe, ki bo v imenu nasprotne stranke pooblaščenca za sklepanje OTC-izvedenih finančnih instrumentov, zahteva izpolnitev dodatnega vprašalnika o poznavanju finančnih instrumentov.
6. Banka bo nasprotno stranko posebej obvestila o svoji odločitvi glede te Zahteve: bodisi da jo bo razvrstila kot profesionalno stranko in za katere vrste OTC-izvedenih finančnih instrumentov, bodisi da bo njeno zahtevo za profesionalno obravnavo zavrnila.
7. Prerazvrstitev v kategorijo profesionalnih strank učinkuje od dneva odobritve te Zahteve.

### Vaša zahteva

Želite, da vas banka obravnava kot profesionalno stranko v skladu s Politiko razvrščanja strank banke (ustrezno obkrožite):

- a) Za vse vrste OTC-izvedenih finančnih instrumentov
- b) Za sledeče vrste OTC izvedenih finančnih instrumentov: \_\_\_\_\_

### Podatki

Prosimo, ustrezno obkrožite oz. dopolnite:

4. Ali vrednost portfelja vaših naložb nasprotne stranke v finančne instrumente, vključno z denarnimi depoziti, presega 500.000 eurov?

DA

NE

5. Ali je nasprotna stranka opravila več poslov z OTC izvedenimi finančnimi instrumenti znatne vrednosti (nad 50.000 eurov pri valutnih, nad 100.000 eurov pa pri obrestnih OTC izvedenih finančnih instrumentih), s povprečno pogostostjo najmanj 10 poslov na tromesečje v zadnjem letu?

DA

NE



6. Ali najmanj eno leto delate ali ste delali v finančnem sektorju (kot je na primer banka, zavarovalnica ipd.) na položaju, ki zahteva poznavanje OTC izvedenih finančnih instrumentov?

DA

NE

a) Če ste odgovorili »DA«, navedite, kje delate oz. ste delali, kako dolgo in na kakšnem položaju:

\_\_\_\_\_

b) Če bo za sklepanje OTC izvedenih finančnih instrumentov v imenu nasprotne stranke pooblaščen (tudi) druga oseba, navedite:

Ime in priimek pooblaščenih oseb: \_\_\_\_\_

Ali ta oseba najmanj eno leto dela ali je delala v finančnem sektorju na položaju, ki zahteva poznavanje OTC izvedenih finančnih instrumentov?

DA

NE

Če ste odgovorili z »DA« navedite, kje dela oz. je delala, kako dolgo in na kakšnem položaju:

\_\_\_\_\_

#### Izjava o odpuščanju odgovornosti

»S podpisom potrjujem, da razumem posledice odpuščanja učinku odpuščanja pravicam, ki jih imajo neprofesionalne stranke skladno z Uredbo (EU) št. 1286/2014.«

#### Izjava o resničnosti podatkov

»S podpisom potrjujem resničnost navedenih podatkov in informacij, ter se zavedam, da odgovori kažejo na stopnjo poznavanja OTC-izvedenih finančnih instrumentov in z njimi povezanih tveganj ter na izkušnje pri poslovanju z njimi. 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 sem jih podal(-a) v tej Zahtevi.«

Dne: \_\_\_\_\_

**Nasprotna stranka:** \_\_\_\_\_

(Podpis zakonitega zastopnika ali drugega vodilnega delavca, ki je pri nasprotni stranki odgovoren za sklepanje OTC-izvedenih finančnih instrumentov)

**Podpisano Zahtevo skupaj z izpolnjenim vprašalnikom o poznavanju finančnih instrumentov posredujte na naslov: NLB d.d., Trgovanje s finančnimi instrumenti, Trg republike 2, 1520 Ljubljana.**

## Primernost storitve za stranke

### I/A Vprašalnik o znanju in izkušnjah (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:

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 **254. členu Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1)**, v skladu s katerim mora banka od stranke pridobiti informacije o njenem znanju in izkušnjah, da bi lahko ocenila primernost 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 primernost produktov za stranko, ki jih slednja naroča pri banki. 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-1 ter drugimi ustreznimi predpisi.

