

Splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti BKS Bank AG, Bančna podružnica

I. SPLOŠNE DOLOČBE

Opredelitev splošnih pogojev poslovanja

1. člen

Ti Splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti (v nadaljevanju: Splošni pogoji poslovanja) določajo pogoje poslovanja ter medsebojne pravice in obveznosti stranke in BKS Bank AG, Bančne podružnice (v nadaljevanju: banka) pri opravljanju naslednjih investicijskih storitev in poslov v zvezi s finančnimi instrumenti na območju Republike Slovenije, ki jih banka nudi strankam 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. Odobranje 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 – 5, 6, 7 in 10 – 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, terminske pogodbe, menjalni posli, nestandardizirane terminske 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, terminske pogodbe, menjalni posli, nestandardizirane terminske 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, terminske 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 terminske pogodbe, menjalni posli, terminske pogodbe in katere koli druge pogodbe na izvedene finančne instrumente v zvezi z blagom, ki se lahko poravnajo fizično in sicer niso navedene pod C.6 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, terminske pogodbe, menjalni posli, nestandardizirane terminske 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 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 poravnava preko 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). BKS Bank in stranka lahko s pogodbo določita tudi drugačne pravice in obveznosti od tistih, določenih 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 ter drugo veljavno zakonodajo, ki ureja opravljanje storitev s finančnimi instrumenti.

Uporabljeni izrazi v teh Splošnih pogojih poslovanja imajo skladen pomen njihovi opredeljeni 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 opravlja Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana (v nadaljevanju ATVP) in Finanzmarktaufsicht, Praterstraße 23, A-1020 Wien (v nadaljevanju FMA).

Podatki o stranki

2. člen

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 pred sklenitvijo Pogodbe v skladu z ustreznimi predpisi preveri identiteto stranke. Stranka se izrecno strinja, da banka kot dokazilo o opravljeni identifikaciji kopira osebni dokument stranke, ki je bil uporabljen za identifikacijo, in hrani takšne dokumente v skladu z ustreznimi 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 ustreznimi predpisi.

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 stranko izrecno opozarja, da sme banka v skladu z veljavno zakonodajo zbirati, voditi, obdelovati in hraniti podatke, povezane z opravljanjem storitev iz 2. člena Splošnih pogojev. Stranka in pooblaščenec dovoljujeta, da lahko banka njune osebne podatke obdeluje v svoji evidenci ter jih uporablja za naslednje namene: statistične obdelave, segmentacijo strank, obdelave preteklega nakupnega obnašanja, izpolnjevanje pogodbenih obveznosti, obveščanje strank o morebitnih napakah pri storitvah, pošiljanje ponudb, promocijskih gradiv, voščilnic, revij in časopisov, nagradnih natečajev, nagradnih razpisov v reklamne namene in vabil na dogodke ter za telefonsko, pisno in elektronsko anketiranje. Banka lahko obdeluje osebne podatke strank in pooblaščenec do pisnega preklica privolitve. Tudi v primeru preklica privolitve bo banka osebne podatke stranke in pooblaščenec še naprej uporabljala, vendar le za izpolnjevanje pogodbenih obveznosti in uveljavljanje pravic iz pogodbenega razmerja skladno z veljavno zakonodajo.

Stranka s podpisom Pogodbe o opravljanju storitev izrecno dovoljuje obdelavo podatkov ves čas veljavnosti pogodbe in v skladu z ustreznim zakonom tudi določen čas po njenem prenehanju.

Varovanje zaupnih podatkov

3. 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, se 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.

Razvrščanje strank

4. 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 od neprofesionalne in profesionalne stranke pred sklenitvijo Pogodbe o opravljanju storitev 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.

Banka profesionalnim strankam ni dolžna posredovati informacij o banki, njenih storitvah, mestih sklepanja poslov ter tveganjih, povezanih z naložbami v finančne instrumente.

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

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

Varovanje interesov stranke

5. 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 dobre borzne posredniške družbe.

Banka ne jamči stranki za donosnost finančnih instrumentov ter 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 ter ne prevzema odgovornosti za posledice zlorab v zvezi s finančnimi instrumenti stranke, ki bi jih tretje osebe storile stranki preko 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

6. člen

Banka pouči stranko o morebitnih nasprotjih interesov stranke z interesi banke oziroma interesi drugih strank banke, pri čemer banka ne izda zaupnih podatkov, ki štejejo za poslovno skrivnost. V primeru nasprotja interesov stranke z interesi banke lahko banka odkloni sklenitev pogodbe oziroma sprejem naročila stranke.

