

FIMA-VRIJEDNOSNICE d.o.o. Varaždin

Politika razvrstavanja klijenata

Dokument pripremili:	<ul style="list-style-type: none">▪ Martina Rončević, FIMA-VRIJEDNOSNICE d.o.o.
Dokument odobrili:	<ul style="list-style-type: none">▪ Martina Rončević, FIMA-VRIJEDNOSNICE d.o.o.▪ Snježana Mihinjač Horvat, FIMA-VRIJEDNOSNICE d.o.o.
Datum izrade:	31.03.2021.
Datum zadnje izmjene:	31.03.2021.

Investicijsko društvo FIMA-VRIJEDNOSNICE d.o.o., sa sjedištem u Varaždinu, Vrazova 25, OIB: 45194911051 (dalje u tekstu: Društvo), dana 31.03.2021. donijelo je interni akt kako slijedi:

POLITIKA RAZVRSTAVANJA KLIJENATA

I. UVODNE ODREDBE

Članak 1.

Ovom Politikom o razvrstavanju klijenata (dalje u tekstu: Politika) uređuje se postupak razvrstavanja klijenata Društva prije pružanja investicijskih usluga, s obzirom na njihovo znanje, iskustvo, financijsku situaciju i ulagačke ciljeve.

II. RAZVRSTAVANJE

Članak 2.

Društvo će, za potrebe pružanja usluga i to zaprimanja i prijenosa naloga u vezi s jednim ili više vrijednosnih papira, izvršavanja naloga za račun klijenata, upravljanja portfeljem vrijednosnih papira, investicijskog savjetovanja, te pohrane i administriranja vrijednosnih papira za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i sa skrbništvom povezane usluge, klijente razvrstati kao **male ulagatelje, profesionalne ulagatelje te kvalificirane nalogodavatelje**, te ih obavijestiti o kategoriji u koju su razvrstani.

Društvo će izvršiti razvrstavanje temeljem podataka prikupljenih od klijenta, u okviru dokumentacije i obrazaca potrebnih za uspostavu poslovnog odnosa, te uručiti klijentu obavijest o izvršenom razvrstavanju i dodijeljenoj kategoriji, nakon čega klijent sklapa ugovor u odnosu na traženu uslugu kojim potvrđuje da je suglasan s provedenim razvrstavanjem. Podatke dobivene od klijenta Društvo će smatrati vjerodostojnima, osim kada mu je poznato ili bi mu trebalo biti poznato da su podaci očito zastarjeli, netočni ili nepotpuni. Obveza je klijenta da obavijesti društvo o promjeni podataka potrebnih za uspostavu poslovnog odnosa, bez odgađanja.

Članak 3.

Društvo će sve svoje klijente koji: (i) ispunjavaju uvjete iz čl. 101. Zakona o tržištu kapitala (dalje: Zakon) razvrstati kao profesionalne ulagatelje, (ii) ispunjavaju uvjete iz čl. 116. ZTK-a razvrstati kao kvalificirane nalogodavatelje, dok će (iii) sve ostale klijente Društvo razvrstati kao male ulagatelje. Društvo će klijenta obavijestiti o kategoriji ulagatelja koju mu je dodijelilo te klijent sklapanjem odgovarajućeg ugovora, potpisom istog potvrđuje da je suglasan s provedenim razvrstavanjem.

III. PROFESIONALNI ULAGATELJI

Članak 4.

U skladu sa Zakonom, profesionalnim ulagateljem smatra se ulagatelj koji posjeduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganju i pravilnoj procjeni povezanih rizika.

U smislu Zakona, subjekti koji se smatraju profesionalnim ulagateljem prilikom obavljanja **svih investicijskih usluga i aktivnosti** iz članka 5. Zakona u odnosu na **sve financijske instrumente** su:

1. subjekti koji za djelovanje na financijskom tržištu moraju imati primjereno odobrenje ili podliježu nadzoru nadležnog nadzornog tijela:

