

Splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti

I. SPLOŠNE DOLOČBE

Opredelitev Splošnih pogojev poslovanja

1. člen

Ti Splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti (v nadaljevanju: Splošni pogoji poslovanja) določajo pogoje poslovanja in medsebojne pravice ter obveznosti stranke in BKS Bank AG, Celovec, Avstrija, BKS Bank AG, Bančne podružnice (v nadaljevanju: banka) pri opravljanju naslednjih investicijskih storitev in poslov v zvezi s finančnimi instrumenti na območju Republike Slovenije, za katere ima banka dovoljenje Finanzmarktaufsicht, Praterstraße 23, A-1020 Wien (v nadaljevanju FMA) in so definirane v skladu z Direktivo 2004/39/ES (v nadaljevanju: MiFID):

1. Investicijske storitve in dejavnosti (oddelek A):

- a. sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti (borzno posredovanje)
- b. izvajanje naročil v imenu strank
- c. poslovanje za lastni račun
- d. upravljanje portfeljev
- e. investicijsko svetovanje
- f. izvedba prodaje primarne izdaje finančnih instrumentov in/ali plasiranje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa
- g. plasiranje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa.

2. Pomožne storitve (oddelek B):

- a. hramba in upravljanje finančnih instrumentov za račun strank, vključno s skrbništvom in sorodnimi storitvami, kot je upravljanje gotovine/zavarovanja
- b. odobravanje posojil vlagatelju, da bi ta lahko opravil eno ali več transakcij s finančnimi instrumenti, če je družba, ki odobri posojilo, vpletena v transakcijo
- c. svetovanje podjetjem glede kapitalske strukture, industrijske strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združevanji in nakupi podjetij
- d. menjalniške storitve, če so povezane z opravljanjem investicijskih storitev
- e. investicijske raziskave in finančne analize ali druge oblike splošnih priporočil v zvezi s transakcijami s finančnimi instrumenti
- f. storitve v zvezi z izvedbo prodaje primarne izdaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa
- g. investicijske storitve in dejavnosti ter pomožne storitve vrst, zajetih v oddelek A ali B, ki zadevajo podlago izvedenih finančnih

instrumentov iz oddelka C – e, f, g in j – če so povezane z opravljanjem investicijskih ali pomožnih storitev.

3. Finančni instrumenti (oddelek C):

- a. prenosljivi vrednostni papirji
- b. instrumenti denarnega trga
- c. enote v kolektivnih investicijskih podjetjih
- d. opcije, termenske pogodbe, menjalni posli, nestandardizirane termenske pogodbe in druge pogodbe na izvedene finančne instrumente v zvezi z vrednostnimi papirji, valutami, obrestnimi merami ali donosi ali drugi izvedeni finančni instrumenti, finančni indeksi ali finančni ukrepi, ki jih je mogoče poravnati fizično ali v gotovini
- e. opcije, termenske pogodbe, menjalni posli, nestandardizirane termenske pogodbe in druge pogodbe na izvedene finančne instrumente v zvezi z blagom, ki morajo biti poravnani v gotovini ali so lahko poravnani v gotovini po izbiri ene od strank (drugače kot zaradi neizpolnitve obveznosti ali drugega razloga za prenehanje)
- f. opcije, termenske pogodbe, menjalni posli in druge pogodbe na izvedene finančne instrumente v zvezi z blagom, ki se lahko poravnajo fizično, pod pogojem, da so predmet trgovanja na reguliranem trgu in/ali MTF
- g. opcije, standardizirane termenske pogodbe, menjalni posli, termenske pogodbe in katere koli druge pogodbe na izvedene finančne instrumente v zvezi z blagom, ki se lahko poravnajo fizično, in sicer niso navedene pod 3f in nimajo komercialnih namenov ter imajo značilnosti drugih izvedenih finančnih instrumentov, ob upoštevanju, ali se med drugim obračunavajo in poravnajo prek priznanih klirinških hiš ali so predmet rednih pozivov k doplačilu
- h. izvedeni finančni instrumenti za prenos kreditnih rizikov
- i. finančne pogodbe na razlike
- j. opcije, termenske pogodbe, menjalni posli, nestandardizirane termenske pogodbe in druge pogodbe na izvedene finančne instrumente v zvezi s spremenljivkami ozračja, prevoznimi stroški, dovoljenji za izdajanje ali stopnjami inflacije ali drugi uradni ekonomski statistični podatki, ki morajo biti poravnani v gotovini ali se lahko poravnajo v gotovini po izbiri ene od strank (drugače kot zaradi neizpolnitve

k. obveznosti ali drugega razloga za prenehanje), ter katera koli druga pogodba na izvedene finančne instrumente v zvezi s sredstvi, pravicami, obveznostmi, indeksi in ukrepi, ki sicer ni navedena v tem oddelku in ki ima značilnosti drugih izvedenih finančnih instrumentov, ob upoštevanju, ali so med drugim predmet trgovanja na reguliranem trgu ali MTF, se obračunavajo in poravnavajo prek priznanih klirinških hiš ali so predmet rednih pozivov k doplačilu.

Medsebojne pravice in obveznosti banke in stranke se dogovorijo s pisno Pogodbo o opravljanju posameznih vrst investicijskih storitev (v nadaljevanju: pogodba o opravljanju storitev). Banka in stranka lahko s pogodbo določita tudi drugačne pravice in obveznosti od tistih, določene s temi Splošnimi pogoji poslovanja.

Banka opravlja storitve v zvezi s finančnimi instrumenti v Republiki Sloveniji skladno z določbami Zakona o trgu finančnih instrumentov (v nadaljevanju: ZTFI) in podzakonskimi predpisi, izdanimi na njegovi podlagi, Zakonom o bančništvu ter drugo veljavno zakonodajo, ki ureja opravljanje storitev s finančnimi instrumenti.

Uporabljeni izrazi v teh Splošnih pogojih poslovanja imajo skladen pomen njihovi opredelitvi v veljavni različici ZTFI in izhajajočih podzakonskih predpisih, razen če je v posameznem primeru iz besedila teh Splošnih pogojev opredeljeno drugače.

Pojem investicijske storitve se v nadaljevanju uporablja kot splošen pojem za vse investicijske storitve in posle ter pomožne investicijske storitve, ki jih opravlja banka, razen če ni izrecno določeno drugače.

Nadzor nad opravljanjem investicijskih storitev in poslov opravljata Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana (v nadaljevanju ATVP) in FMA. Banka ima dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov v Republiki Sloveniji, na podlagi priglasitve namere za ustanovitev podružnice v Republiki Sloveniji avstrijskemu FMA. Seznam storitev, za katere ima banka dovoljenje, je javno dostopen na spletni strani Banke Slovenije www.bsi.si.

Komunikacija s strankami

2. člen

Banka komunicira s strankami v slovenskem jeziku. V primeru komunikacije s tujino se uporablja angleški jezik. Načini komunikacije, ki se uporabljajo med banko in stranko, so: osebno v poslovalnicah, pisno po pošti, telefaksu, ustno po telefonu (pri čemer se telefonski pogovor snema in se tak tonski zapis lahko uporabi kot dokaz o zatrjevanih dejstvih), prek medijev za obveščanje javnosti (med drugim spletna stran banke in dnevno časopisje, ki izhaja na območju RS), prek

elektronske banke ter po elektronski pošti. Banka pošilja stranki poročila, obračune in izpiske po pošti oziroma elektronski pošti oziroma prek elektronskega trgovalnega sistema.

Podatki o stranki in posredovanje teh podatkov

3. člen

Banka kot zaupne podatke varuje vse podatke, dejstva in okoliščine o posamezni stranki, ki jih ima na voljo ter za katere je izvedela pri opravljanju storitev za stranko in pri poslovanju z njo. Stranka dovoljuje banki (in jo pooblašča), da lahko te podatke uporablja za izvajanje storitev, ki so predmet teh splošnih pogojev.

Sestavni del teh splošnih pogojev so Splošne informacije o varstvu osebnih podatkov, v katerih so podrobneje opredeljeni pojmi varstva osebnih podatkov ter kontaktni podatki banke preko katerih lahko stranka izvršuje svoje pravice iz naslova varstva osebnih podatkov.

Stranka je dolžna posredovati banki vse podatke, dokumentacijo in informacije, ki jih banka potrebuje za opravljanje posameznih investicijskih storitev in vodenje predpisanih evidenc ter izpolnjevanje obveznosti po teh Splošnih pogojih in pogodbah. Stranka jamči za točnost in resničnost vseh posredovanih podatkov in odgovarja za škodo, nastalo zaradi netočnih oziroma neresničnih podatkov, ki jih je posredovala banki.

Banka kot zaupne podatke varuje vse podatke, dejstva in okoliščine o posamezni stranki, ki jih ima na voljo ter za katere je izvedela pri opravljanju storitev za stranko in pri poslovanju z njo. Stranka dovoljuje banki (in jo pooblašča), da lahko te podatke uporablja za izvajanje storitev, ki so predmet teh splošnih pogojev.

Banka pred sklenitvijo Pogodbe v skladu z ustreznimi predpisi preveri identiteto stranke. Stranka se izrecno strinja, da banka lahko kot dokazilo o opravljeni identifikaciji kopira osebni dokument stranke, ki je bil uporabljen za identifikacijo in hrani takšne dokumente v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi. V kolikor se stranka ne strinja s kopiranjem navedenih dokumentov, lahko banka odkloni sklenitev pogodbe, razen v kolikor bi bila banka zavezana k sklenitvi pogodbe v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi.

Stranka je dolžna banko nemudoma pisno obvestiti o vsaki spremembi podatkov, sicer v celoti odgovarja za škodo zaradi nepravočasnega obvestila o spremembi podatkov. Za obvestila, ki jih banka pošlje stranki, se šteje, da je stranka prejela takšno obvestilo, če ga je banka posredovala stranki z uporabo kontaktnih podatkov, vpisanih v evidenci banke, v kolikor se ne dokaže drugače.

Stranka se lahko osebno oglasi v oddelku poslovanja z vrednostnimi papirji banke in pooblasti določeno osebo, da v njenem imenu in za njen račun daje navodila in naročila v zvezi z borznim posredovanjem ter gospodarjenjem s finančnimi instrumenti stranke, naloge za preknjižbe finančnih instrumentov in opravlja vsa druga dejanja, določena v Pogodbi o opravljanju storitev. V nasprotnem primeru mora pooblaščenec stranke banki predložiti pooblastilo, na katerem je podpis stranke, overjen pri notarju.

Banka kot upravljavka zbirke vodi, vzdržuje in nadzoruje zbirko osebnih podatkov o poslovanju strank v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo, ki ureja varovanje osebnih podatkov in drugo veljavno zakonodajo. Stranka izrecno dovoljuje banki, da s sredstvi za avtomatsko obdelavo (strojna, sistemska in aplikativna programska oprema) ali s klasičnimi sredstvi vzpostavi, obdeluje, hrani oziroma posreduje osebne in druge podatke, ki so povezani z izvajanjem pogodbe in teh splošnih pogojev.