Nadomestilo za opravljene storitve

7. člen

Banka stranki za opravljeno storitev zaračuna provizijo in nastale stroške v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo storitev poslovanja z vrednostnimi papirji (v nadaljevanju: Tarifa), objavljeno na spletni strani www.bksbank.si in je sestavni del teh splošnih pogojev.

Tarifo potrjuje in spreminja vodstvo banke. O spremembah Tarife banka obvesti stranko z obvestilom po elektronski pošti in objavo na spletni strani www.bksbank.si. V kolikor stranka pred izvedbo naslednje transakcije oziroma najkasneje v 5 dneh od objave spremenjene Tarife ne ugovarja, se šteje, da soglašata z njihovo vsebino. V roku iz prejšnjega stavka dani ugovor stranke šteje za pisno odpoved pogodbenega razmerja brez

posebnega odpovednega roka. 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 preko banke in niso vključeni v tarifi storitev banke.

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 finančni instrument kotira;
3. če se z nekim finančnim instrumentom trguje na več organiziranih trgih finančnih instrumentov v Republiki Sloveniji in/ali tujini, ima banka pravico po lastni presoji izbrati za namen vrednotenja 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 RACUN

Poslovanje za svoj račun

8. člen

V primerih ko banka posluje za svoj račun in objavlja cene finančnih instrumentov oziroma oblikuje cene na podlagi povpraševanja stranke, ne izvaja investicijskih storitev sprejemanja in izvrševanja naročil strank. To zlasti velja za posle banke s finančnimi instrumenti, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu, kjer banka nastopa kot pogodbeni stranka. V teh primerih banko ne zavezuje obveznost izvrševanja naročil pod najugodnejšimi pogoji za stranko. Enako velja za

vse ostale posle med banko in stranko, ki so sklenjeni, ko stranka sprejme ponudbo.

III. BORZNO POSREDOVANJE

Splošno

9. 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

10. 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 splošno 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 ter 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.

Prejem in sprejem naročila

11. člen

Naročila za nakup ali prodajo finančnih instrumentov sprejema banka na sedežu družbe banke, ki izvršuje naročila strank, in sicer na naslednji način:

1. osebno v pisni obliki,
2. telefonsko,
3. pisno po pošti in faksu.

Kot čas prejema naročila se šteje dan in ura, ko je bilo naročilo vpisano v evidenco naročil in poslov. 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.

Banka sprejema naročila strank tudi na okencih svoje poslovne mreže. V tem primeru lahko stranka poda naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov, če se v poslovalnici osebno oglasi in poda pisno naročilo. Kot datum in ura prejema naročila se štejeta datum in ura, ko je bilo naročilo vpisano v evidenco naročil in poslov.

Banka omogoča strankam tudi direkten dostop do trga preko elektronskega sistema, s katerim je omogočeno neposredno posredovanje naročil. Stranka je dolžna oblikovati določna navodila za izvršitev naročila v skladu s pravili elektronskega sistema, objavljenimi na spletni strani www.bksbank.si.

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 potrdilu o prejemu naročila je kot čas prejema naročila označen dan in ura, ko je bilo naročilo vpisano v evidenco naročil.

Vrste naročil

12. člen

Vrste naročil, ki jih stranka lahko poda so:

1. tržno naročilo;
2. omejeno naročilo;
3. naročilo s preudarkom.

Naročila lahko vsebujejo tudi dodatne pogoje, skladno s predpisi s področja trga finančnih instrumentov in pravili organiziranega trga finančnih instrumentov. Naročilo s preudarkom stranka lahko odda 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.

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 v 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 nastane zaradi danega naročila 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

13. 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. 01502-0007460 005, ki se vodi pri Banki Slovenije (v nadaljevanju: denarni račun strank), razen v kolikor se banka in stranka izrecno dogovorita drugače.

Pri naročilu za nakup finančnih instrumentov preko elektronskega sistema, s katerim je omogočeno neposredno posredovanje naročil, stranka zagotovi 110% avans za nakup finančnih instrumentov in poplačilo z nakupom povezanih stroškov na transakcijski račun banke št. 01502-0007460005, ki se vodi pri Banki Slovenije (v nadaljevanju: denarni račun strank), razen v kolikor se banka in stranka izrecno dogovorita drugače.

