



## **Politika in postopki razvrščanja strank**

**Maribor, 05.10.2020**

Kazalo

1. SPLOŠNE DOLOČBE.....	- 3 -
2. PROFESIONALNA STRANKA .....	- 3 -
3. NEPROFESIONALNA STRANKA.....	- 4 -
4. ZAHTEVA ZA OBRAVNAVO KOT PROFESIONALNA STRANKA .....	- 4 -
5. KONČNA DOLOČBA.....	- 5 -

## 1 SPLOŠNE DOLOČBE

Politika opredeljuje pravila in postopke razvrščanja strank za katere SAVA INFOND d.o.o. (družba) opravlja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti. Stranke se v skladu s to politiko razvrščajo na profesionalne in neprofesionalne stranke.

Stranka je vsaka fizična ali pravna oseba ali celota premoženja, ki nima pravne osebnosti, za katero družba opravlja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti.

## 2 PROFESIONALNA STRANKA

Družba kot profesionalne stranke obravnava stranke, ki se kot take štejejo po 246. členu ZTFI-1. Te stranke so:

- S** 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, podjetja, ki opravlja samo naslednje posle:
    - trguje na trgih izvedenih finančnih instrumentov in na denarnih trgih za svoj račun izključno z namenom varovanja svojih pozicij ne teh trgih izvedenih finančnih instrumentov oziroma za račun drugih članov teh trgov in
    - za obveznosti tega podjetja iz teh poslov jamčijo poravnalni člani teh trgov tako, da prevzemajo odgovornost za izpolnitev pogodb, ki jih je sklenilo lokalno podjetje,
  - drugi institucionalni vlagatelji,
- S** 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 dosega 40.000.000 eurov,
  - vrednost njihovega lastnega kapitala dosega 2.000.000 eurov,
- S** 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,
- S** drugi institucionalni vlagatelji, katerih redna dejavnost je vlaganje v finančne instrumente, vključno s subjekti, ki se ukvarjajo s sekuritizacijo premoženja ali drugimi posli financiranja.

Družba stranke iz predhodnega odstavka obravnava kot profesionalne stranke, razen če ta zahteva, da se jo obravnava kot neprofesionalno stranko.

Družba bo stranko iz prvega odstavka, preden zanjo začne opravljati storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti obvestila:

- S** da se ta po podatkih, s katerimi družba razpolaga, šteje, da je profesionalna stranka in da jo bo obravnavala kot tako, če se družba in stranka ne bosta dogovorili drugače,
- S** da ta lahko zahteva, da se obravnava kot neprofesionalna stranka in da se ustrezno spremenijo pogoji pogodbe o investicijskih storitvah in poslih, tako da ji bo zagotovljena višja raven varstva, ki se uporablja za neprofesionalne stranke.

Če stranka iz prvega odstavka te točke zahteva višjo raven varstva, mora pisna pogodba o gospodarjenju s finančnimi instrumenti, ki jo skleneta družba in stranka, določati:

- S** da se stranka obravnava kot neprofesionalna stranka in
- S** ali se obravnava iz prejšnje točke uporablja za vse ali posamezne storitve ali posle oziroma za vse ali posamezne vrste produktov ali poslov.

Prejšnji odstavek se smiselno uporablja tudi za osebo, ki jo družba obravnava kot profesionalno stranko na njeno zahtevo v skladu z 247. in 248. členom Zakona o trgu finančnih instrumentov-1.

Stranke, ki jih družba obravnava kot profesionalne stranke, morajo družbo obveščati o vseh spremembah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na njihovo trenutno razvrstitev.

Če družba na podlagi obvestila stranke ali na podlagi drugih informacij, s katerimi razpolaga, ugotovi, da stranka ne izpolnjuje več pogojev, na podlagi katerih jo je družba začela obravnavati kot profesionalno stranko, opravi ustrezne postopke, da se stranka začne obravnavati kot neprofesionalna stranka.

### **3 NEPROFESIONALNA STRANKA<sup>1</sup>**

Vse stranke, ki niso razvrščene kot profesionalne stranke se obravnavajo kot neprofesionalne stranke.

### **4 ZAHTEVA ZA OBRAVNAVO KOT PROFESIONALNA STRANKA**

Družba stranko prične obravnavati kot profesionalno stranko, če:

- S** je stranka je dala pisno zahtevo, v kateri je izrecno navedla, da želi obravnavo kot profesionalna stranka na splošno ali glede v zahtevi določene posamezne storitve oziroma posla ali glede v zahtevi določene vrste storitev oziroma produktov,
- S** družba je stranki dala jasno pisno opozorilo o varstvu in pravicah iz četrtega odstavka 247. člena ZTFI-1 ter o pravicah na podlagi jamstva za terjatve vlagateljev, ki jih stranka lahko izgubi z obravnavo kot profesionalna stranka,
- S** stranka v posebnem zapisu, ki ni obsežen v pogodbi o storitvah, da pisno izjavo, da razume posledice izgube varstva in pravic iz prejšnje točke.

---

<sup>1</sup> V skladu z določili Splošnih pogojev poslovanja s finančnimi instrumenti, družba opravlja storitev gospodarjenja samo za profesionalne stranke.

Politika in postopki razvrščanja strank


Družba mora pred obravnavo stranke kot profesionalne izvesti presojo strokovnega znanja in izkušenj, iz katere izhaja razumno zagotovilo, da je stranka sposobna sprejemati lastne investicijske odločitve in razumeti tveganja teh odločitev v skladu z 247. členom ZTFI-1, če ne gre za osebe iz 246. člena ZTFI-1.

## 5 KONČNA DOLOČBA

Politika in postopki razvrščanja strank stopijo v veljavo z dnem pridobitve dovoljenja za opravljanje storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti, 11.03.2021.

Maribor, 16.09.2020

predsednica uprave  
Jožica Palčič



član uprave  
mag. Samo Stonič