Banka v okviru svojega zakonitega interesa za organizacijo lastnega poslovanja obdeluje osebne podatke stranke za namene vzorčenja, statistične obdelave podatkov o strankah, za ugotavljanje uporabe storitev in produktov, za izdelavo poslovnih analiz, za proučevanje tržnega potenciala, za razvoj novih storitev in produktov ter za raziskave trga. Uporabnik je seznanjen z obdelavami njegovih osebnih podatkov, ki jih je banka dolžna izvajati za namene izpolnjevanja zakonskih obveznosti.

Banka bo navedene podatke, dejstva in okoliščine razkrila ter sporočila tretjim osebam le v primerih, obsegu in na način, kot to določajo veljavni predpisi. Stranka izrecno dovoljuje banki in jo pooblašča, da v primerih, ko je to potrebno za izvrševanje teh Splošnih pogojev ter v njih navedenih pogodb ali za uveljavljanje pravic banke po teh Splošnih pogojih in v njih navedenih pogodbah, posreduje podatke v zvezi s temi Splošnimi pogoji in v njih navedenih pogodbah tretjim osebam, opravi poizvedbe pri tretjih osebah (zlasti, a ne izključno, pri pristojnih državnih in drugih organih v Republiki Sloveniji ali izven nje), tudi o premoženju stranke, o stalnem/začasnem prebivališču stranke, kraju in datumu rojstva, davčni in matični številki, slednjim pa dovoljuje posredovanje takšnih podatkov in informacij banki, v kolikor jih banka ne bi imela oziroma jih stranka ni posredovala, pa so ti podatki pomembni za doseglo namena teh splošnih pogojev.

Stranka izrecno dovoljuje banki, da posreduje njene osebne podatke tudi v tujino, in sicer matični banki BKS Bank AG, Celovec, družbi s sedežem v Republiki Avstriji, kjer veljajo visoki standardi varstva osebnih podatkov.

Stranka izrecno dovoljuje banki uporabo različnih komunikacijskih kanalov (npr. telefon, mobilni telefon, e-pošta, navadna pošta, spletna/mobilna banka) zgolj za namene izvajanja pogodbe in doseglo namena teh splošnih pogojev. Banka bo na ta način glede morebitnih nepredvidljivih ali škodljivih dogodkov v zvezi z izvajanjem pogodbe in teh splošnih pogojev, učinkovito obveščala stranko preko navedenih komunikacijskih kanalov.

Banka bo osebne podatke stranke izbrisala iz svojih zbirk podatkov, ko bo dosežen namen iz pogodbe oziroma ko bo potekel zakonski rok, ki predpisuje dobo hranjenja teh podatkov.

Varovanje zaupnih podatkov

4. člen

Podatki o strankah in njihovem premoženju, evidenca strank ter vsi podatki, dejstva in okoliščine, za katere banka izve pri opravljanju storitev za stranko in pri poslovanju s stranko, štejejo za zaupne podatke in predstavljajo poslovno skrivnost. Dostop in način razpolaganja s temi podatki je določen z veljavno zakonodajo in internimi akti banke. Banka bo vse navedene podatke razkrila le v primerih, v obsegu in na način, kot to določa veljavna zakonodaja.

Banka razkriva in posreduje dokumentacijo in osebne podatke stranke naslednjim tretjim osebam iz v nadaljevanju opisanih namenov:

1. izpolnitvenim pomočnikom, depozitarjem, poddepozitarjem za namen vodenja finančnih instrumentov strank v centralnih depojih
2. ATVP, FMA in drugim organom, pristojnim za nadzor trgov finančnih instrumentov, in sicer z namenom zagotovitve dokumentacije in podatkov, ki jih organi zahtevajo v okviru izvrševanja svojih pooblastil in pristojnosti
3. davčnim organom za namen uveljavljanja davčnih ugodnosti, povračil preveč plačanih davkov, plačil davkov in izvajanja postopkov poročanja in nadzora
4. izdajateljem finančnih instrumentov za namen sodelovanja v korporativnih akcijah upravljanja teh izdajateljev
5. tretjim osebam, ki niso opredeljene v predhodnih alinejah, ki v zvezi z izvajanjem investicijskih storitev za stranke zahtevajo dokumentacijo in podatke skladno s predpisi.

Stranka s podpisom pogodbe o opravljanju storitev izrecno privoli v obdelavo podatkov, razkrivanje in posredovanje dokumentacije ter podatkov in snemanje telefonskih razgovorov v zvezi s pogodbo o opravljanju storitev. Stranka je o snemanju pogovorov obveščena že ob vzpostavitvi zveze. Šteje se, da se stranka strinja s snemanjem telefonskega pogovora, če tak pogovor nadaljuje.

Razvrščanje strank

5. člen

Banka stranke za namen opravljanja investicijskih storitev in poslov razvršča med profesionalne, neprofesionalne in primerne nasprotne stranke v skladu s Politiko in postopki razvrščanja strank. Stranke, ki jih banka obravnava kot profesionalne, morajo banko obveščati o vseh spremembah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na njihovo razvrstitev. Če banka na podlagi navedenega obvestila ali na podlagi drugih informacij, s katerimi razpolaga, ugotovi, da stranka ne izpolnjuje več pogojev, na podlagi katerih jo je banka začela obravnavati kot profesionalno stranko, jo začne obravnavati kot neprofesionalno stranko.

Banka pridobi pred sklenitvijo Pogodbe o opravljanju storitev od neprofesionalne in profesionalne stranke informacije o njenem znanju in izkušnjah, pomembnih za določeno vrsto produkta ali storitve ali transakcije s finančnimi instrumenti, informacije o njenem finančnem položaju in o njenih naložbenih ciljih. V kolikor neprofesionalna ali profesionalna stranka odkloni posredovanje navedenih podatkov, jo banka opozori, da zaradi take odločitve ne more oceniti, ali je vrsta investicijskih storitev ali produktov, ki jih ponuja tej stranki oziroma ki jih namerava ta stranka naročiti, zanjo primerna. Prav tako banka neprofesionalno in profesionalno stranko opozori, da investicijska storitev ali produkt ali transakcija s finančnimi instrumenti zanjo ni primerna, če to izhaja iz informacij, ki jih je pridobila o stranki.

Nadalje banki ni potrebno presoјati primernosti investicijskih storitev ali produktov ali transakcij s finančnimi instrumenti, zahtevati od stranke informacij o njenem znanju in izkušnjah in stranko opozoriti, da storitev ali produkt ali transakcija s finančnim instrumentom ni primerna zanjo, v primeru, ko banka opravlja storitve, ki pomenijo samo izvrševanje oziroma sprejemanje in posredovanje naročil stranke ter izvajanje morebitne pomožne storitve, povezane z navedenimi storitvami, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

1. Te storitve se nanašajo na enega od teh finančnih instrumentov:
 - a. na delnice, ki so uvrščene v trgovanje na organiziranem trgu ali na enakovrednem trgu v tretji državi
 - b. na instrumente denarnega trga
 - c. na obveznice in druge oblike dolžniških finančnih instrumentov, razen tistih, ki imajo značilnost izvedenih finančnih instrumentov
 - d. na enote kolektivnih naložbenih podjetij UCITS ali
 - e. na druge nezapletene finančne instrumente.
2. Banka opravlja te storitve na pobudo stranke oziroma morebitne stranke.

Varovanje interesov stranke

6. člen

Banka pri opravljanju storitev v zvezi s finančnimi instrumenti varuje interese stranke. Banka seznanila stranko z informacijami o finančnem instrumentu, če z njimi razpolaga, o izdajatelju, stanju na trgu finančnih instrumentov in drugimi, njej znanimi okoliščinami, ki so pomembne za odločitev stranke v zvezi s finančnimi instrumenti.

Banka opravlja storitve v zvezi s finančnimi instrumenti s skrbnostjo dobrega strokovnjaka.

Banka ne jamči stranki za donosnost finančnih instrumentov in ne odgovarja stranki ali katerikoli tretji osebi za morebitno neposredno ali posredno škodo, obveznosti in/ali izgubo, nastalo v posledici izvrševanja teh Splošnih pogojev poslovanja ali pogodb, razen v primerih, določenih s temi Splošnimi pogoji poslovanja ali v pogodbah. Prav tako banka ne prevzema odgovornosti za posledice strankinih odločitev v zvezi s pogodbami in ne prevzema odgovornosti za posledice zlorab v zvezi s finančnimi instrumenti stranke, ki bi jih tretje osebe storile stranki prek banke.

Banka prav tako ne prevzema odgovornosti za morebitno škodo, stroške ali druge obveznosti, ki bi jih stranka utrpela kot posledico izvrševanja storitev banke po pogodbah o opravljanju storitev zaradi posredovanih napačnih in nepopolnih podatkov in/ali informacij banki.

Nasprotje interesov

7. člen

Skupina BKS Bank, ki jo sestavljajo BKS Bank AG, Celovec, BKS Bank AG, Bančna podružnica in z njo povezane osebe, opravlja vrsto bančnih in finančnih storitev, ki med drugim vključujejo tudi investicijsko svetovanje, borzno posredovanje, upravljanje premoženja, trgovanje s finančnimi instrumenti za lastni račun in storitve prevzemov ter izdaj finančnih instrumentov. Iz opravljanja različnih bančnih in finančnih storitev lahko posledično nastanejo nasprotja interesov med posameznimi organizacijskimi enotami in osebami v okviru Skupine BKS Bank. Za obvladovanje nasprotij interesov se posamezne bančne in finančne storitve, s hkratnega opravljanja katerih bi lahko prišlo do nasprotij interesov, opravljajo bodisi v ločenih organizacijskih enotah bodisi v ločenih pravnih osebah, kar preprečuje dostop do zaupnih informacij. V kolikor organizacijska ločitev ni izvedljiva in ni mogoče zagotoviti ločitev dostopa do zaupnih informacij zaposlenih v okviru organizacijske enote, bo Skupina BKS Bank zavrnila opravljanje storitev, transakcij ali dejanj, ki bi lahko vodile do izkoriščanja zaupnih informacij. Skupina BKS Bank zagotavlja ločen notranji nadzor zaposlenih, pri katerih je tveganje nasprotij interesov najvišje (investicijsko svetovanje, borzno posredovanje, upravljanje premoženja, trgovanje s

finančnimi instrumenti za lastni račun, izdajo finančnih instrumentov in storitve v zvezi s prevzemi). Skupina BKS Bank ima sprejete interne akte za določite politike, postopkov, organizacije poslovanja in ravnanja zaposlenih, ki omogočajo učinkovito omejevanje tveganj, izhajajočih iz nasprotij interesov, opredeljenih v politiki.

Nadomestilo za opravljene storitve

8. člen

Banka stranki za opravljeno storitev zaračuna provizijo in nastale stroške v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo opravljanja investicijskih storitev in poslov (v nadaljevanju: Tarifa), objavljeno na spletni strani www.bksbank.si, ki predstavlja sestavni del teh splošnih pogojev.