Naročilo za prodajo finančnih instrumentov

14. člen

Stranka mora v primeru naročila za prodajo finančnih instrumentov le-te prenesti na svoj račun nematerializiranih vrednostnih papirjev 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 hrampi 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 ugotovi, da so izpolnjeni pogoji iz 16. oziroma 17. člena teh Splošnih pogojev poslovanja.

Sprememba naročila

15. člen

Stranka lahko svoje naročilo spremeni le v primeru, če naročilo še ni bilo izvršeno oziroma je njegovo izvršitev mogoče preprečiti. Če stranka spremeni ceno, količino finančnega instrumenta ali kakšen drug element iz naročila, ki ga je podala banki, se to šteje za novo naročilo. Naročilo se šteje za spremenjeno, ko je sprememba naročila vpisana v evidenco naročil in poslov.

Stranka lahko prekliče svoje naročilo samo v primeru, če naročilo še ni bilo izvršeno oziroma je njegovo izvršitev mogoče preprečiti. Naročilo se šteje za preklicano, ko borzni posrednik potrdi preklic in ga vpiše v evidenco naročil in poslov. Za čas preklica naročila se šteje datum in ura vpisa preklica v evidenco naročil in poslov, ki sta navedena tudi v potrdilu o prejemu naročila.

Sprejem oziroma zavrnitev naročila

16. člen

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 13. člena Splošnih pogojev, pa stranka pogoja ne izpolni v postavljenem roku;
3. v primeru prodajnega naročila, če stranka ne izpolni pogoja iz 14. 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 oceni, da obstoji sum, da bi lahko šlo za tržno manipulacijo oziroma za trgovanje na podlagi notranjih informacij.

Denarna sredstva strank

17. 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 se uredi način izplačila denarnih sredstev iz 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, najkasneje naslednji delovni dan po prejemu sredstev na denarni račun 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.

Banka nakaže denarna sredstva na strankin transakcijski račun na podlagi poziva stranke najkasneje naslednji delovni dan po prejemu poziva oziroma po prejemu denarnih sredstev stranke iz tujine na račun strank (T+1). 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 denarnem računu 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 transakcijski račun za sredstva strank banke.

Banka izpolni svoje denarne obveznosti do stranke tako, da nakaže denarna sredstva iz računa banke na račun stranke.

Izvršitev naročila

18. 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 na enak način tudi izvršujejo. Če banka prejme več naročil s preudarkom 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 navdilo 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

19. člen

Banka zagotovi, da se 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, prenesejo na račun te stranke, ki ga vodi KDD.

Banka izpolni svoje denarne obveznosti do stranke iz prodajnega naročila ali z nakazilom na osebni 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.

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.

Obračun o opravljenem poslu

20. 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 ustrezni obračun tega posla od izpolnitvenega pomočnika.

Stranka je dolžna takoj po prejemu obračuna letega preveriti ter izpolniti še neizpolnjene obveznosti v zvezi z naročilom. Morebitne pripombe na obračun pošlje stranka Oddelku zaledja poslovanja z vrednostnimi papirji. 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

21. 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 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

22. 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, pri čemer unesek začetnega vložka znaša najmanj 50.000 EUR;
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.

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. 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 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.

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.

Naložbeno politika

23. člen

Banka in stranka določita naložbeno politiko tako, da dogovorita ustrežno 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.

Začetna vrednost stranke

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

Povečanje vrednosti portfelja stranke

25. člen

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

Zmanjšanje vrednosti portfelja stranke

26. člen

Stranka lahko zahteva zmanjšanje vrednosti portfelja. Vrednosti portfelja stranke se na tej osnovi ne sme zmanjšati pod višino vrednosti minimalnega začetnega vložka določenega v pogodbi, sicer se 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.

Vrednotenje portfelja

27. člen

Vrednost portfelja stranke predstavlja seštevek denarnih sredstev in skupne vrednosti finančnih

instrumentov v portfelju stranke. Pri tem se finančni instrumenti v portfelju stranke vrednotijo:

5. za domače finančne instrumente, s katerimi se trguje na organiziranem trgu v Republiki Slovenije, po zadnjem enotnem tečaju, določenem na organiziranem trgu v RS;
6. za tuje finančne instrumente po zadnjem zaključnem tečaju, določenem na tujem organiziranem trgu, na katerem finančni instrument kotira;
7. če se z nekim finančnim instrumentom trguje na več organiziranih trgih finančnih instrumentov v Republiki Sloveniji in/ali tujini, ima banka pravico po lastni presoji izbrati za namen vrednotenja enega izmed teh organiziranih trgov;
8. 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.