- a) investicijsko društvo
- b) kreditna institucija

- c) druga financijska institucija s odobrenjem za rad izdanim od nadležnog tijela ili regulirana prema posebnim propisima
 - d) društvo za osiguranje
 - e) subjekt za zajednička ulaganja i njegovo društvo za upravljanje
 - f) društvo za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fondovi
 - g) mirovinsko osiguravajuće društvo
 - h) trgovac robom i robnim izvedenicama
 - i) lokalna pravna osoba i
 - j) drugi institucionalni ulagatelj čija glavna djelatnost nije obuhvaćena podtočkama a) do h) ovoga stavka, a podliježu obvezi odobrenja ili nadzora za djelovanje na financijskom tržištu
2. velika poduzeća koja, na razini pojedine pravne osobe u odnosu na prethodnu poslovnu godinu, zadovoljavaju najmanje dva od sljedećih uvjeta:
- a) ukupna aktiva iznosi najmanje 150.000.000,00 kuna
 - b) neto prihod u iznosu od najmanje 300.000.000,00 kuna i
 - c) kapital u iznosu od najmanje 15.000.000,00 kuna,
3. nacionalna i regionalna vlada, javno tijelo za upravljanje javnim dugom, središnja banka, međunarodna i nadsionalna institucija kao što je Svjetska banka, Međunarodni monetarni fond, Europska središnja banka, Europska investicijska banka i slične međunarodne organizacije,
4. drugi institucionalni ulagatelj čija je glavna aktivnost ulaganje u financijske instrumente uključujući i subjekte koji se bave sekuritizacijom imovine ili drugim transakcijama financiranja.

IV. MALI ULAGATELJI

Članak 5.

Mali ulagatelj je klijent investicijskog društva koji u skladu s odredbama Zakona ne ispunjava kriterije za profesionalnog ulagatelja.

Društvo će klijentima razvrstanim u kategoriju malih ulagatelja osigurati najveću moguću zaštitu prilikom korištenja usluga navedenih u članku 2. ove Politike.

Razvrstavanje u kategoriju malog ulagatelja omogućava višu razinu zaštite u odnosu na profesionalnog ulagatelja koja podrazumijeva primjenu pravila poslovnog ponašanja kako su ista propisana Zakonom i drugom relevantnom regulativom, kao što su primjerice, ne isključivo sklapanje pisanog ugovora, upoznavanje klijenta s relevantnim, propisanim informacijama putem posebnog dokumenta i prije uspostave poslovnog odnosa, obveze Društva na postizanje najpovoljnijeg ishoda prilikom izvršenja transakcija itd.

Članak 6.

Klijent koji je profesionalni ulagatelj, ako smatra da nije u mogućnosti ispravno procijeniti ili upravljati uključenim rizicima, može zatražiti od Društva da mu omogući tretman s višom razinom zaštite, kakav pruža malim ulagateljima.

Viši stupanj zaštite Društvo je dužno pružiti klijentu koji se sukladno odredbama Zakona smatra profesionalnim ulagateljem, ako s njim sklopi ugovor prema kojemu prema klijentu neće primjenjivati pravila poslovnog ponašanja kao prema profesionalnom ulagatelju. Takav ugovor sklapa se u pisanom obliku, s obveznom naznakom primjenjuje li se na jednu ili više određenih usluga ili transakcija ili na jednu ili više vrsta proizvoda ili transakcija.

Razvrstavanjem klijenta kao malog ulagatelja, isti ostvaruje veći stupanj zaštite kako je opisano u članku 5. ove Politike.

V. KVALIFICIRANI NALOGODAVATELJI**Članak 7.**

Kvalificirani nalogodavatelji su klijenti za čiji račun investicijsko društvo **izvršava naloge i/ili zaprima i prenosi naloge** te im pruža pomoćne usluge izravno povezane s tim transakcijama, kako slijedi:

1. investicijska društva
2. kreditne institucije
3. društva za osiguranje
4. UCITS fondovi i društva za upravljanje UCITS fondovima
5. društva za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinski fond
6. druge financijske institucije koje podliježu obvezi ishoda odobrenja za rad prema posebnim propisima ili čije je poslovanje uređeno zakonodavstvom Europske unije
7. nacionalne vlade i javna tijela za upravljanje javnim dugom i središnje banke
8. nadnacionalne organizacije.

Kada obavlja usluge i aktivnosti za račun kvalificiranih nalogodavatelja, kako je navedeno u ovom članku, Društvo se nije dužno pridržavati pravila poslovnog ponašanja iz Zakona u odnosu na te usluge i aktivnosti, osim pravila Zakona o podacima koji se daju prije pružanja usluge i izvještavanja klijenata o pruženim uslugama.