Pred podpisom pogodb o opravljanju investicijskih ali pomožnih investicijskih storitev banka seznanja investitorja s stroški, ki nastajajo pri poslih s finančnimi instrumenti. Banka stranki za opravljanje investicijskih storitev zaračunava stroške in provizije v skladu z določili vsakokratne pogodbe o opravljanju investicijskih storitev ali/in vsakokrat veljavno Tarifo, ki je dostopna v vseh poslovalnicah banke in na spletni strani www.bksbank.si.

Tarifo potrjuje in spreminja vodstvo banke. Kadar nadomestilo za opravljeno storitev ni določeno s Tarifo, ga banka in stranka določita s pogodbo. Prav tako lahko banka in stranka nadomestilo za opravljeno storitev s pogodbo uredita drugače, kot to določa Tarifa.

Banka izrecno opozarja stranko, da lahko na podlagi transakcij s finančnimi instrumenti oziroma izvajanja investicijskih storitev za stranko nastanejo tudi drugi stroški, vključno z davki, ki se ne plačujejo prek banke in niso vključeni v Tarifi banke.

Na obdavčitev poslovanja s finančnimi instrumenti vpliva domača zakonodaja, predvsem Zakon o dohodnini, Zakon o davku od dohodkov pravnih oseb in davčna zakonodaja tujih držav, ki velja za trge finančnih instrumentov, na katerih investitor posluje ter sporazumi o preprečevanju dvojnega obdavčevanja, ki jih ima Republika Slovenija podpisane z drugimi državami.

Vrednotenje finančnih instrumentov

9. člen

Banka dnevno ugotavlja vrednost portfelja strank.

Vrednost portfelja stranke predstavlja seštevek denarnih sredstev in skupne vrednosti finančnih instrumentov v portfelju stranke. Pri tem se finančni instrumenti v portfelju stranke vrednotijo:

1. za domače finančne instrumente, s katerimi se trguje na organiziranem trgu v Republiki Slovenije,

po zadnjem enotnem tečaju, določenem na organiziranem trgu v RS

2. za tuje finančne instrumente po zadnjem zaključnem tečaju, določenem na tujem organiziranem trgu, na katerem kotira finančni instrument, razen za Makedonsko borzo, kjer se finančni instrumenti vrednotijo po zadnjem enotnem tečaju
3. če se z nekim finančnim instrumentom trguje na več organiziranih trgih finančnih instrumentov v Republiki Sloveniji in/ali tujini, ima banka pravico, za namen vrednotenja, po lastni presoji izbrati enega izmed teh organiziranih trgov
4. za finančne instrumente, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu finančnih instrumentov, po ceni, po kateri banka odkupuje te finančne instrumente, oziroma, če te ni mogoče določiti, po njihovi teoretični vrednosti, ugotovljeni skladno z metodo, ki jo po razumni presoji izbere banka.

Za preračun vrednosti, ki niso izražene v EUR, se uporabi referenčni tečaj ECB (za valute, za katere ECB ne objavlja referenčnih tečajev, pa tečajnica Banke Slovenije), ki so bili objavljeni v uradni tečajnici predhodnega delovnega dne.

II. POSLOVANJE ZA SVOJ RAČUN

Poslovanje za svoj račun in izvršitev naročila stranke

10. člen

Posel s finančnimi instrumenti, ki ga banka sklene s stranko za svoj račun, predstavlja izvršitev naročila stranke pod pogojem, da banka pri takem poslovanju deluje za račun stranke.

Če se ne dokaže drugače, se šteje, da posel, ki ga banka sklene s stranko za svoj račun na podlagi predhodnega strankinega povpraševanja za ceno takega finančnega instrumenta ali na podlagi predhodno javno objavljenih cen banke za tak finančni instrument ali glede katerega je po veljavni tržni praksi običajno, da stranke povprašujejo za ceno takega finančnega instrumenta pri več osebah, ne predstavlja delovanja za račun stranke.

Če se ne dokaže drugače, se ne glede na drugi odstavek tega člena šteje, da banka, kadar sklene s stranko posel za svoj račun, deluje za račun stranke, če je stranka fizična oseba ali banka za konkretni posel za svoj račun s stranko opravlja storitev borznega posredovanja ali se banka in stranka tako za konkretni posel pisno dogovorita.

III. BORZNO POSREDOVANJE

Splošno

11. člen

Storitve borznega posredovanja obsegajo sprejemanje in posredovanje naročil za nakup ali prodajo v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti in izvrševanje naročil na borzi ali izven nje v Republiki Sloveniji in na tujih trgih v svojem imenu in za račun stranke in proti plačilu provizije in stroškov.

Pogodba o borznem posredovanju

12. člen

Pred sprejemom in izvršitvijo oziroma posredovanjem prvega naročila za nakup ali prodajo finančnih instrumentov na borzi ali izven nje v Republiki Sloveniji ali na tujem trgu mora stranka z banko skleniti Pogodbo o borznem posredovanju v pisni obliki, ki vsebuje tudi določila o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev. Splošni pogoji poslovanja so sestavni del splošne Pogodbe o borznem posredovanju. Vsakokrat veljavni Splošni pogoji poslovanja so na voljo v poslovnih prostorih banke in na spletni strani www.bksbank.si.

Po sklenitvi pogodbe o borznem posredovanju in pred prvim naročilom stranke, banka za stranko pri Klirinško depotni družbi (v nadaljevanju: KDD) odpre račun stranke, na katerem se vodijo stanja vrednostnih papirjev v lasti stranke.

Banka ne uresničuje glasovalnih pravic iz finančnih instrumentov, ki jih vodi za račun stranke.

Prejem in sprejem naročila

13. člen

Naročila za nakup ali prodajo finančnih instrumentov prejema banka v svojih poslovalnicah ter v Poslovni enoti Ljubljana, Oddelku poslovanja z vrednostnimi papirji, na naslovu Dunajska cesta 161, 1000 Ljubljana, ki izvršuje naročila strank, in sicer na naslednje načine:

1. osebno v pisni obliki
2. telefonsko
3. pisno po pošti
4. pisno po faksu, namenjenemu prejemanju naročil.

Banka omogoča strankam tudi direkten dostop do domačega borznega trga in tujih trgov preko elektronskega sistema, s katerim je omogočeno neposredno posredovanje naročil. Stranka je dolžna oblikovati naročilo v skladu s pravili elektronskega sistema, objavljenimi na elektronskem sistemu. Za datum in uro prejema naročila prek elektronskega sistema se šteje datum in ura, ko je bil vnos naročila potrjen v elektronskem sistemu s strani banke.

V primeru, da stranka odda naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov prek elektronskega sistema, se mora ob vstopu v sistem identificirati z dodeljenim

uporabniškim imenom in geslom oziroma drugim tehničnim varnostnim mehanizmom, ki omogoča vstop v sistem. Banka ne odgovarja za škodo, povzročeno stranki zaradi neupravičene uporabe osebnega gesla za identifikacijo s strani nepooblaščenih oseb.

Za datum in uro prejema naročila štejeta datum in ura, ko je naročilo prispelo v Oddelek poslovanja z vrednostnimi papirji, na naslov Dunajska cesta 161, 1000 Ljubljana, ki bo naročilo izvršila.

Naročila, oddana v poslovalnicah banke, bodo posredovana v Oddelek poslovanja z vrednostnimi papirji, praviloma takoj oziroma najkasneje naslednji delovni dan od prejema naročila. Za datum in uro prejema naročila v primeru iz predhodnega stavka štejeta datum in ura, ko je naročilo prispelo v Oddelek poslovanja z vrednostnimi papirji, na naslov Dunajska cesta 161, 1000 Ljubljana, ki izvršuje naročila strank oziroma jih posreduje v izvršitev izpolnitvenim pomočnikom. Stranka lahko poda naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov, če se v poslovalnici osebno oglasi in poda pisno naročilo.

V primeru, da stranka poda naročilo po telefonu ali po faksu, banka od stranke lahko zahteva, da naročilo naknadno potrdi z dokumentom, poslanim po pošti. V primeru, da stranka poda naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov po faksu, banka takoj, ko je to mogoče, preverja prispela naročila in jih vnaša v evidenco naročil.

Banka mora stranki poslati potrdilo o prejemu oz. spremembi ali preklicu naročila najpozneje naslednji delovni dan po prejemu naročila, z vsebino, določeno z veljavnimi predpisi.

V kolikor stranka najkasneje naslednji delovni dan po prejemu potrdila o prejemu naročila ne ugovarja pisno zoper potrdilo, se šteje, da so v potrdilu navedeni podatki točni. Šteje se, da je stranka pisno potrdilo o prejemu naročila prejela naslednji delovni dan po odpremi potrdila o prejemu naročila s strani banke stranki, potrdilo o prejemu naročila, poslano prek e-pošte pa, ko je bilo potrdilo odposlano s strani banke na strankin e-naslov, v kolikor stranka ne dokaže drugače, pri čemer je stranka dolžna banko predhodno obveščati o vseh spremembah in morebitnih posebnostih korespondenčnega naslova. Potrdilo o prejemu naročila se v primeru trgovanja prek elektronskega sistema šteje za prejeto na datum in uro, ko je bil vnos potrdila potrjen v tem sistemu, v primeru elektronskega bančništva pa, ko je evidentiran v sistemu elektronske banke.

Vrste naročil

14. člen

Stranka lahko odda banki vrste naročil, skladno s splošnimi akti borze oziroma predpisi trga, na katerem bo naročilo stranke izvršeno.

Vrste naročil se delijo:

1. **Glede na vrsto transakcije:** nakupno oziroma prodajno naročilo
2. **Glede na ceno:**
 - a. **Tržno naročilo** je dnevno naročilo, kjer omejitev tečaja ni določena in se izvrši v skladu s pravili organiziranega trga pod vsakokratnimi tržnimi pogoji v trenutku, ko je naročilo vneseno v trgovalni sistem in je naročilo takrat mogoče izvršiti. Pri tem obstaja tveganje, da tečaj, po katerem je bil posel sklenjen, bistveno odstopa od zadnjega enotnega tečaja oziroma zadnjega zaključnega tečaja oziroma zadnjega javno objavljenega tečaja finančnega instrumenta, pri čemer banka ne odgovarja stranki za škodo, izgubo ali stroške, ki bi v tem primeru utegnili nastati stranki oziroma bi jih stranka utrpela
 - b. **Omejeno naročilo** je naročilo, kjer je določen še sprejemljiv tečaj nakupa (najvišji) oziroma prodaje (najnižji)
 - c. **Naročilo s preudarkom** je naročilo, pri katerem ni določen tečaj za nakup ali prodajo finančnega instrumenta, temveč se na osnovi pooblastila naročnika izvrši po presoji banke in mu veljavnost poteče s potekom dneva sprejema naročila, če je bilo naročilo sprejeto v času trgovanja, oziroma naslednji trgovalni dan, če je bilo naročilo sprejeto po koncu trgovanja
3. **Glede na mesto izvršitve:** na organiziranem trgu in na neorganiziranem trgu
4. **Glede na pogoj načina izvršitve, trgovalne pogoje in druge kriterije,** skladno z vsakokrat veljavnimi pravili Ljubljanske borze ali posameznega trga, na katerem naj bi se naročilo stranke izvršilo
5. **Glede na čas veljavnosti naročila:**
 - a. **dnevno naročilo** je naročilo, veljavno samo isti dan kot je bilo sprejeto
 - b. **naročilo do preklica** je veljavno do izvršitve na trgu oziroma do preklica, vendar v časovnem okvirju, ki je predpisan na posameznem organiziranem trgu
 - c. **naročilo do vključno določenega datuma** je veljavno do izvršitve oziroma preklica oziroma do vključno določenega datuma, pri čemer največja možna veljavnost ne more biti daljša, kot je določeno s pravili posameznega trga.

