

Informacije o kršitelju	/
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZISDU-3 oziroma na njegovi podlagi sprejetih predpisov	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Subjekt nadzora pri trženju enot investicijskih skladov ni ravnal pošteno in v interesu vlagatelja.
Narava ugotovljenih kršitev	<p>Subjekt nadzora je kršil določbe:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Sklepa o načinu in pogojih za trženje enot investicijskih skladov (Uradni list RS, št. 100/15) v zvezi s pravili ravnanja pri trženju enot investicijskih skladov.
Izrek odredbe o odpravi kršitev	<ol style="list-style-type: none"> 1. / 2. Družba za upravljanje je dolžna v roku 45 dni od dneva dokončnosti te odredbe odpraviti kršitev določb 4. člena Sklepa o načinu in pogojih za trženje enot investicijskih skladov (Uradni list RS, št. 100/15), ki jo je storila s tem, ko pooblaščenka komercialistka XX d.d., ki jo je družba za upravljanje s Pogodbo o opravljanju storitev trženja enot investicijskih skladov z dne 25. 5. 2016 pooblastila za opravljanje storitve trženja enot investicijskih skladov, ki jih upravlja, pri postopku prodaje enot investicijskega sklada A vlagatelju BC dne 16. 1. 2019, ni ravnala pošteno in ni v vsem pazila na interese navedenega vlagatelja, na način, kot ga predpisuje ZISDU-3, Sklep o načinu in pogojih za trženje enot investicijskih skladov, Sklep o poslovanju družbe za upravljanje ter zakoni in na njihovi podlagi sprejeti predpisi, ki se nanašajo na varstvo potrošnikov ter preprečevanje pranja denarja, saj navedenemu vlagatelju, upoštevajoč njegove specifikke (visoka starost, finančna neukost in nepoznavanje produkta), ni posredovala zadostnih in ustreznih informacij oziroma teh ni posredovala na vlagatelju ustrezen način, ki bi slednjemu omogočile razumevanje produkta, ki mu je bil ponujen, vključno s tveganji, ki jih le ta nosi, s čimer mu je bil onemogočen sprejem odločitve o nakupu enot investicijskih skladov ob poznavanju vseh pomembnih dejstev. <p>Družba za upravljanje je dolžna ugotovljeno kršitev odpraviti tako, da bo ustrezno dopolnila Navodila za uporabo aplikacije ES, različica 7, junij 2019 na način, da bodo vključevala posebne določbe glede postopkov prodaje enot investicijskih skladov starejšim oziroma finančno neukim in neizkušenim vlagateljem (omogočanje branja fizičnih izvodov obrazcev, dodatna in obsežnejša pojasnila, preverjanje razumevanja podanih informacij,...). Hkrati je družba za upravljanje dolžna zagotoviti, da bo pri bodočih izobraževalnih procesih pooblaščenih komercialistov posebno pozornost namenila usposabljanju slednjih glede ustrezne obravnave starejših oziroma finančno neukim in neizkušenim vlagateljev. Nadalje je družba za upravljanje dolžna zagotoviti, da bo Sektor za pravne in splošne zadeve, kjer se izvaja funkcija zagotavljanja skladnosti poslovanja, v bodoče v okviru nadzora zunanjih izvajalcev trženja, dodatno preverjal tudi skladnost izvajanja postopka trženja enot investicijskih skladov starejšim oziroma finančno neukim in neizkušenim vlagateljem.</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Družba za upravljanje je dolžna v roku 45 dni od dokončnosti te odredbe predložiti Agenciji za trg vrednostnih papirjev pisno poročilo o odpravi kršitev iz 2. točke izreka te odredbe, v katerem opiše ukrepe za odpravo kršitev, skupaj z dokazili, iz katerih izhaja, da so bile navedene kršitve odpravljene. 4. Družba za upravljanje je dolžna v roku 8 dni po pravnomočnosti te odredbe poravnati takso za izdajo te odredbe, in sicer v znesku 840,00 EUR, na račun Agencije za trg vrednostnih papirjev št. 01100-6370164245, sklic na št. 00

	195-14, skupaj z zakonskimi zamudnimi obrestmi v primeru zamude.
Informacija o tem, ali je zoper odredbo začel postopek sodnega varstva	Postopek sodnega varstva zoper odredbo ni bil začel.