



PRAVILNIK O SPREJEMLJIVOSTI VLAGATELJEV IN STRANK

Maribor, 25. 4. 2024

VSEBINA

1	Uvodne določbe	3
2	Razlogi za sprejem pravilnika in cilji družbe	3
3	Ključne predpostavke	3
4	Ugotovljena tveganja	4
5	Pristop novih vlagateljev	4
5.1	Novi vlagatelji	4
5.1.1	Fizična oseba	4
5.1.2	Nadaljnja merila za poslovanje s fizičnimi osebami	5
5.1.3	Pravne osebe	6
5.1.4	Druge osebe civilnega prava	7
5.1.5	Podjetnik z dovoljenjem za opravljanje dejavnosti (samostojni podjetnik).....	7
5.1.6	Korespondenčne banke.....	7
6	Poslovna razmerja, sklenjena na podlagi pooblastila	7
7	Poslovno razmerje brez osebnih stikov.....	7
8	Politično izpostavljene osebe	8
9	Postopki pregleda.....	9
10	Posodabljanje informacij o vlagateljih	10
11	Prekinitev poslovnega razmerja	10
12	Omejene dejavnosti	10
12.1	Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi geografskega merila	10
12.2	Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi poslovnih dejavnosti vlagateljeve.....	11
12.3	Prepoved poslovnega sodelovanja z osebami iz seznama omejevalnih ukrepov	11
12.4	Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi drugih kazalnikov	11
13	Pritožbe vlagateljev	11
14	Veljavnost pravilnika	12

1 Uvodne določbe

SAVA INFOND, družba za upravljanje, d.o.o. (v nadaljevanju družba) upravlja in trži vzajemne sklade ter upravlja premoženje strank. Vzajemni skladi so kolektivni naložbeni podjemi, ki premoženje zbirajo javno. Javno zbiranje sredstev pomeni, da ima vsak vlagatelj pravico pod javno objavljenimi pogoji iz Prospekta in zakonodaje pristopiti k vzajemnemu skladu in na podlagi tako sklenjene pristopne izjave opravljati transakcije.

Pravilnik o sprejemljivosti vlagateljev in strank je dokument, ki ureja pravila ravnanja družbe pri poslovanju z vlagatelji v zvezi s postopki preprečevanja pranja denarja. Družba s tem pravilnikom postavlja pravila, na podlagi katerih lahko vlagatelju ali stranki omeji pristop, zavrne vplačilo ali izplačilo.

Pravilnik se smiselno uporablja tudi za stranke.

Pravilnik je krovni dokument, ki ureja poslovni odnos z vlagateljem, podrobnejšo vsebino pa urejajo pravilniki in navodila s področja vodenja evidence ter pravilniki, navodila in ocena tveganja s področja preprečevanja pranja denarja.

Družba pri izvrševanju svojih obveznosti sledi tudi Smernicam o politikah in kontrolah za učinkovito obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma (PD/FT) pri zagotavljanju dostopa do finančnih storitev.

2 Razlogi za sprejem pravilnika in cilji družbe

Družba je pravilnik sprejela zato, da obvladuje vpliv tveganj, ki jih prinaša poslovanje s strankami in z vlagatelji ter njihovimi transakcijami glede na preostale vlagatelje, sklad in družbo za upravljanje na področju preprečevanja pranja denarja.

Izraz vlagatelj se v nadaljevanju uporablja tako za vlagatelje v sklade kot tudi za stranke, za katere družba opravlja storitev gospodarjenja.

Cilj družbe pri oblikovanju pravilnika je:

- S** določiti pravila ravnanja družbe pri sklepanju poslovnega razmerja z vlagateljem,
- S** določiti pravila ravnanja pri izvajanju transakcij z vlagatelji,
- S** vzpostaviti zakonsko skladno poslovanje in obvladovati vsa tveganja.

3 Ključne predpostavke

Družba pri sklepanju poslovnega razmerja z vlagateljem zahteva podatke, ki jih nalagajo področni predpisi. Družba lahko določi tudi obseg spremljajoče dokumentacije glede na zahteve področnih predpisov oziroma dokumentacije, ki jo potrebuje, da se prepriča o skladnosti poslovanja vlagatelja.