Stranka lahko odda naročilo s preudarkom samo na Ljubljanski borzi. Na drugih borzah stranka lahko odda naročilo s preudarkom samo v dogovoru z borznim

posrednikom, ki pa ima pravico, da takšno naročilo zavrne.

V primeru trgovanja prek elektronskega sistema lahko stranka odda naročilo:

1. **Glede na vrsto transakcije:** nakupno oziroma prodajno naročilo
2. **Glede na ceno:** tržno naročilo in omejeno naročilo
3. **Glede na mesto izvršitve:** na organiziranem trgu;
4. **Glede na pogoj načina izvršitve:** stop tržno naročilo (omogoča, da se naročilo po dosegu njegove stop omejitve vnese na trg kot tržno naročilo)
5. **Glede na čas veljavnosti naročila:** dnevno naročilo, naročilo do preklica, naročilo do vključno določenega datuma.

Šteje se, da naročilo za prodajo nematerializiranih vrednostnih papirjev na organiziranem trgu vsebuje tudi nalog za prenos vrednostnih papirjev z računa stranke, zaradi izpolnitve obveznosti iz prodaje, sklenjene na organiziranem trgu.

Borzni posrednik posreduje stranki njemu razpoložljive informacije o posameznem finančnem instrumentu in splošni situaciji na trgu. Stranka lahko oblikuje svoje naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov tudi na podlagi posvetovanja z borznim posrednikom, pri čemer ji borzni posrednik ne sme dajati priporočil glede odločitve o nakupu ali prodaji določenega finančnega instrumenta. Tako se v nobenem primeru podatek oziroma sporočilo o posvetovanju z borznim posrednikom ne sme tolmačiti kot priporočilo borznega posrednika. Stranka se mora zanesti na lastno presojo in banka ne prevzema nobene odgovornosti, če stranki zaradi danega naročila nastane izguba, obveznost ali kakršnikoli stroški, ne glede na to, ali je bilo dano naročilo na podlagi posvetovanja z borznim posrednikom ali ne.

Naročilo za nakup finančnih instrumentov

15. člen

Pri naročilu za nakup finančnih instrumentov stranka zagotovi 100 % avans za nakup finančnih instrumentov in avans za poplačilo z nakupom povezanih stroškov na transakcijski račun banke št. SI56 3500 1000 0072 371, ki se vodi pri banki (v nadaljevanju: račun banke za denarna sredstva strank), razen v kolikor se banka in stranka izrecno dogovorita drugače.

Pri naročilu za nakup finančnih instrumentov prek elektronskega sistema, s katerim je omogočeno neposredno posredovanje naročil na trg, stranka zagotovi 110 % avans za nakup finančnih instrumentov in poplačilo z nakupom povezanih stroškov na transakcijski račun banke št. SI56 3500 1000 0072 371, ki se vodi pri banki (v nadaljevanju: račun banke za

denarna sredstva strank), razen v kolikor se banka in stranka izrecno dogovorita drugače.

Naročilo za prodajo finančnih instrumentov

16. člen

Stranka mora v primeru naročila za prodajo finančnih instrumentov te instrumente prenesti na svoj račun nematerializiranih vrednostnih papirjev oziroma poddepo pri banki ali ji kako drugače omogočiti razpolaganje s temi finančnimi instrumenti. V primeru naročila za prodajo vrednostnih papirjev, izdanih kot pisne listine, ki niso v zbirni hrambi ali na strankinem registrskem računu pri KDD, mora stranka pred oddajo naročila za prodajo poskrbeti, da se vrednostni papirji vknjižijo v sistem KDD.

Naročilo stranke se lahko izvrši, ko banka od stranke prejme vse podatke, ki so potrebni za izvršitev naročila in ko banka na zanesljiv način preveri, ali so izpolnjeni pogoji iz 18. člena teh Splošnih pogojev poslovanja.

Sprememba naročila

17. člen

Stranka lahko na način, kot je določen za oddajo naročila, svoje naročilo spremeni ali prekliče le v primeru, ko je še mogoče njegovo izvršitev preprečiti z razumnimi ukrepi in upošteva vrstni red prejetih naročil. Če stranka spremeni ceno, količino finančnega instrumenta ali kakšen drug element naročila, ki ga je podala banki, to šteje za preklic predhodnega in oddajo novega naročila.

Naročilo šteje za preklicano, ko borzni posrednik potrdi preklic in ga vpiše v evidenco naročil in poslov. Za čas preklica naročila šteje datum in ura vpisa preklica v evidenco naročil in poslov, ki sta navedena tudi v potrdilu o prejemu naročila. Banka ima pravico do manipulativnih stroškov za preklicano naročilo.

Sprejem oziroma zavrnitev naročila

18. člen

Naročilo stranke je sprejeto, ko banka od stranke prejme vse podatke, potrebne za izvršitev naročila, in ko so izpolnjeni pogoji iz 15. oziroma 16. člena teh Splošnih pogojev poslovanja ter drugi pogoji iz teh Splošnih pogojev poslovanja oziroma morebitni drugi pogoji, ki jih za izvršitev naročila določajo veljavni predpisi ter niso izpolnjeni pogoji za odklonitev naročila. Če banka ne odkloni sprejema naročila, se šteje, da je naročilo sprejela s potekom roka za obvestilo stranki o odklonitvi sprejema naročila, določenega v zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov.

Banka ima pravico odkloniti sprejem naročila stranke predvsem v naslednjih primerih:

1. če ugotovi, da je stranka ob sklenitvi pogodbe banki posredovala napačne ali nepopolne podatke

2. v primeru nakupnega naročila, če banka zahteva izpolnitev pogoja iz 15. člena Splošnih pogojev, pa stranka pogoja ne izpolni v postavljenem roku
3. v primeru prodajnega naročila, če stranka ne izpolni pogoja iz 16. člena Splošnih pogojev, v postavljenem roku
4. če bi zaradi sprejema naročila stranke prišlo do nasprotja interesov med interesi stranke in interesi drugih strank banke ali do nasprotja interesov med interesi stranke in interesi banke
5. če banka oceni, da obstoji sum, da bi lahko šlo za tržno manipulacijo oziroma za trgovanje na podlagi notranjih informacij
6. kadar glede na podatke iz 3. odstavka 214. člena ZTFI oceni, da je posel neprimeren za stranko
7. v drugih primerih, določenih s temi Splošnimi pogoji poslovanja, pogodbo, z zakonom ali drugim predpisom.

Banka o odklonitvi sprejema naročila nemudoma pisno obvesti stranko in v obvestilu navede razlog odklonitve naročila, potem ko v razumnem času in na zanesljiv način preveri obstoj v predhodnem odstavku navedenih primerov.

Denarna sredstva strank

19. člen

Vplačana denarna sredstva strank za nakup finančnih instrumentov se vodijo na računu stranke, dokler se ne porabijo za nakupe finančnih instrumentov ali jih stranka ne odpokliče.

S Pogodbo o opravljanju storitev se uredi način izplačila denarnih sredstev z naslova prodaje finančnih instrumentov za stranko in denarnih sredstev iz naslova izplačila donosov iz tujih finančnih instrumentov stranke, pri čemer se zadevna denarna sredstva praviloma vedno nakazujejo na izbrani transakcijski račun stranke, najkasneje naslednji delovni dan po prejemu sredstev na račun banke za denarna sredstva strank, razen če stranka izrecno naroči, da se denarna sredstva od prodaje in izplačila donosov hranijo na računu stranke do odpoklica oziroma nakupa drugih investicijskih storitev ali produktov ali transakcij s finančnimi instrumenti oziroma če je banka po Pogodbi o gospodarjenju upravičena vlagati te denarne zneske v druge finančne instrumente.

Banka nakaže denarna sredstva na strankin transakcijski račun, na podlagi poziva stranke, najkasneje naslednji delovni dan (T+1) po prejemu poziva oziroma po prejemu denarnih sredstev stranke na račun banke za denarna sredstva strank. Pred nakazilom na strankin račun banka obračuna vse stroške in provizije v skladu z veljavno tarifo, tako da stranki nakaže ustrezno zmanjšan znesek denarnih sredstev.

Denarna sredstva na računu banke za denarna sredstva strank in skrbniškem računu stranke se v skladu z ustreznimi predpisi ne štejejo za depozite in se ne obrestujejo.

Stranka izpolni denarne obveznosti do banke iz poslov, sklenjenih za njen račun, z nakazilom na račun banke za denarna sredstva strank. Banka izpolni svoje denarne obveznosti do stranke tako, da nakaže denarna sredstva iz računa banke za denarna sredstva strank na transakcijski račun stranke.

V postopku poravnave poslov s tujimi finančnimi instrumenti je banka odgovorna za pravočasno posredovanje ustreznih navodil tuji klirinški oziroma skrbniški banki ali instituciji, na podlagi katerih se lahko izvrši poravnava sklenjenih poslov s tujimi finančnimi instrumenti. Banka do stranke ne prevzema nobene odgovornosti za morebitno zamudo pri poravnavi posla s tujimi finančnimi instrumenti ali morebitno neizpolnitev poravnave posla zaradi neplačila nasprotne stranke v poslu ali če nasprotna stranka ne izroči finančnih instrumentov. Na tujih trgih finančnih instrumentov v primeru načina poravnave DVP (delivery versus payment; dostava proti plačilu) banka ne zagotavlja pravočasne izročitve finančnih instrumentov in opozarja stranko, da lahko pride tudi do kasnejše razveljavitve posla zaradi neizpolnitve nasprotne stranke.

Izvršitev naročila 20. člen

Banka sprejema, posreduje in izvršuje naročila strank v skladu s Politiko izvrševanja naročil strank, drugimi ustreznimi predpisi ter pravili, ki veljajo na tistem trgu, na katerem se trguje s finančnim instrumentom, ki je predmet naročila.

Vsakokrat veljavna Politika izvrševanja naročil strank je dostopna na spletni strani www.bksbank.si.

Prejeta naročila strank, spremembe in preklici naročil strank se vpisujejo v evidenco naročil in poslov po vrstnem redu kot so bila časovno prejeta in se izvršujejo po času njihovega sprejema. Če banka prejme več naročil s predarkom oziroma hkrati prejme več naročil za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov pod enakimi pogoji, lahko banka, po presoji, taka naročila izvrši hkrati, za skupni račun. Vsa naročila strank se evidentirajo v skladu z ustreznimi predpisi.