3. Oceno primernosti investicijske storitve oziroma posla 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, druge podobne pogodbe ali pravne podlage za izvedbo investicijske storitve oziroma posla s finančnim instrumentom v skladu z ZTFI-1.

4. Stranka se lahko odloči, da ne bo izpolnila vprašalnika in/ali ne bo dala popolnih informacij glede svojega znanja in izkušenj (tako da pusti vprašalnik delno ali v celoti prazen in ga podpiše), banka stranko izrecno opozarja, da banka v tem primeru ne more oceniti, ali je vrsta investicijskih storitev ali produktov, ki jih ponuja stranki ali jih namerava stranka naročiti, zanjo primerna. Enako banka stranko izrecno opozori, če na podlagi informacij in podatkov, ki jih prejme od stranke na podlagi izpolnjenega vprašalnika, oceni, da investicijska storitev oziroma produkt ni primeren 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 neprimeren. Hkrati z oddajo naročila oziroma sklenitvijo transakcije stranka potrjuje, da se zaveda tveganj, ki izhajajo iz neprimernega produkta ter da jo je banka na to opozorila in pri tem stranka prevzema vsa tveganja, ki lahko nastanejo zaradi neprimerne produkta/storitve za stranko.

5. Ne glede na rezultat izpolnjenega vprašalnika o znanju in izkušnjah, lahko banka na pobudo stranke opravlja investicijske storitve in posle, ki pomenijo samo izvrševanje ali sprejemanje in posredovanje naročil stranke, in sicer v zvezi z nezapletenimi finančnimi instrumenti iz 255. člena ZTFI-1. Banka stranko opozarja, da pri opravljanju teh storitev ni dolžna opraviti ocene primernosti finančnih instrumentov ali storitev, s čemer stranka ne pridobi povezanega varstva (opozoril o morebitni neprimerne finančnega instrumenta ali storitve za stranko). Stranka pri tem prevzema vsa tveganja, ki lahko nastanejo zaradi neprimerne finančnega instrumenta ali 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 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 za izvajanje pogodbe o opravljanju investicijskih storitev oziroma poslov.«

Dne: \_\_\_\_\_

Stranka: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(podpis stranke/zakonitega zastopnika/pooblaščenca)

Prosimo ustrezno označite:

	Manj kot V. stopnja	V. stopnja	VI. stopnja	VII. stopnja	Več kot VII. stopnja
<b>Stopnja izobrazbe</b> (fizične osebe oz. zakonitega zastopnika pravne osebe)					
				DA	NE
<b>Delo, ki ga opravljam oz. sem ga opravljal/a v preteklosti</b> (fizična oseba, ki izpolnjuje vprašalnik)		zahteva znanje za poslovanje s finančnimi instrumenti			

1. Označite, s katerimi finančnimi instrumenti ste seznanjeni in kolikšen obseg transakcij ste v preteklosti izvedli s posameznim finančnim instrumentom.

Svojo seznanjenost s finančnimi instrumenti boste dodatno potrdili z izbiro pravilne trditve v nadaljevanju.

	Ali ste seznanjeni z instrumentom? (prosimo označite)	Kako pogosto ste izvršili transakcijo s posameznim instrumentom? (prosimo označite)							
		NISEM	SEM DELOMA	SEM DOVOLJ	NIKOLI	ZELO REDKO	REDKO	VČASIH	POGOSTO
		<i>Prosimo, da za označen finančni instrument izberite pravilno trditev v spodnji tabeli</i>				(enkrat na 5 let)	(nekajkrat v 5 letih)	(nekajkrat letno)	(mesečno ali tedensko)
1	Lastniški finančni instrumenti (delnice) – uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF								
2	Dolžniški finančni instrumenti (državni vrednostni papirji, podjetniške obveznice, komercialni zapisi) – uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF								
3	Ostali dolžniški finančni instrumenti (kot npr. z vgrajenimi opcijami, predčasni odpoklic, možnost zamenjave, možnost spremembe obrestne mere...) – uvrščeni na organizirani trg /MTF/OTF								
4	Investicijski sklad (KNPVP, vzajemni skladi, investicijske družbe...) – uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF								
5	Ostali investicijski skladi (kot npr. NE-KNPVP, ameriški ETF, alternativni skladi...) – uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF								
6	Izvedeni finančni instrumenti – uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF								
7	Finančni instrumenti z vzvodom								