Družba za upravljanje lahko v skladu z diskrecijsko pravico, določeno v teh pravilih upravljanja, zavrne vplačilo oziroma omeji pristop k podskladom tistim kategorijam ljudi, ki zaradi svojih aktivnosti povzročajo škodo preostalim vlagateljem ali bi sklenitev razmerja z določeno kategorijo vlagateljev za družbo za upravljanje pomenila nesorazmerne stroške. Družba za upravljanje lahko zavrne vplačilo

oziroma omeji pristop k podskladom tudi zaradi uveljavljanja postopkov, določenih s predpisi (primeroma predpisi s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, mednarodne sankcije, davčni predpisi, varstva osebnih podatkov) oziroma z lastno oceno tveganja vlagatelja ali kategorije vlagateljev.

Družba ima to pravico zlasti v primerih, ko:

- S** vlagatelj ob pristopu ali transakciji navaja neresnična ali zavajajoča dejstva,
- S** vlagatelj ob pristopu ali transakciji ne posreduje vseh zahtevanih podatkov, ki jih družba potrebuje v zvezi z izvajanjem davčnih pravil ali pravil s področja preprečevanja pranja denarja, investicijskih skladov ali trga finančnih instrumentov oz. drugo področno zakonodajo,
- S** se vlagatelj v skladu s predpisi s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ali mednarodnih sankcij šteje za visoko tvegano stranko,
- S** presodi, da bi se z omejitvijo pristopa ali zavrnitvijo transakcije lahko izognila materialno pravnim, zakonskim, prekrškovnim, davčnim ali upravnim posledicam oziroma slabostim, ki vplivajo na sklad, preostale imetnike ali družbo v izvrševanju dolžnosti v skladu z zakonodajo,
- S** je poslovanje vlagatelja neobičajno za panogo upravljanja investicijskih skladov in negativno vpliva na sklad, preostale imetnike in družbo.

4 Ugotovljena tveganja

Družba je pri poslovanju z vlagatelji zaznala naslednja tveganja, za katere je opredelila tudi izvedbene aktivnosti:

- S** vlagatelj navaja neresnična ali zavajajoča dejstva,
- S** vlagatelj ne posreduje vseh zahtevanih podatkov,
- S** vlagatelj je v skladu z oceno tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma opredeljen kot visoko tvegana oseba in družba na podlagi zbranih podatkov iz poglobljenega pregleda ocenjuje, da tveganje za družbo ni več sprejemljivo.

Izvedbene aktivnosti so razdeljene na aktivnosti ob pristopu novih vlagateljev in na aktivnosti ob izvajanju transakcij.

5 Pristop novih vlagateljev

5.1 Novi vlagatelji

5.1.1 Fizična oseba

Tržnik (izraz tržnik pomeni zaposlenega na družbi za upravljanje ali pogodbenega sodelavca, ki opravlja storitve trženja) mora ob sklepanju poslovnega razmerja z vlagateljem zagotoviti pregled vlagatelja. Vzpostavljene so programske omejitve, ki tržnika ali vlagatelja v primeru sklepanja poslovalnega razmerja v nenavzočnosti usmerjajo v obsegu podatkov kot tudi v pridobitvi spremljajoče dokumentacije.

Pregled vlagatelja vključuje ukrepe:

- S** pridobivanje vseh zahtevanih podatkov in informacij,
- S** pridobivanje vse zahtevane dokumentacije,
- S** zagotavljanje pravilnosti podatkov in informacij s preverjanjem le-teh v listinah, ki jih predloži vlagatelj ali v drugih listinah in javno dostopnih podatkih,

- S** poznavanje izvora sredstev, ki jih vlagatelj vlaga v sklade,
- S** v primeru dejavnikov povečanega tveganja pa tudi pridobivanje dokumentacije o izvoru sredstev ter drugi ukrepi poglobljenega pregleda,
- S** poznavanje namena in narave sklenitve poslovnega razmerja.

Tržnik mora zagotoviti možnost izvedbe navzkrižne kontrole, zato mora pridobiti:

- S** s strani vlagatelja podpisane listine z zahtevanimi podatki in informacijami,
- S** kopijo dokumentacije, iz katere izhaja izvedba preverbe podatkov in listin.

Družba lahko za izvedbo teh kontrol zahteva kopijo dokumentov, na podlagi katerih je bila preverjena istovetnost vlagateljev, in jih hrani, kot to zahteva področna zakonodaja.

Obseg podatkov, ki jih družba pridobi pri sklepanju poslovnega razmerja s fizičnimi osebami, je opredeljen z Oceno tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma in se lahko razlikuje glede na kategorijo tveganosti vlagatelja.