Naročila za nakup oziroma prodajo tujih finančnih instrumentov banke za račun strank izvršuje preko tujih investicijskih podjetij, ki nastopajo kot izpolnitveni pomočnik banke. Stranka je seznanjena, da banka samostojno izbere svojega izpolnitvenega pomočnika za izvrševanje naročil v tujini. Banka ne odgovarja za ravnanje izpolnitvenega pomočnika, odgovarja pa za njegov skrben izbor. Seznam izpolnitvenih pomočnikov,

katerim banka posreduje naročila strank, je priloga Politike izvrševanja naročil strank in je dostopen na spletni strani www.bksbank.si.

V skladu s Politiko izvrševanja naročil strank bo banka pri izvrševanju naročil strank opravila vse ukrepe za izvršitev naročila pod pogoji, ki so za stranko najugodnejši. Dejavniki, ki jih banka pri tem upošteva, njihov relativni pomen ter seznam mest izvrševanja naročil, za katere banka ocenjuje, da na njih lahko dosledno dosega najboljši možni izid za stranke, so določeni v Politiki izvrševanja naročil strank. Banka stranko izrecno opozarja, da katerokoli specifično navodilo stranke glede zadevnih dejavnikov lahko prepreči izvajanje posameznih ukrepov, ki jih je banka pripravila in vključila v svojo Politiko izvrševanja naročil strank.

Politika izvrševanja naročil strank se ne uporablja za transakcije banke s primerno nasprotno stranko.

Izpolnitev obveznosti iz sklenjenega posla 21. člen

Banka zagotovi, da bo na drugi delovni dan po izvršitvi naročila (T+2) na organiziranem trgu oziroma izpolnitvi obveznosti prodajalca v primeru, da je bilo nakupno naročilo stranke izvršeno izven organiziranega trga, domači finančni instrumenti, ki jih je kupila za račun posamezne stranke, prenesla na račun te stranke, ki ga vodi KDD.

Banka izpolni svoje denarne obveznosti do stranke iz prodajnega naročila ali z nakazilom na transakcijski račun stranke naslednji delovni dan po prejemu kupnine iz posla za stranko (T+1), v kolikor se banka in stranka s pogodbo ne dogovorita drugače. Avans iz 13. člena splošnih pogojev se vračuna v izpolnitev denarnih obveznosti, tako da stranka najkasneje do dne (T+1) nakaže razliko do nakupne cene in stroškov nakupa.

Za posle s tujimi finančnimi instrumenti banka zagotavlja poravnavo v skladu z ustreznimi predpisi trga, kjer se naročilo izvrši, in sicer tako, da te finančne instrumenti knjiži v dobro ali v breme skrbniškega računa stranke v poddepoju banke, prav tako pa se v dobro ali v breme skrbniškega računa stranke knjižijo tudi denarna sredstva v zvezi s temi posli.

Pred nakazilom denarnih sredstev na strankin transakcijski račun banka obračuna vse stroške in provizije ter morebitne zapadle neporavnane obveznosti v skladu z veljavno Tarifo banke, tako da stranki nakaže ustrezno zmanjšan znesek denarnih sredstev.

Obračun o opravljenem poslu 22. člen

Banka najkasneje naslednji delovni dan po izpolnitvi obveznosti iz posla, ki ga je sklenila za račun stranke, stranki pošlje obračun o opravljenem poslu. V primeru, ko je banka sklenila posel za stranko preko izpolnitvenega pomočnika, pošlje banka obračun stranki najkasneje naslednji delovni dan, ko prejme ustrezní obračun tega posla od izpolnitvenega pomočnika.

V kolikor stranka najkasneje naslednji delovni dan po prejemu obračuna opravljenega posla pisno ne ugovarja obračunu (pritožbo naslovi Oddelku zaledja poslovanja z vrednostnimi papirji), šteje, da so v obračunu navedeni podatki točni. Šteje se, da je stranka pisni obračun opravljenega posla prejela naslednji delovni dan po odpremi obračuna s strani banke stranki, obračun opravljenega posla, poslan preko e-pošte pa, ko je bil obračun odposlan s strani banke na strankin e-naslov, v kolikor stranka ne dokaže drugače, pri čemer je stranka dolžna banko predhodno obveščati o vseh spremembah in morebitnih posebnostih korespondenčnega naslova. Obračun opravljenega posla je v primeru trgovanja preko elektronskega sistema prejet, ko je evidentiran v tem sistemu, v primeru elektronskega bančništva pa, ko je evidentiran v sistemu elektronske banke.

Stranka, ki ni poravnala vseh obveznosti iz naslova poslovanja s finančnimi instrumenti, ne more kupovati novih finančnih instrumentov.

IV. GOSPODARJENJE S FINANČNIMI INSTRUMENTI STRANK

Splošno 23. člen

Storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti strank obsega nalaganje denarnega dobroimetja v finančne instrumente za račun stranke in upravljanje portfelja stranke v skladu z naložbeno politiko, dogovorjeno v Pogodbi. Stranka se zavezuje plačati stroške in provizije za opravljene storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti po veljavni Tarifi.

Domači finančni instrumenti, ki so predmet gospodarjenja, se vodijo na posebnem računu nematerializiranih vrednostnih papirjev stranke za gospodarjenje, ki ga odpre banka za stranko v centralnem registru pri KDD (račun gospodarjenja). Tuji finančni instrumenti, ki so predmet gospodarjenja, se vodijo na posebnem skrbniškem računu stranke za gospodarjenje v poddepoju banke.

Pogodba 24. člen

Pred začetkom opravljanja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti stranke, banka in stranka

skleneta Pogodbo o gospodarjenju s finančnimi instrumenti v pisni obliki, s katero določita:

1. denarni znesek, ki ga stranka izroča v gospodarjenje oziroma vrste in količine finančnih instrumentov, ki jih stranka izroča v gospodarjenje
2. naložbeno politiko
3. višino provizije in način izračuna osnove za provizijo
4. opredelita medsebojne pravice in obveznosti.

Splošni pogoji poslovanja so sestavni del Pogodbe o gospodarjenju s finančnimi instrumenti.

Banka stranko obvešča, da se vsi stroški, povezani z borznim posredovanjem za nakup ali prodajo finančnih instrumentov v okviru storitve gospodarjenja (vključno s provizijami in stroški izpolnitvenih pomočnikov banke, stroški upravljavcev organiziranih trgov finančnih instrumentov, stroški kliringa, stroški tujih depozitarjev ali poddepozitarjev, izvajalcev plačilnega prometa in morebitnimi davščinami), stroški vodenja računa stranke na gospodarjenju in poddepoja stranke na gospodarjenju, nadomestila za vzdrževanje stanj finančnih instrumentov in izstopna provizija v primeru prekinitve pogodbe pred enim letom, obračunajo v breme sredstev v portfelju stranke, v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo banke.

V kolikor denarna sredstva ne zadoščajo za pokritje vsakokratnih stroškov v skladu s Tarifo, je banka upravičena do prodaje ustreznega števila finančnih instrumentov iz portfelja stranke.

Pred sklenitvijo pogodbe ima banka pravico zahtevati od stranke informacije o njenem znanju in izkušnjah, pomembnih za posamezno vrsto investicijskih storitev ali produktov, ki jih ponuja stranki oziroma jih stranka želi naročiti, o finančnem položaju stranke in o njenih naložbenih možnostih. Banka te podatke pridobi na podlagi vnaprej pripravljenega vprašalnika, ki ga izpolni neprofesionalna in profesionalna stranka. Če stranka ne posreduje banki informacij o svojem znanju in izkušnjah, njenem finančnem položaju ter njenih naložbenih možnostih oziroma banki posreduje nepopolne informacije, banka na podlagi takšne odločitve stranke odkloni opravljati za stranko storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti stranke. Na osnovi tako pridobljenih informacij banka stranki priporoči, katere investicijske storitve in kateri finančni instrumenti so po oceni banke primerni za stranko. V vsakem primeru stranka samostojno sprejme odločitve o izboru ustrezne naložbene politike in banka ne prevzema nobene odgovornosti za posledice strankine odločitve glede izbrane naložbene politike. Naložbe v finančne instrumente nosijo tveganje, česar se stranka zaveda in sprejema tveganja, kot so navedena v dokumentu »Informacije o finančnih instrumentih in s temi instrumenti povezanimi tveganji« in objavljena na spletni strani www.bksbank.si, zato banka ne jamči donosa iz naslova opravljanja storitve gospodarjenja.

Stranka izrecno pooblašča banko, da zanjo po prostem preudarku uresničuje glasovalno pravico, ki izhaja iz finančnih instrumentov v tujini, ki se vodijo v strankinem portfelju, pri čemer lahko banka pravico do uresničevanja glasovalne pravice za finančne instrumente prenese na tretjo osebo. Banka ne uresničuje glasovalnih pravic iz drugih finančnih instrumentov, ki se vodijo v portfelju stranke.

Naložbena politika **25. člen**

Banka in stranka določita naložbeno politiko, tako da dogovorita ustrezno vrsto portfelja, kot jih zagotavlja banka. Za vsako posamezno ponujeno vrsto portfelja banka opredeli ustrezno naložbeno strategijo, ki določa:

1. Vrste finančnih instrumentov
2. Lastnosti izdajateljev finančnih instrumentov
3. Največji dopustni delež naložb v finančne instrumente posamezne vrste in posameznega izdajatelja
4. Druge okoliščine, ki so pomembne za določitev stopnje tveganosti naložb.

Banka nalaga denarna sredstva stranke v finančne instrumente v Republiki Sloveniji ter v finančne instrumente v tujini, razen če se stranka in banka v pogodbi ne dogovorita drugače. Banka ne nalaga sredstev stranke v izvedene finančne instrumente. V kolikor se banka in stranka s pogodbo ne dogovorita drugače, nalaga banka sredstva stranke samo v finančne instrumente, s katerimi se trguje na organiziranem trgu.

Kadar zaradi trenutnega stanja na trgu, denarnih sredstev stranke ni mogoče v celoti naložiti v finančne instrumente v skladu z naložbeno politiko, določeno v pogodbi, lahko banka v svojem imenu in za račun stranke njena denarna sredstva naloži v obliki bančnih denarnih depozitov.

Stranka soglaša, da banka po svoji presoji prejeta denarna sredstva iz naslova dividend in kuponov reinvestira v skladu z izbrano naložbeno politiko. Prav tako stranka soglaša, da banka, v kolikor se delež posameznega izdajatelja poveča izključno zaradi rasti vrednosti teh finančnih instrumentov in s tem preseže največji dopustni delež v izbrani naložbeni politiki, ni zavezana teh finančnih instrumentov prodati, temveč jih lahko zadrži v strankinem portfelju.

Začetna vrednost portfelja stranke **26. člen**

Začetna vrednost portfelja stranke je enaka vrednosti denarnih sredstev, ki jih stranka na podlagi sklenjene pogodbe izroči banki v upravljanje. Če stranka ob sklenitvi pogodbe izroči banki v storitev gospodarjenja s

finančnimi instrumenti svoje finančne instrumente, mora pogodba v posebni prilogi vsebovati tudi njihov seznam z navedbo oznake in količine finančnega instrumenta.