Društvo će kod transakcija s drugom ugovornom stranom sa sjedištem u drugoj državi članici toj ugovornoj strani priznati status kvalificiranog nalogodavatelja ako je to propisano zakonodavstvom ili mjerama te druge države članice. Izričitu potvrdu druge ugovorne strane iz druge države članice da pristaje na status kvalificiranog nalogodavatelja Društvo će ishoditi u okviru međusobnog ugovora o pružanju brokerskih usluga ili pisane izjave.

Društvo može status kvalificiranog nalogodavatelja priznati drugim ugovornim stranama iz trećih zemalja koje su ekvivalentne osobama točaka 1 do 8 ovog članka.

Klijenti koje je Društvo razvrstalo kao kvalificirane nalogodavatelje mogu zatražiti status profesionalnog ili malog ulagatelja. U tom slučaju zahtjev Društvu je potrebno podnijeti u pisanom obliku te se u njemu mora navesti odnosi li se postupanje kao prema malom ulagatelju ili profesionalnom ulagatelju na jednu ili više investicijskih usluga ili transakcija odnosno jednu ili više vrsta transakcija ili proizvoda.

Članak 8.

Klijent kojem je dodijeljen status malog ulagatelja može od Društva zatražiti status profesionalnog ulagatelja. Zahtjev se upućuje pisanim putem, općenito ili u odnosu na neku posebnu investicijsku uslugu, transakciju, vrstu transakcije ili proizvod.

Društvo može klijenta na temelju zahtjeva tretirati kao profesionalnog ulagatelja ako procijeni da klijent, ovisno o vrsti transakcije ili usluge, posjeduje dovoljno znanja, iskustva i stručnog znanja da je sposoban donositi vlastite odluke o ulaganjima i razumjeti uključeni rizik. Za znanje i iskustvo klijenta ne može se pretpostaviti da je istovjetno znanju i iskustvu profesionalnih ulagatelja, već se mora posebno utvrđivati.

Prilikom podnošenja zahtjeva za stjecanje statusa profesionalnog ulagatelja, klijent mora dokazati da ispunjava najmanje dva od sljedećih uvjeta:

- veličina portfelja financijskih instrumenata klijenta prelazi 4 milijuna kuna,

- klijent je na za njega mjerodavnom tržištu kapitala izvršio prosječno 10 transakcija značajne vrijednosti, unutar svakog tromjesečja, unatrag godine dana,
- klijent ima najmanje godinu dana radnog iskustva u financijskom sektoru na poslovima koji zahtijevaju znanje o planiranim transakcijama ili uslugama.

Članak 9.

Klijenti se mogu odreći više razine zaštite malog ulagatelja koju jamče pravila poslovnog ponašanja samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

1. klijent pisanim putem od investicijskog društva zatraži status profesionalnog ulagatelja, uz napomenu traži li taj status općenito ili u odnosu na pojedinu investicijsku uslugu, transakciju, vrstu transakcije ili proizvod
2. investicijsko društvo klijenta pisanim putem jasno upozori na prava i zaštitu koju gubi odabirom statusa profesionalnog ulagatelja i
3. klijent u pisanom obliku, u dokumentu koji je odvojen od ugovora, potvrdi da je svjestan posljedica gubitka prava i zaštite malog ulagatelja.

Društvo će prije odluke o prihvaćanju zahtjeva za dodjeljivanje statusa profesionalnog ulagatelja poduzeti sve razumne mjere kako bi utvrdilo ispunjava li klijent uvjete iz članka 8. ove Politike.

Društvo će klijenta prije razvrstavanja u drugu kategoriju pismeno upozoriti koju razinu zaštite i prava može izgubiti, primjerice, ne isključivo u odnosu na primjenu politike izvršavanja naloga, gdje kriteriji najboljeg izvršenja mogu biti različiti u odnosu na malog ulagatelja, te u odnosu na procjenu prikladnosti, gdje Društvo može pretpostaviti da klijent ima dovoljno znanja i iskustva u području investiranja.

Profesionalni ulagatelj dužan je izvijestiti investicijsko društvo o svakoj promjeni koja bi mogla utjecati na njegov status.

VI. ZAKLJUČNE ODREDBE

Ova Politika stupa na snagu s danom donošenja.

U Varaždinu, 31.03.2021.

Za FIMA-VRIJEDNOSNICE d.o.o.

Snježana Mihinjač Horvat, predsjednica Uprave
Martina Rončević, članica Uprave