Za zagotavljanje namena in narave sklenitve poslovnega razmerja mora tržnik ugotoviti:

- S** namen sklenitve poslovnega razmerja,
- S** načrtovano trajanje poslovnega razmerja,
- S** predviden obseg poslovanja,
- S** izvor sredstev.

Ukrepi v zvezi z ugotovitvijo namena in narave sklenitve poslovnega razmerja so lahko sorazmerni oziroma se izvedejo v omejenem obsegu v naslednjih primerih:

- S** vlagatelj sklepa direktno obremenitev in nima namena izvajati transakcij izven direktne obremenitve,
- S** vlagatelj je imetnik lastninskega certifikata in nima drugih transakcij,
- S** vlagatelj je enote premoženja dedoval in nima drugih transakcij,
- S** vlagatelj ima namen enkratnega vplačila do 100.000 EUR (50.000 EUR za visoko tvegane stranke) in tržnik, ki sklepa poslovno razmerje, že pozna izvor sredstev iz predhodno sklenjenih poslovnih razmerij, iz katerih sredstva, ki so predmet vplačila, izvirajo.

5.1.2 Nadaljnja merila za poslovanje s fizičnimi osebami

Pri sklenitvi novega poslovnega razmerja s spodaj navedenimi skupinami vlagateljev bo družba zahtevala dodatno dokumentacijo za boljše poznavanje vlagateljev.

Skupine vlagateljev, pri katerih obstajajo dejavniki povečanega tveganja pri sklenitvi in izvajanju transakcij, so med drugim:

- S** nerezidenti, pri čemer se nivo pregleda lahko razlikuje, kadar je vlagatelj povezan z državo, ki predstavlja povečano geografsko tveganje, oziroma izhaja iz države, ki je umeščena na seznam držav z omejevalnimi ukrepi;
- S** vlagatelje, ki imajo transakcijski račun (ki so ga evidentirale ali s katerega izvajajo vplačila) odprt v državi izven Republike Slovenije;
- S** politično izpostavljene osebe (tudi če je dejanski lastnik politično izpostavljena oseba);
- S** vlagatelji, katerih identiteta je bila ugotovljena v nenavzočnosti;
- S** vlagatelji z neobičajnimi transakcijami in
- S** druge visoko tvegane stranke.

Dodatna dokumentacija pri izvajanju izplačil se ne bo zahtevala pri:

- S** imetnikov državljskih certifikatov,
- S** vlagateljev z vplačili pod 3.000 EUR,
- S** osebah, ki dedujejo investicijske kupone.

Za posamezne kategorije oseb so predpisani posebni ukrepi poglobljenega pregleda oziroma ukrepi za zmanjšanje tveganja, ki izhajajo iz Ocene tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma.

Kadar se preverja izvor sredstev, družba zahteva eno, na poziv pooblaščenke pa tudi več, izmed spodaj navedenih listin:

- S** pisno izjavo kreditne ali finančne institucije, iz katere so bila/bodo nakazana sredstva vlagatelja, o izvoru premoženja nakazanih sredstev;
- S** pogodbo o zaposlitvi ali bančne izpiske, iz katerih so vidni prilivi iz naslova zaposlitve, kadar je izvor premoženja plača;
- S** pogodbo ali drugo listino, ki izkazuje izvor premoženja, kadar izvor premoženja ni plača;
- S** listine iz javnih ali drugih evidenc pristojnih državnih uradov, ki izkazujejo obseg premoženja npr. FURS.

Družba pri vlagateljih, pri katerih obstajajo dejavniki povečanega tveganja, izvaja enega ali več v nadaljevanju primeroma navedenih ukrepov za zmanjšanje tveganj:

- S** predložitev dodatnih javnih ali zasebnih listin, s katerimi se potrjuje identiteta vlagatelja (potrdilo o državljanstvu, izpisek iz matične knjige, izpisek iz registrov, družbena pogodba, druga poslovna listina);
- S** pisna izjava kreditne ali finančne institucije s sedežem v RS ali državi članici o sklenjenem poslovnem razmerju, ugotovljeni identiteti ter potrditvi, da gre za zaupanja vredno stranko;
- S** preverba podatkov v javnih ali drugih dostopnih evidencah podatkov ter pri pristojnih državnih organih ali nosilcih javnih pooblastil;
- S** vzpostavi neposreden stik z vlagateljem;
- S** pridobi dodatne podatke o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja;
- S** pridobi podatke o izvoru sredstev in premoženja vlagatelja in v primeru pravne osebe tudi dejanskega lastnika.