Povečanje vrednosti portfelja stranke **27. člen**

Stranka lahko po dogovoru z banko poveča vrednost portfelja na podlagi izročitve dodatnih denarnih sredstev v upravljanje.

Zmanjšanje vrednosti portfelja stranke **28. člen**

Stranka lahko zahteva zmanjšanje vrednosti portfelja. Vrednost portfelja stranke se na tej osnovi ne sme zmanjšati pod višino vrednosti minimalnega začetnega vložka, določenega v pogodbi, sicer šteje pogodba za razvezano. Banka proda finančne instrumente iz portfelja stranke in nakaže denarna sredstva v zahtevani oziroma dogovorjeni višini na transakcijski račun stranke v roku 8 delovnih dni od prejema zahteve za zmanjšanje vrednosti portfelja stranke.

Izvrševanje naročil za stranko **29. člen**

Naročila za stranke, za katere banka opravlja storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti stranke se vpisujejo v evidenco naročil in poslov. Ob posredovanju naročila stranke na trg se odpre nakupno ali prodajno naročilo, po sklenitvi posla na trgu pa se naročilo v evidenci naročil in poslov zapre.

Konverzija valut za potrebe nakupov finančnih instrumentov se opravi po vsakokrat veljavnem podjetniškem tečaju banke.

Naročila za stranke, za katere banka opravlja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti stranke v tujini, se izvršujejo prek tujih izpolnitvenih pomočnikov, ki jih izbere banka.

Poročilo o stanju naložb stranke **30. člen**

Banka posreduje stranki četrtletno, po stanju na zadnji dan vsakega četrtletja (31. 3., 30. 6., 30. 9., 31. 12.) poročilo o stanju naložb stranke skupaj z obračunom poslov za opravljanje storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti te stranke.

Poročilo o stanju naložb stranke z obračunom poslov obsega:

1. Izpisek o stanju na računu nematerializiranih vrednostnih papirjev in prometu na tem računu
2. Izpisek o stanju na računu deponiranih finančnih instrumentov in prometu na tem računu
3. Primerjavo uspešnosti v obdobju, kot ga pokriva poročilo, z ustreznim merilom uspešnosti izvajanja storitve gospodarjenja za stranko

- (»benchmarking«), ki se določi glede na vrsto portfelja stranke
4. Stroške povezane s prodajo in nakupom finančnih instrumentov v portfelju, ki se obračunavajo ob opravljenih transakcijah in se poravnajo v breme portfelja stranke
 5. Nadomestilo za upravljanje in nadomestilo v obliki delitve dobička portfelja, ki se obračunavata četrletno
 6. Skupni znesek dividend, obresti in drugih plačil, prejetih v obdobju poročanja, iz naslova finančnih instrumentov v portfelju stranke
 7. Informacije o drugih korporacijskih akcijah, iz katerih izhajajo pravice v zvezi s finančnimi instrumenti v portfelju stranke.

Banka stranki mesečno pošilja poročilo o dogajanjih na finančnih trgih.

Ukinitev portfelja stranke

31. člen

Portfelj stranke se ukine v primeru odpovedi pogodbe ali sporazumne prekinitve pogodbe.

Banka lahko odpove pogodbo brez navedbe razlogov z najmanj 15 dnevni odpovedni rok.

Portfelj stranke se ukine, tako da banka stranki iz portfelja izroči vse finančne instrumente oziroma se finančni instrumenti prodajo in se denarna sredstva, pridobljena s prodajo finančnih instrumentov, po obračunu vseh provizij, stroškov in nadomestil banke, nakažejo na račun stranke. Stranka je dolžna v zahtevi za ukinitev portfelja določiti način izročitve sredstev iz portfelja, sicer se šteje, da stranka zahteva prodajo vseh finančnih instrumentov v portfelju in izplačilo denarnih sredstev.

V. VODENJE RAČUNOV NEMATERIALIZIRANIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV

Vodenje računov

32. člen

Banka pri KDD za stranke odpre in vodi račune nematerializiranih vrednostnih papirjev in vrednostnih papirjev (v nadaljevanju: račun stranke), izdanih kot pisne listine, ki so v zbirni hrambi pri KDD, in opravlja prenose med računi v skladu s pravili, ki urejajo vodenje centralnega registra nematerializiranih vrednostnih papirjev.

Banka sklene s stranko pred odprtjem računa stranke pisno Pogodbo o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev in na podlagi sklenjene pogodbe odpre račun stranke pri KDD, na katerem v imenu in za račun stranke vodi stanja vrednostnih papirjev posamezne stranke. Pogodba o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev je sestavni del

Pogodbe o borznem posredovanju ali Pogodbe o gospodarjenju. Splošni pogoji poslovanja so sestavni del Pogodbe o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev.

Odpiranje računa stranke

33. člen

Banka pred vnosom novega računa stranke v centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev preveri identiteto stranke v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi in internimi akti banke. Banka je dolžna odpreti KDD račun stranke le v primeru, če so vsi podatki stranke, navedeni v pogodbi o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev, usklajeni s podatki pri KDD, vključno z EMŠO oziroma v primeru tuje osebe s KID kodo, in v kolikor pridobi tudi davčno številko stranke.

Banka opravi prenos vrednostnih papirjev med računi istega imetnika oziroma med računi različnih imetnikov pri KDD ter vpis ali izbris pravic tretjih samo na podlagi ustreznega pisnega naloga stranke, ki obsega podatke, ki jih za posamezno vrsto naloga določajo predpisi KDD.

V kolikor daje nalog za prenos vrednostnih papirjev pooblaščenec stranke, mora banki predložiti pooblastilo, na katerem je podpis stranke overjen pri notarju, razen če stranka osebno pri banki v oddelku poslovanja z vrednostnimi papirji pooblasti določeno osebo za razpolaganje z vrednostnimi papirji na njegovem računu oziroma za dajanje nalogov.

Pred izvršitvijo naloga za prenos vrednostnih papirjev banka preveri identiteto nalogodajalca na način iz 3. člena Splošnih pogojev poslovanja.

Nalog za prenos

34. člen

Banka zavrne sprejem in izvršitev naloga za prenos vrednostnih papirjev, če ugotovi, da stranka na računu stranke pri KDD nima vrednostnih papirjev oziroma zadostne količine vrednostnih papirjev, ki so predmet naloga za prenos oz. če je stranka ob podpisu pogodbe banki posredovala napačne oz. nepopolne podatke. Nalog stranke za prenos oziroma vpis ali izbris pravice tretjega se šteje za popoln, ko stranka plača nadomestilo po vsakokrat veljavnem ceniku banke za izvedbo storitve prenosa, vpisa ali izbrisa in predloži dokazilo o obstoju pravnega temelja za transakcijo.

Banka naloge za prenos z računa posameznega imetnika izvršuje po vrstnem redu prejema popolnih nalogov za prenos posameznih vrednostnih papirjev s tega računa.

Nalog stranke je prejet, ko banka od stranke prejme vse podatke in dokazila, ki so potrebni za vnos popolnega naloga za prenos v centralni register KDD, in ko so

izpolnjeni pogoji iz 1. odstavka tega člena Splošnih pogojev poslovanja.

Poročanje stranki

35. člen

Banka izstavi stranki na njeno zahtevo izpisek prometa na računu stranke za zahtevano obdobje in novo stanje na dan izstavitve izpiska.

Banka posreduje stranki enkrat letno izpisek stanja in letnega prometa na računu nematerializiranih vrednostnih papirjev.

Banka lahko zapre račun stranke, na katerem je stanje vrednostnih papirjev enako nič, razen v primeru, da obdobje, za katerega je stranka plačala provizijo, še ni poteklo.

VI. VODENJE PODDEPOJEV FINANČNIH INSTRUMENTOV

Poddepo

36. člen

Za finančne instrumente strank, ki jih banka vodi v centralnem depozitu za račun strank prek svojega računa v centralnem depozitu ali prek drugega vmesnega poddepozitarja, banka za stranko vodi poddepo teh finančnih instrumentov.

Določila glede načina vodenja poddepoja, načina opravljanja vpisov v poddepoju, načina uresničevanja pravic iz finančnih instrumentov strank, vsebine in načina izdaje nalogov stranke oziroma imetnika pravice tretjega za razpolaganje s finančnimi instrumenti stranke, pogostnosti in načina izdaje poročil o stanju finančnih instrumentov stranke in pravic tretjih na teh finančnih instrumentih, vsebine in načina predložitve zahteve za izpisek iz poddepoja, so določena v Pravilih poddepoja, ki so priloga teh Splošnih pogojev poslovanja in so objavljeni na spletni strani banke www.bksbank.si.

Vodenje tujih finančnih instrumentov v centralnem depozitu

37. člen

V kolikor lokalna zakonodaja omogoča odprtje in vodenje računov tujih finančnih instrumentov strank v centralnem depozitu, banka na zahtevo stranke odpre takšen račun, če je sama član tega centralnega depozita, sicer pa zagotovi, da takšen račun odpre in vodi član centralnega depozita.

Banka stranko opozarja, da so stroški za primer, ko se tuji finančni instrumenti vodijo v imenu stranke prek računa stranke v centralnem depozitu, višji, vendar so tveganja manjša. V primeru, ko se tuji finančni instrumenti v istem centralnem depozitu vodijo v imenu banke in za račun stranke prek računa banke v tem depozitu ali prek računa poddepozitarja, so stroški nižji, vendar so tveganja večja.

V kolikor se stranka odloči za odprtje in vodenje računa tujih finančnih instrumentov v centralnem depozitu, se banka in stranka o pogojih takega poslovanja pri izvajanju storitev borznega posredovanja ali gospodarjenja dogovorita v pogodbi o borznem posredovanju oziroma v pogodbi o gospodarjenju.

Izločena sredstva strank

38. člen

Tuji finančni instrumenti strank se vodijo v imenu banke in za račun stranke prek računa banke v centralnem depozitu ali prek računa drugega vmesnega depozitarja. Finančni instrumenti posamezne stranke v poddepozitu banke se evidenčno vodijo ločeno od finančnih instrumentov drugih strank in lastnih finančnih instrumentov. Vpis finančnih instrumentov v poddepozit dobro posamezne stranke učinkuje v razmerju do njenih upnikov in do upnikov banke tako, da se ti finančni instrumenti štejejo za premoženje stranke. Upniki banke za izterjavo svojih terjatev do banke niti v primeru stečajne banke ne morejo s prisilnimi ukrepi segati na finančne instrumente, vpisane v dobro strank v poddepozitu finančnih instrumentov strank.

Denarna sredstva strank banka vodi na računu banke za denarna sredstva strank. Preko tega računa banka sprejema vplačila in opravlja izplačila iz poslov, ki jih je sklenila za račun strank in ne sprejema vplačil in ne opravlja izplačil iz poslov, ki jih je sklenila za svoj račun. Banka vodi evidenco denarnih sredstev za vsako posamezno stranko, ločeno od denarnih sredstev drugih strank in lastnih denarnih sredstev. V razmerju do upnikov banke denarna sredstva strank na računu banke štejejo za premoženje stranke.