8	Lastniški finančni instrumenti (delnice) – niso uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF							
9	Dolžniški finančni instrumenti – niso uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF							
10	Izvedeni finančni instrumenti – niso uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF							

**Oznaka seznanjenosti v sivem polju v zgornji tabeli (kolona SEM DELOMA oz. SEM DOVOLJ) zahteva, da:**

- v tej tabeli pri tistem finančnem instrumentu oz. tistih instrumentih (enake zaporedne številke)
- označite ENO od treh trditev, za katero menite da je pravilna

		Trditev 1	Trditev 2	Trditev 3
1	Lastniški finančni instrumenti (delnice) – uvrščeni na organizirani trg/ MTF/OTF	Delnice, uvrščene v trgovanje na borzo, so manj tvegane od obveznic.	Z nakupom delnice imam glasovalno pravico in pravico do udeležbe pri dobičku (dividenda).	Ob prodaji delnice vedno dobim povrnjen vsaj vloženi denar.
2	Dolžniški finančni instrumenti (državni vrednostni papirji, podjetniške obveznice, komercialni zapisi) – uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF	Dospelost obveznic je vedno krajša od enega leta.	Obrestna mera pri obveznici je vedno spremenljiva.	Donos obveznice je sestavljen iz obresti (v času, ko sem lastnik) in pozitivne/negativne razlike pri prodaji.
3	Ostali dolžniški finančni instrumenti (kot npr. z vgrajenimi opcijami, predčasni odpoklic, možnost zamenjave, možnost spremembe obrestne mere...) – uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF	Če ima dolžniški finančni instrument vgrajeno opcijo, ga vlagatelj lahko spremeni v lastniški finančni instrument.	Zamenljiva obveznica nima nobenih lastnosti izvedenih finančnih instrumentov.	Postopek zamenjave obveznice v delnico je mogoč večkrat.
4	Investicijski sklad (KNPVP, vzajemni skladi, investicijske družbe...) – uvrščeni na organizirani trg/ MTF/OTF	Investicijski sklad je ena delnica podjetja.	Investicijski skladi so lahko bolj tvegani (delniški skladi) ali manj tvegani (obvezniški skladi).	Pri nakupu sam povem, katere vrednostne papirje hočem imeti v svojem inv. skladu.
5	Ostali investicijski skladi (kot npr. NE-KNPVP, ameriški ETF, alternativni skladi...) – uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF	Z ETF-i se ne trguje na borzah.	Nakup ETF na borzi je vedno po čisti vrednosti sredstev (NAV).	ETF so indekсни investicijski skladi, s katerimi se trguje po tržnih cenah.
6	Izvedeni finančni instrumenti – uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF	Izvedeni finančni instrumenti so zapleteni in bolj tvegani finančni instrumenti.	Izvedeni finančni instrumenti se ne uporabljajo za prevzemanje tveganj (špekulacije).	Cene izvedenih finančnih instrumentov niso odvisne od cen osnovnih instrumentov.
7	Finančni instrumenti z vzvodom	Finančni instrumenti z vzvodom nikoli ne kotirajo na borzi.	Vedno izgubimo/pridobimo več, kot je sprememba cene osnovnega finančnega	Ne vsebujejo tveganja hitre izgube denarja.