5.1.3 Pravne osebe

Tržnik mora ob sklepanju poslovnega razmerja zahteva podatke, ki so navedeni v Oceni tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma.

Družba mora v skladu z opredelitvami iz ZPPDFT-2 ugotoviti dejanskega lastnika družbe. To stori tako, da ugotovi, kdo je končni lastnik pravne osebe, vse do fizične osebe ali kdo so fizične osebe, ki lahko vplivajo na poslovanje te pravne osebe.

Družba mora pridobiti dokumente iz neodvisnih in objektivnih virov, na podlagi katerih lahko ugotovi končno strukturo dejanskega lastnika vlagatelja. Dokument, ki ga mora predložiti vlagatelj, ob začetku vzpostavitve procesa ne sme biti starejši od 3 mesecev. Družba uporablja podatke Poslovnega registra ali spodaj navedeno drugo dokumentacijo, dodatno pa še podatke iz Registra dejanskih lastnikov.

Družba lahko za namene, da se prepriča o dejanskem lastniku, pridobi:

- S** družbeno pogodbo/statut pravne osebe,
- S** delniško knjigo pravne osebe,
- S** letna poročila pravne osebe,
- S** izpise iz poslovnih registrov za verigo lastništva do končne fizične osebe,

- drugo dokumentacijo, iz katere se lahko družba prepriča o dejanskem lastniku pravne osebe oziroma, da se za dejanskega lastnika šteje poslovodstvo.

5.1.4 Druge osebe civilnega prava

Tržnik za sklenitev poslovnega razmerja zahteva podatke, ki so navedeni v Oceni tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma.

5.1.5 Podjetnik z dovoljenjem za opravljanje dejavnosti (samostojni podjetnik)

Tržnik za sklenitev poslovnega razmerja zahteva podatke, ki so navedeni v Oceni tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma.

5.1.6 Korespondenčne banke

Družba ne izvaja plačilnega prometa, zato ne posluje z navideznimi bankami in ne sklepa korespondenčnih odnosov. Pri sklepanju kontokorentnega razmerja s stranko, ki je kreditna ali finančna institucija s sedežem v državi članici ali tretji državi, družba sprejme še nekatere dodatne ukrepe poglobljenega pregleda, ki so podrobneje urejeni v Oceni tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma.

6 Poslovna razmerja, sklenjena na podlagi pooblastila

Kadar poslovno razmerje sklepa pooblaščenec, se podatki o pooblaščenцу pridobijo z vpogledom v uradni osebni dokument v njegovi navzočnosti. Podatki o osebi, ki jo zastopa, pa se pridobijo:

- iz overjena pisnega pooblastila,
- pisnega pooblastila, ki ga pooblastitelj podpiše v navzočnosti predstavnika družbe ali
- pooblastila v elektronski obliki, če je podpis pooblastitelja overjen s kvalificiranim elektronskim podpisom, ki ga družba lahko z vidika popolnosti podatkov, datuma izdaje in veljavnosti ter drugih okoliščin šteje za verodostojnega in ustreznega.

Pooblastilo mora vsebovati vse zahtevane podatke pooblastitelja v skladu z oceno tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma.

Poslovno razmerje za mladoletno osebo lahko sklene zakoniti zastopnik mladoletne osebe (starši ali druga določena oseba) na podlagi uradnih dokumentov, kot so rojstni list ali druga uradna listina, ki zagotavlja pravno podlago za vzpostavitev poslovnega razmerja.

Seznam podatkov, ki jih je potrebno pridobiti za pooblaščenca, je opredeljen v Oceni tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma.

Kadar je oseba predhodno osebno identificirana in naknadno določi pooblaščenca, ki je prav tako osebno identificiran, je lahko pooblastilo podano brez predhodne overitve.

7 Poslovno razmerje brez osebnih stikov

Družba omogoča sklenitev poslovnega razmerja brez osebne navzočnosti, in sicer:

- s sredstvom elektronske identifikacije (kvalificiran elektronski podpis),
- z identifikacijo preko tretje osebe,

- S** s pomočjo video elektronske identifikacije,
- S** s pomočjo drugih, ustrezno varnih, daljinsko upravljanih ali elektronskih postopkov.