Finančni instrumenti na računih, ki jih vodi banka na računih strank pri KDD in za račun strank v poddepozitu, ne predstavljajo premoženja banke in v primeru stečajne banke ne sodijo v njeno premoženjsko maso.

Banka s profesionalno skrbnostjo izbira centralne depozitarje in poddepozitarje, pri katerih v svojem imenu in za račun strank odpre račun za tuje finančne instrumente, ki jih vodi v poddepozitu za račun strank.

Opozorila v zvezi z vodenjem finančnih instrumentov in denarnih sredstev strank

39. člen

Banka v zvezi z vodenjem finančnih instrumentov strank prek centralnega depozitarja ali vmesnega depozitarja ne odgovarja za dejanja ali opustitve centralnega depozitarja ali vmesnega poddepozitarja, pri katerem vodi finančne instrumente strank v svojem imenu in za račun strank. Zaradi dejanj ali opustitev ali insolventnosti teh oseb, lahko pride do primanjkljaja finančnih instrumentov v poddepozitih banke. Banka za takšne primanjkljaje ne odgovarja, vendar pa se zavezuje, za račun stranke ter na njene stroške, uveljavljati ustrezne odškodninske in druge zahtevke v razmerju do odgovorne osebe ali pa te zahtevke prenesti na stranko, če bo stranka to zahtevala.

Banka stranko obvešča, da je v primeru, kadar ima tretja oseba, prek katere se vodijo finančni instrumenti in denarna sredstva stranke, pravico unovčenja ali zastavno pravico v zvezi z navedenimi finančnimi instrumenti ali denarnimi sredstvi, stranka izpostavljena tveganju rubeža teh finančnih instrumentov in denarnih sredstev stranke, kar ima lahko za posledico izgubo celotne vrednosti osnovne naložbe oziroma vseh pravic stranke, ki izhajajo iz teh finančnih instrumentov in denarnih sredstev stranke.

V primeru, da na podlagi posamezne nacionalne zakonodaje finančnih instrumentov in denarnih sredstev stranke, ki jih vodi tretja oseba, ni mogoče identificirati ločeno od drugih finančnih instrumentov, ki jih vodi tretja oseba, obstaja tveganje, da se v primeru insolventnosti tretje osebe, navedeno premoženje uporabi za poplačilo terjatev upnikov tretje osebe. Kadar ima tretja oseba, preko katere se vodijo finančni instrumenti in denarna sredstva stranke, pravico unovčenja ali zastavno pravico v zvezi z navedenimi finančnimi instrumenti ali denarnimi sredstvi, se tretja oseba v primeru neplačila njenih terjatev lahko poplača iz zastavljene premoženja.

Banka stranko opozarja, da je banka, predvsem pri poslih s tujimi finančnimi instrumenti in nerezidenti, lahko zavezana s pravom države, kjer so bili finančni instrumenti izdani in/ali pravom države, kjer ti finančni instrumenti kotirajo oziroma s pravom države, kjer je stranka rezident, in da se pravice strank v zvezi s temi finančnimi instrumenti ali denarnimi sredstvi iz teh razlogov lahko spremenijo.

Kadar na podlagi posamezne nacionalne zakonodaje finančnih instrumentov in denarnih sredstev stranke, ki jih vodi tretja oseba, ni mogoče identificirati ločeno od drugih finančnih instrumentov, ki jih vodi ta tretja oseba, obstaja tveganje spremembe pravic stranke v zvezi s temi finančnimi instrumenti stranke in denarnimi sredstvi.

VII. SKUPNE IN KONČNE DOLOČBE

Omejitev odgovornosti

40. člen

Banka stranki ne odgovarja za ravnanja, opustitve in posledice ravnanj in opustitev, ki so delno ali v celoti posledica dogodkov ali situacij, na katere banka ni mogla vplivati, vključno z nedelovanjem telekomunikacijskih sredstev, nepravilnostih v delovanju sistemov na trgih finančnih instrumentov, ravnanjem tretjih oseb kot so KDD, kreditne institucije, centralni depozitarji, poddepozitarji, izpolnitveni pomočniki in drugo.

Banka ne odgovarja za ravnanja, opustitve in posledice takih ravnanj in opustitev, ki jih izvrši banka, in za morebitno škodo, stroške ali druge obveznosti, nastale stranki:

1. Če morda stranki ali banki ne deluje dostop do spleta in/ali
2. Če stranka ne pregleda dohodne spletne pošte in/ali
3. Če nastane okvara oziroma ne deluje strojna ali programska oprema.

Sistem jamstva za terjatve vlagateljev

41. člen

Za terjatve strank, nastale na podlagi pogodbe o opravljanju investicijskih storitev, pri banki obstaja sistem jamstva v obsegu, kot ga predpisuje Zakon o zajamčenih vlogah in odškodninah za vlagatelje Republike Avstrije (v nadaljevanju ESAEG). V primeru stečaja banke so terjatve fizičnih oseb iz poslov s finančnimi instrumenti zajamčene do največ 20.000 EUR oziroma v protivednosti tuje valute. Za terjatve pravnih oseb iz poslov s finančnimi instrumenti je jamstvo omejeno na 90 % terjatev pravne osebe, vendar največ 20.000 EUR. Velike družbe so izključene iz sistema jamstva terjatev (kriterij velikosti družb je zakon o gospodarskih družbah Republike Avstrije).

Ne glede na obstoj sistema jamstva za terjatve vlagateljev, banka ne jamči stranki povračila vložene vrednosti naložbe, ki je predmet pogodbe o opravljanju investicijskih storitev, zaradi česar obstaja tveganje, da stranka v primeru poslovanja s finančnimi instrumenti realizira izgubo.

Strankam je podrobnejša pisna informacija o sistemu jamstva za terjatve vlagateljev dostopna v poslovalnicah banke in na spletni strani www.bksbank.si.

Jamstva stranke

42. člen

Stranka s podpisom katerekoli pogodbe o opravljanju investicijskih storitev potrjuje in jamči:

1. Da je upravičena in sposobna za sklepanje pogodbe ter poslov v zvezi s posamezno pogodbo
2. Da je pridobila vsa morebitna soglasja in dovoljenja za sklepanje posamezne pogodbe in poslov v zvezi s to pogodbo, oziroma če veljajo zanjo kakšne omejitve, da bo poslovala v mejah omejitve
3. Da sklenitev poslov v zvezi s posamezno pogodbo in posamezna pogodba ne nasprotuje njenim morebitnim ustanovitvenim aktom in statutu oziroma pogodbenim aktom, ki jih je sklenila s tretjim osebami
4. Da je banko seznanila z vsemi dejstvi in podatki, ki so ji bili znani ali bi ji morali biti znani in ki bi lahko vplivali na odločitev banke o sklenitvi posamezne pogodbe, in da so vsi podatki, ki jih je stranka posredovala banki v zvezi s posamezno pogodbo o opravljanju storitev resnični, popolni in se bistveno niso spremenili tudi v času trajanja pogodbenega razmerja.

Če se izkaže, da je stranka banki posredovala nepopolne in/ali neresnične podatke oziroma stranka banke ni opozorila na spremembo podatkov, ima banka pravico do odstopa od pogodbenega razmerja v skladu z ustreznimi predpisi.

Za presojo pogodbenih razmerij s stranko ter samo opravljanje investicijskih storitev in poslov s strani banke se uporablja slovensko pravo.

Zamuda stranke

43. člen

Stranka je v primeru zamude s plačilom katerekoli zapadle in neporavnane denarne obveznosti po teh ali v zvezi s temi splošnimi pogoji poslovanja dolžna plačati banki zakonite zamudne obresti.

V kolikor stranka banki ne poravnava vseh svojih obveznosti iz poslov, sklenjenih za njen račun na podlagi pogodbe, ima banka pravico enostransko pobotati svoje terjatve do stranke z denarnimi sredstvi te stranke na računu strank, denarnimi sredstvi na skrbniškem računu stranke ali denarnimi sredstvi stranke na kateremkoli drugem denarnem računu ter po predhodnem pisnem pozivu stranki tudi s strankinim denarnim dobroimetjem na transakcijskem računu, ki ga vodi banka za stranko, in sicer v breme katerekoli valute. Banka je upravičena za vsakokratno tovrstno poravnavo obveznosti stranke do banke zaračunati manipulativne stroške.

Zakonita zastavna pravica

44. člen

Banka ima za zavarovanje svojih terjatev do stranke, ki so nastale na podlagi pogodbe o opravljanju storitev za stranko ali v zvezi z njimi in/ali v zvezi s temi Splošnimi pogoji poslovanja, vključno z odškodninskimi terjatvami, zakonito zastavno pravico na vseh finančnih instrumentih in denarnih zneskih, ki jih ima pri opravljanju teh storitev za stranko.

Za zastavno pravico na finančnih instrumentih iz prvega stavka tega odstavka se v skladu z ZTFI domneva obstoj dogovora o izvensodni prodaji po zakonu, ki ureja stvarnopravna razmerja. Stranka izrecno dovoljuje, da banka vpiše zakonito zastavno pravico na finančnih instrumentih stranke, v kolikor stranka ob zapadlosti ne poravna svojih denarnih obveznosti do banke ter kadarkoli po preteku roka za poravnavo obveznosti stranke, zastavljene finančne instrumente proda.

Banka ima nadalje pravico, da pobota katerokoli terjatev do stranke s katerokoli strankino terjatvijo do banke.

Pri izvensodni prodaji oziroma uresničitvi zastavne pravice na sredstvih stranke banka ne odgovarja stranki za morebitno posredno ali neposredno nastalo škodo, stroške ali druge obveznosti, ki bi jih stranka utrpela zaradi opravil oziroma ravnanj banke v tem kontekstu, razen v primeru velike malomarnosti ali namerne kršitve na strani banke, ki je izkazana s pravnomočno sodno odločbo ali jo banka izrecno priznava.

Strankine finančne instrumente, ki niso uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu, sme banka zunajsodno prodati na način, ki ga sama izbere, v skladu z zakonom. Za te finančne instrumente banka določi njihovo vrednost na podlagi pravil finančne stroke in javno dostopnih virov informacij. Če finančnih instrumentov ni mogoče prodati po tako določeni ceni, ker banka ne prejme ponudb, sme finančne instrumente prodati po nižji ceni od izhodiščne.

Odpoved pogodbe

45. člen

Trajanje posamezne pogodbe, sklenjene v zvezi z opravljanjem investicijskih in pomožnih investicijskih storitev, banka in stranka določita s pogodbo.

Banka lahko odpove pogodbo brez navedbe razlogov z najmanj 15 dnevni odpovedni rokom.

Banka bo po poravnavi strankinih obveznosti po teh splošnih pogojih poslovanja in posamezni pogodbi, na način in pod pogoji, ki jih določajo zadevni predpisi, finančne instrumente, ki jih ima na dan odpovedi pogodbe za strankin račun, prenesla na račun nematerializiranih vrednostnih papirjev oziroma

poddepo stranke, ki ga v roku 15 dni po odpovedi določi stranka in sporoči banki. Če izročitev finančnih instrumentov stranki iz kakršnegakoli razloga ne bi bila mogoča, je banka finančne instrumente upravičena prodati in nakazati kupnino na strankin transakcijski račun, ki je naveden v pogodbi, razen če ni drugačen način poravnave obveznosti določen s pogodbo.