					instrumenta.		
8	Lastniški finančni instrumenti (delnice) – niso uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF		Delnice, ki niso uvrščene v trgovanje na borzi, se praviloma težje prodajo kot delnice, uvrščene na borzi.		Stopnja donosa pri delnicah je praviloma nižja, kot pri obveznicah.		Delnice, ki niso uvrščene v trgovanje na borzi, lastniku ne zagotavljajo udeležbe pri dobičku (dividende).
9	Dolžniški finančni instrumenti – niso uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF		Podjetniške obveznice nikoli ne kotirajo na organiziranih trgih/MTF/OTF.		Donos dolžniških vrednostnih papirjev, ki ne kotirajo na organiziranih trgih/MTF/OTF, je praviloma višji od tistih, ki kotirajo na organiziranih trgih/MTF.		Cene dolžniških vrednostnih papirjev, ki ne kotirajo na organiziranih trgih/MTF/OTF, so praviloma manj transparentne od tistih, ki kotirajo na organiziranih trgih/MTF.
10	Izvedeni finančni instrumenti – niso uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF		OTC izvedeni finančni instrumenti so standardizirani in se z njimi trguje na organiziranem trgu.		Večina poslov z izvednimi finančnimi instrumenti se opravi na neorganiziranih trgih – OTC.		Ternimski posli (Futures) se najpogosteje sklepajo na neorganiziranih trgih – OTC.



2. Označite vrednost vseh vaših sklenjenih transakcij v zadnjih 5 letih.

	Vrednost transakcij v zadnjih 5 letih
Nisem sklenil/a nobene transakcije	
Do 10.000 eurov	
Od 10.001 – 25.000 eurov	
Od 25.001 – 100.000 eurov	
Od 100.001 – 1.000.000 eurov	
Nad 1.000.000 eurov	

**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 primerni za vas.

<b>Finančni instrument</b>	<b>Primernost</b>
Lastniški finančni instrumenti (delnice) – uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF	
Dolžniški finančni instrumenti (državni vrednostni papirji, podjetniške obveznice, komercialni zapisi) – uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF	
Ostali dolžniški finančni instrumenti (kot npr. z vgrajenimi opcijami, predčasni odpoklic, možnost zamenjave, možnost spremembe obrestne mere...) – uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF	
Investicijski sklad (KNPVP, vzajemni skladi, investicijske družbe...) – uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF	
Ostali investicijski skladi (kot npr. NE-KNPVP, ameriški ETF, alternativni skladi...) – uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF	
Izvedeni finančni instrumenti – uvrščeni na organizirani trg/ MTF/OTF	
Finančni instrumenti z vzvodom	
Lastniški finančni instrumenti (delnice) – niso uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF	
Dolžniški finančni instrumenti – niso uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF	
Izvedeni finančni instrumenti – niso uvrščeni na organizirani trg/MTF/OTF	

Stranka prevzame 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 primerni za stranko.

Datum: \_\_\_\_\_

**Naziv in Šifra OE:** \_\_\_\_\_  
**NLB d.d:** \_\_\_\_\_

(ime in priimek)

(podpis)

Opozorilo I/B se posreduje stranki, .

V primeru, da stranka prejme opozorilo I/B neposredno od komercialista, stranka s podpisom potrdi prejem opozorila.

**Stranka:**\_\_\_\_\_  
(podpis stranke/zakonitega zastopnika/pooblaščenca)

## 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: \_\_\_\_\_

NLB d.d.:

(podpis)

(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 \_\_\_\_\_

Identification/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: \_\_\_\_\_

## Zahteva za obravnavo kot profesionalna 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): \_\_\_\_\_

Zahtevam, da me banka v skladu s Politiko razvrščanja strank NLB d.d. obravnava kot profesionalno stranko pri vseh investicijskih storitvah, ki jih nudi.

Dne: \_\_\_\_\_

Dne: \_\_\_\_\_

**Naziv in šifra OE:** \_\_\_\_\_

**Stranka:** \_\_\_\_\_  
(podpis)

**NLB d.d.:** \_\_\_\_\_  
(ime in priimek) (podpis)