Tovrsten pregled (razen pregleda preko tretje osebe) ni dovoljen v primeru, ko:

- S** obstaja povečano tveganje stranke za PPDFT,
- S** ima vlagatelj stalno prebivališče ali sedež izven držav članic EU ali tretjih držav, ki nimajo vzpostavljenega učinkovitega sistema za PPDFT.

Družba ob tem izvede enega ali več ukrepov za zmanjšanje tveganja.

Družba od vlagatelja zahteva kopijo osebne izkaznice in vlagatelja s posebno skrbnostjo spremlja vsaj še 6 mesecev.

Družba lahko izvede enega ali več izmed dodatnih ukrepov:

- S** izvedbo prvega vplačila v breme transakcijskega računa, ki ga ima vlagatelj odprtega pri kreditni instituciji in ki ga je navedel pri pristopu,
- S** preveri podatke v javnih ali drugih dostopnih evidencah podatkov,
- S** pridobi ustrezne reference s strani kreditnih ali finančnih institucij pri pristojnih državnih organih ali drugih nadzornih inštitucijah v državi,
- S** vedno pridobi podatke o izvor sredstev,
- S** vzpostaviti neposreden stik z vlagateljem po telefonu,
- S** zahteva od vlagatelja, da se osebno oglasi pri tržniku, da se njegova istovetnost ugotovi in potrdi v osebni navzočnosti.

Sklenitev poslovnega razmerja brez osebnih stikov mora odobriti nadrejena oseba, ki zaseda položaj višjega vodstva.

V primeru pristopa z identifikacijo preko tretje osebe mora družba izvesti tudi druge ukrepe poglobljenega pregleda.

Podrobnejši postopki so opredeljeni v Oceni tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma.

8 Politično izpostavljene osebe

Politično izpostavljena oseba je vsaka fizična oseba, ki deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju v Sloveniji ali tuji državi, vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci.

Fizične osebe, ki se štejejo za politično izpostavljene, so:

- a. voditelji držav, predsedniki vlad, ministri in njihovi namestniki oziroma pomočniki;
- b. izvoljeni predstavniki zakonodajnih teles;
- c. člani vodstvenih organov političnih strank;
- d. člani vrhovnih in ustavnih sodišč ter drugih sodnih organov na visoki ravni, zoper odločitve katerih, razen v izjemnih primerih, ni mogoče uporabiti rednih ali izrednih pravnih sredstev;
- e. člani računskih sodišč in svetov centralnih bank;
- f. vodje diplomatskih predstavništev in konzulatov ter predstavništev mednarodnih organizacij in visoki častniki oboroženih sil;
- g. člani upravnih ali nadzornih organov državnih podjetij;
- h. predstojniki organov mednarodnih organizacij (kot so predsedniki, generalni sekretarji, direktorji, sodniki), njihovi namestniki in člani vodstvenih organov ali nosilci enakovrednih funkcij v mednarodnih organizacijah.

Ožji družinski člani osebe za namen določitve politične izpostavljenosti so: zakonec ali zunajzakonski partner, partner iz sklenjene ali neskljenjene partnerske zveze, starši ter otroci in njihovi zakonci ali zunajzakonski partnerji.

Ožji sodelavci osebe za določitev politične izpostavljenosti so: vse fizične osebe, za katere je znano, da so skupaj dejanski lastniki ali da imajo kakršne koli druge tesne poslovne odnose s politično izpostavljeno osebo. Ožji sodelavec je tudi fizična oseba, ki je edini dejanski lastnik poslovnega subjekta ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, za katero je znano, da je bilo ustanovljeno v dejansko korist politično izpostavljenih oseb.

Sklenitev poslovnega razmerja s politično izpostavljeno osebo zahteva odobritev nadrejene osebe, ki zaseda položaj višjega vodstva.

Družba ugotavlja, ali sta vlagatelj in z njim povezana oseba politično izpostavljeni osebi na podlagi izjave stranke in z vpogledom v interno aplikacijo družbe.

Družba bo tovrstna razmerja opredelila kot visoko tvegana, pri čemer lahko glede na posamezne dejavnike poslovnega razmerja prilagaja nivo ukrepov, ki jih bo izvedla. Praviloma bo družba pridobila podatke o:

- S** izvoru premoženja vlagatelja ter
- S** izvoru sredstev, ki so oz. bodo predmet naložbe.