Banka lahko odstopi od posamezne pogodbe s takojšnjo veljavo, če stranka krši določila pogodbe ali teh splošnih pogojev poslovanja, ne izpolnjuje svojih obveznosti po pogodbi ali splošnih pogojih poslovanja, če je zoper stranko uveden postopek prisilne poravnave, stečaja ali likvidacije ali če bi grozile ali nastopile druge okoliščine, ki bi po presoji banke lahko ogrozile nadaljnje izvrševanje obveznosti stranke po pogodbi ali teh splošnih pogojih poslovanja.

Če stranka, ki ima z banko sklenjeno pogodbo o borznem posredovanju za nedoločen čas, v posameznem koledarskem letu ni opravila nobene transakcije in nima stanja na računu, se šteje, da je odstopila od pogodbe o borznem posredovanju. Odstop od pogodbe učinkuje 1.1. v koledarskem letu, ki sledi koledarskem letu, v katerem stranka ni opravila nobene transakcije.

Če stranka, ki ji banka lahko v skladu s temi splošnimi pogoji poslovanja zapre račun, in jo banka v obvestilu o zaprtju računa pozove, da naj se izjasni, ali želi imeti z banko še naprej sklenjeno pogodbo ali ne, banki ne sporoči svoje odločitve, se šteje, da je pogodba prenehala naslednji dan od dneva, ko banka zapre strankin račun oz. na dan, ki ga navede banka v obvestilu stranki, ki pa v nobenem primeru ne more biti krajši od 8 dni od dneva pošiljanja predmetnega obvestila stranki.

Soglasje stranke – izvrševanje naročil

46. člen

S podpisom pogodbe stranka izrecno soglaša z vsakokrat veljavno Politiko izvrševanja naročil strank banke in izvrševanjem naročil zunaj organiziranega ali večstranskega sistema trgovanja MTF.

Snemanje telefonskih pogovorov

47. člen

Telefonski pogovori na vseh telefonskih linijah organizacijskih delov banke, ki opravljajo storitve v zvezi s finančnimi instrumenti, so digitalno posneti ter ustrezno arhivirani za potrebe poslovanja banke. Banka telefonske pogovore na telefonskih številkah, preko katerih sprejema naročila strank, snema z namenom zaščite interesov banke in stranke v primeru nesporazuma. Stranka s podpisom pogodbe izrecno dovoljuje snemanje opredeljenih telefonskih pogovorov.

Banka se zavezuje, da bo tako posnete telefonske pogovore varovala in hranila v skladu zakonsko določenimi roki kot poslovno skrivnost in v skladu z ustreznimi predpisi ter svojo poslovno politiko.

Banka in stranka se izrecno strinjata, da se tonski posnetki iz prejšnjega odstavka štejejo kot verodostojen dokaz o zatrjevanih dejstvih.

Reševanje pritožb

48. člen

Banka rešuje pritožbe strank in spore s svojimi strankami iz naslova opravljanja storitev v skladu s Pravilnikom o internem pritožbenem postopku in izvensodnem reševanju sporov. Stranka ima najprej na voljo interni pritožbeni postopek, na naslednji stopnji pa lahko vloži pisno pritožbo na Komisijo za reševanje pritožb pri BKS Bank AG, Bančni podružnici. Če se stranka z odločitvijo banke, izdano v internem pritožbenem postopku, ne strinja ali če v 30 dneh od dneva vložitve pritožbe na drugostopenjski organ pri banki ne dobi odgovora banke z odločitvijo o pritožbi, ima pravico vložiti pisno pobudo za začetek postopka izvensodnega reševanja spora (v nadaljevanju: postopek IRPS) pri izvajalcu izvensodnega reševanja potrošniških sporov, Združenju bank Slovenije – GIZ, Ljubljana, Šubičeva ulica 2, 1000 Ljubljana, Slovenija, tel.: +386 1 24 29 700, ki ga banka priznava kot pristojnega za reševanje sporov v skladu z Zakonom o izvensodnem reševanju potrošniških sporov (ZIsRPS), in sicer najpozneje v 13 mesecih od vložitve pritožbe pri banki. Stranka lahko vloži pisno pobudo na spletni strani ZBS www.zbs-giz.si, po navadni pošti na naslov Združenje bank Slovenije – GIZ, Ljubljana, Šubičeva ulica 2, SI 1000 Ljubljana, Slovenija, s pripisom: pobuda za IRPS, ali po elektronski pošti na naslov izvajalec.irps@zbs-giz.si. Postopek IRPS pri ZBS vodi posameznik, to je posrednik v sporu, ki ima tudi namestnika. Postopek IRPS je kombiniran posredovalno-predlagalni postopek, v katerem si posrednik v sporu prizadeva doseči sporazum o rešitvi spora, če pa sporazum ni dosežen, posrednik v sporu izda pisno nezavezujoče obrazloženo mnenje o spornem razmerju. Postopek urejajo Pravila postopka za izvensodno reševanje potrošniških sporov pri Združenju bank Slovenije, ki so objavljena na spletni strani ZBS na naslovu: www.zbs-giz.si. Vložitev pritožbe oziroma pobude pri izvajalcu IRPS ne posega v pravico stranke, da kadar koli pred pristojnim sodiščem vloži tožbo zoper banko zaradi rešitve spora.

Za primer sodnega spora banka in stranka dogovorita pristojnost sodišča v Ljubljani, za presojo pogodbenih razmerij se uporablja slovensko pravo.

FATCA določba

49. člen

Stranka soglašá, da banka občasno preverja podatke stranke z namenom, da za potrebe izpolnjevanja svojih

obveznosti po dokumentih FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act) ugotovi, ali so morebiti nastale okoliščine (U.S. Indicia), ki bi lahko povzročile, da stranka, bodisi kot (i) fizična oseba šteje za davčnega zavezanca v Združenih državah Amerike – ZDA (U.S. Person) ali (ii) pravna oseba ima račun, ki ga je treba poročati ZDA (US Reportable account).

Ne glede na zgoraj omenjeno se stranka zavezuje, da bo banki v pisni obliki nemudoma sporočila katero koli spremembo okoliščin svojega statusa (U.S. Indicia), kot na primer:

1. za fizične osebe: pridobitev državljanstva ZDA, pridobitev naslova prebivališča v ZDA, pridobitev telefonske številke v ZDA, itd. in
2. za pravne osebe: prenos sedeža v ZDA, dejanski lastniki postanejo državljani ZDA ali spremembe šifre dejavnosti v skladu s Splošno klasifikacijo dejavnosti, itd.

Stranka se zavezuje banki sporočiti take spremembe in posredovati ustrezno dokumentacijo, ki dokazuje morebitne spremenjene okoliščine. Če stranka banki ne sporoči sprememb in ne posreduje ustreznih dokumentov nemudoma po prejemu pisnega poziva banke, da dostavi ustrezno dokumentacijo, iz katere izhaja status stranke, bo banka sporočila pristojnemu davčnemu organu Republike Slovenije, da je stranka bodisi kot:

1. Fizična oseba potencialni davčni zavezanec v ZDA (U.S. Person) ali kot
2. Pravna oseba ima račun, ki ga je treba poročati ZDA (US Reportable account). V teh primerih je banka upravičena enostransko, po predhodnem pisnem obvestilu stranki, odpovedati pogodbeno razmerje in račun zapreti v skladu z določili Splošnih pogojev poslovanja.

Stranka se zavezuje povrniti banki vse morebitne stroške in škodo, ki ji utegnejo nastati kot posledica njenega kršenja tega določila Splošnih pogojev poslovanja.

Priloge Splošnih pogojev poslovanja

50. člen

Sestavni del teh Splošnih pogojev poslovanja so naslednji dokumenti:

1. Informacije o finančnih instrumentih in s temi instrumenti povezanimi tveganji
2. Politika izvrševanja naročil strank
3. Tarifa.

Stranka s podpisom pogodbe o opravljanju storitev potrjuje prejem navedenih dokumentov. V vseh prostorih, kjer banka posluje s strankami in opravlja storitve v zvezi s finančnimi instrumenti, so poleg Splošnih pogojev poslovanja z vsemi navedenimi

prilogami in Tarife na vpogled tudi Pravila poddepojev, Pravilnik o internem pritožbenem postopku in izvensodnem reševanju sporov, Politika razvrščanja strank ter Informacija o sistemu jamstva za terjatve vlagateljev.

Uveljavitev, sprejem in spremembe Splošnih pogojev poslovanja

51. člen

S pričetkom veljavnosti teh splošnih pogojev prenehajo veljati dosedanji splošni pogoji poslovanja z dne 15. 4. 2017. Ti splošni pogoji veljajo od 25. 5. 2018 dalje.

Splošne pogoje poslovanja in spremembe ter dopolnitve Splošnih pogojev poslovanja sprejema vodstvo banke. Banka ima pravico spremeniti ali dopolniti Splošne pogoje poslovanja.

Stranka, ki je banki sporočila naslov elektronske pošte za prejemanje obvestil, se s podpisom pogodbe o opravljanju storitev izrecno strinja, da jo banka o vseh informacijah in spremembah, povezanih z opravljanjem storitev s finančnimi instrumenti, obvešča z obvestilom po elektronski pošti in objavo na spletni strani banke www.bksbank.si.

Stranka, ki banki ni posredovala naslova elektronske pošte za prejemanje obvestil, bo obveščena o spremembah Splošnih pogojev poslovanja ali Tarife banke s pisnim obvestilom in objavo na spletni strani banke www.bksbank.si.

Če stranka s spremembami oziroma dopolnitvami Splošnih pogojev poslovanja ali Tarife ne soglaša, je dolžna v roku 15 dni od dneva prejema oz. objave obvestila odpovedati Pogodbo o opravljanju storitev, sicer šteje, da spremembe oziroma dopolnitve Splošnih pogojev poslovanja oziroma Tarife sprejema. Če stranka po prejemu oz. objavi obvestila o spremembi oziroma dopolnitvi Splošnih pogojev poslovanja ali Tarife posreduje novo naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov, nov nalog za prenos finančnih instrumentov, kakršnokoli novo navodilo ali zahtevo, oziroma stori kakršnokoli drugo dejanje v zvezi z opravljanjem storitev iz 1. člena teh Splošnih pogojev poslovanja, razen odpovedi pogodbe, šteje, da spremembe Splošnih pogojev poslovanja ali Tarife sprejema.

Vodstvo podružnice

**BKS Bank AG, Celovec, Avstrija,
BKS Bank AG, Bančna podružnica**

Verovškova ulica 55a

1000 Ljubljana

T: (01) 58957-00

F: (01) 58957-18

E: info@bksbank.si

SWIFT: BFKKSI22XXX

www.bksbank.si

Ti splošni pogoji veljajo od 25. 5. 2018 dalje.