Obseg podatkov, ki jih bo družba pridobila, bo prilagodila glede na okoliščine posameznega poslovnega razmerja, transakcije ali distribucijske poti. Podatke bo družba praviloma pridobila iz pisne izjave vlagatelja. Družba bo pridobljene podatke tudi preverila v neodvisnih virih in listinah. Izvor premoženja vlagatelja se bo preveril v neodvisnih virih in listinah samo, ko sta poslovno razmerje ali transakcija izpostavljeni dodatnemu tveganju (primeroma izredno visoka transakcija, ekonomsko nelogična in neobičajna transakcija, obstoj dodatnih indikatorjev).

Podrobnejši postopki so opredeljeni v Oceni tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma.

9 Postopki pregleda

Družba sklepa poslovno razmerje z vlagatelji, za katere je bil opravljen pregled, kot določajo ta pravilnik in dokumenti, na katere se ta pravilnik sklicuje.

Tržnik mora izvršiti ustrezne postopke pregleda vlagateljev v naslednjih primerih:

- S** pri sklepanju poslovnega razmerja z vlagateljem,
- S** pri vsaki transakciji ali več med seboj povezanih transakcij, ki presegajo 15.000 EUR, razen v primeru, ko je bila identifikacija opravljena že po prejšnji alineji,
- S** pri dvomu v točnost ali ustreznost pridobljenih informacij glede istovetnosti vlagateljev ali podatkov o končnem dejanskem lastniku;
- S** kadar v zvezi z vlagateljem obstaja sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

Družba ne sme skleniti poslovnega razmerja ali opraviti transakcij pred izvedbo postopkov pregleda, določenih v tem pravilniku in Oceni tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma.

Kot sklenitev poslovnega razmerja med vlagateljem in družbo za upravljanje se šteje pristop vlagateljev k pravilom upravljanja vzajemnega sklada družbe za upravljanje oziroma sklenitev pogodbe o

gospodarjenju. Pristop k pravilom upravljanja drugega vzajemnega sklada se ne šteje za sklenitev novega poslovnega razmerja.

Kot transakcija se štejeta vplačilo in izplačilo. Prehodi med skladi se ne štejejo za transakcijo.

10 Posodabljanje informacij o vlagateljih

Družba preveri in posodobi podatke in listine o vlagateljih tudi v okviru spremljanja poslovnih aktivnosti vlagateljev v skladu z dinamiko, odvisno od ocene tveganja vlagatelja.

Če družba z vlagateljem sklepa dodatno poslovno razmerje ali na podlagi obstoječega poslovnega razmerja opravlja transakcije, družba pridobi le manjkajoče podatke, in sicer ob pogoju, da je predhodno opravila pregled vlagatelja na način, kot to določa prvi odstavek tega člena.

11 Prekinitev poslovnega razmerja

Družba bo prekinila sklenjeno poslovno razmerje z vlagateljem, če:

- S** vlagatelj ob sklenitvi razmerja ali transakciji navaja neresnična ali zavajajoča dejstva,
- S** vlagatelj ob sklenitvi razmerja ali transakciji ne posreduje vseh zahtevanih podatkov, ki jih družba potrebuje v zvezi z izvajanjem davčnih pravil ali pravil s področja preprečevanja pranja denarja, investicijskih skladov ali trga finančnih instrumentov oz. drugo zavezujočo področno zakonodajo,
- S** se vlagatelj v skladu s predpisi s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ali mednarodnih sankcij šteje za visoko tvegano stranko;
- S** presodi, da bi se z omejitvijo pristopa ali zavrnitvijo transakcije lahko izognila materialno pravnim, zakonskim, prekrškovnim, davčnim, ali upravnim posledicam oziroma slabostim, ki vplivajo na sklad, preostale imetnike ali družbo v izvrševanju dolžnosti v skladu z zakonodajo,
- S** je vlagatelj že izplačal vsa sredstva in družba ne razpolaga s podatki, ki jih zahtevajo predpisi s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter davčni predpisi,
- S** je poslovanje vlagatelja neobičajno za panogo upravljanja investicijskih skladov in negativno vpliva na sklad, preostale imetnike in družbo.

12 Omejene dejavnosti

Družba ne bo omogočila pristopa oziroma bo prekinila poslovno razmerje skupinam vlagateljev, navedenim v tem členu.

12.1 Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi geografskega merila

Družba ne sklepa poslovnega razmerja s pravnimi ali fizičnimi osebami, ki so neposredno ali posredno povezane s Sirijo, Sudanom, Severno Korejo, Kubo, Iranom oziroma državami ali območij, za katere veljajo omejevalni ukrepi.

12.2 Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi poslovnih dejavnosti vlagateljeve

Družba ne sklepa poslovnega razmerja s subjekti, ki so registrirani za eno od naslednjih dejavnosti:

- S** proizvodnja orožja (vključno kemičnega), vojaške opreme (tehnične, strojne in podobno) ali posredovanje pri prodaji orožja (vključno kemičnega),
- S** poslovne denarne storitve (npr. izvajalci denarnih nakazil, agenti za hiter prenos denarja) in
- S** navidezne/virtualne banke ali podobne finančne institucije,

medtem ko opravi poglobljen pregled, ko sklepa poslovno razmerje s subjekti, registriranimi za eno od naslednjih glavnih dejavnosti:

- S** platforme za virtualne (kripto) valute in posamezniki ali podjetja, ki ponujajo prodajo, nakup in distribucijo virtualnih valut in posamezniki ali podjetja, ki delujejo kot plačilni agregati,
- S** trgovino z nafto, orožjem, plemenitimi kovinami, tobačnimi izdelki, kulturnimi predmeti in drugimi predmeti arheološkega, zgodovinskega, kulturnega in verskega pomena ali posebne znanstvene vrednosti ter s slonovino in zaščitnimi vrstami.

12.3 Prepoved poslovnega sodelovanja z osebami iz seznama omejevalnih ukrepov

Družba ne sklepa poslovnega razmerja s pravnimi ali fizičnimi osebami iz seznama omejevalnih ukrepov kot tudi ne s strankami, za katere ne more nedvoumno ugotoviti neujemanja s seznamami omejevalnih ukrepov.

12.4 Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi drugih kazalnikov

Družba ne sklepa poslovnega razmerja s pravnimi osebami ali posamezniki, ki imajo neznano identiteto ali uporabljajo izmišljena ali neresnična imena oziroma kadar obstaja upravičen dvom glede tega, ali so osebni dokumenti ponarejeni, in pravnim osebami, ki lastništvo izkazujejo na podlagi delnic na prinosnika.

Družba ne bo sklenila dodatnega poslovnega razmerja, če so imele vlagateljeve pretekle dejavnosti negativen finančen vpliv ali negativen vpliv na ugled družbe ali če vlagatelj družbi na njeno zahtevo ne izroči dodatne dokumentacije, na podlagi katere družba izvaja poglobljen pregled.

13 Pritožbe vlagateljev

Vlagatelj se lahko pritoži v zvezi z zavrnitvijo ali prekinitvijo poslovnega razmerja tako, da pošlje pritožbo na sedež družbe za upravljanje. Politika ravnanja družbe za upravljanje v primeru pritožb vlagateljev je določena v Pravilniku o reševanju pritožb, ki je dostopen na www.infond.si. Morebitne spore med vlagatelji ter družbo za upravljanje in drugimi ponudniki storitev upravljanja krovnega sklada, s katerimi je družba za upravljanje sklenila pogodbe o prenosu opravljanja posameznih storitev upravljanja je mogoče izvensodno reševati pred arbitražo Združenje družb za upravljanje investicijskih skladov – GIZ (združenje), Čufarjeva 5, Ljubljana, telefon 01 430 49 18, elektronski naslov arbitraza@zdu-giz.si, matična 5872324, davčna: SI40646629. Več informacij o arbitraži je na voljo na www.zdu-giz.si/arbitraza.

Vlagatelji lahko pridobijo vso dokumentacijo o okoliščinah, v katerih pride do izvensodnega reševanja sporov, in se seznanijo z vsemi elementi sheme izvensodnega reševanja sporov tudi na spletni strani družbe za upravljanje www.infond.si, na njenem sedežu in na vpisnih mestih.

14 Veljavnost pravilnika

Ta pravilnik začne veljati z dnem sprejema in razveljavlja obstoječo Politiko z dne 15. 12. 2020.

S sprejetjem tega pravilnika se razveljavijo vsa druga pravila in določila, ki odstopajo od te politike.

Maribor, 25. 4. 2024

uprava