Vrednost portfelja stranke se ugotavlja dnevno, pri čemer se upoštevajo ustrezni tečaji v skladu s prejšnjim odstavkom, ki so bili objavljeni v uradni tečajnici organiziranega trga predhodnega delovnega dne.

Izvrševanje naročil za stranko

28. 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 zapre v evidenci naročil in poslov.

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. Banka ne odgovarja za ravnanje tujih izpolnitvenih pomočnikov.

Poročilo o stanju naložb stranke

29. člen

Banka posreduje stranki četrletno, po stanju na zadnji dan vsakega četrletja (31.3., 30.6., 30.9., 31.12.) poročilo o stanju naložb stranke 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.

Ukinitiv portfelja stranke 30. člen

Portfelj stranke se ukine v primeru odpovedi pogodbe ali sporazumne prekinitve pogodbe. Portfelj stranke se ukine z odprodajo vseh vrednostnih papirjev in nakazilom denarnih sredstev iz portfelja na transakcijski račun stranke, po obračunu vseh provizij, stroškov in nadomestil banke.

Banka je dolžna izročiti denarna sredstva stranki v skladu s prejšnjim odstavkom v 8 delovnih dneh po izteku odpovednega roka, oziroma v roku določenem v sporazumni prekinitvi pogodbe.

V. OPRAVLJANJE POSLOV HRAMBE VREDNOSTNIH PAPIRJEV, IZDANIH KOT PISNE LISTINE, KI NISO V ZBIRNI HRAMBI PRI KDD

Materializirani vrednostnimi papirji 31. člen

Banka lahko za stranke hrani vrednostne papirje, izdane kot pisne listine, ki niso v zbirni hrambi pri KDD. Banka sprejme vrednostne papirje v hrambo po sklenitvi pisne Pogodbe o hrambi vrednostnih papirjev s stranko. Splošni pogoji poslovanja so sestavni del Pogodbe o hrambi vrednostnih

papirjev. Vrednostni papirji se hranijo v trezorju banke na Dunajski 161, 1000 Ljubljana.

Banka lahko za stranke hrani le vrednostne papirje, ki so bili izdani kot pisne listine in niso vpisani v centralni register vrednostnih papirjev pri KDD.

Vrednostne papirje od stranke sprejme v hrambo uslužbenec banke v poslovalnici banke. Ob sprejemu v hrambo se prejete vrednostne papirje preveri. V hrambo se sme sprejeti le nepoškodovane vrednostne papirje z vsemi deli (plašč, kuponska pola, talon).

Banka pred sprejemom vrednostnih papirjev v hrambo preveri identiteto stranke na način iz 2. člena splošnih pogojev.

Banka izstavi stranki ob vsakem pologu oziroma dvigu vrednostnih papirjev potrdilo, ki vsebuje ime in priimek oziroma firmo stranke, oznako vrednostnega papirja, količino, oznako vrednostnega papirja in navedbo ali gre za polog oziroma za dvig, datum pologa oziroma dviga, izpisek stanja po opravljenem pologu oziroma dvigu, podpis stranke in podpis uslužbenca banke.

Banka izstavi stranki potrdilo o pologu vrednostnih papirjev tudi, kadar prejme vrednostne papirje na podlagi izpolnitve posla nakupa vrednostnih papirjev, ki ga je banka sklenila za račun stranke.

Banka izstavi stranki potrdilo o dvigu vrednostnih papirjev tudi, kadar izroči vrednostne papirje na podlagi izpolnitve posla prodaje vrednostnih papirjev, ki ga je banka sklenila za račun stranke.

Stranka mora dvig shranjenih vrednostnih papirjev napovedati najmanj en delovni dan pred nameranim dvigom.

Banka ne uresničuje glasovalnih pravic iz vrednostnih papirjev, ki so v hrambi pri banki.

VI. 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 na računu te stranke pri KDD. 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 opravi prenos vrednostnih papirjev med računi istega imetnika oziroma med računi različnih imetnikov pri KDD 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 2. člena splošnih pogojev.

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.

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

Poročanje stranki 35. člen

Banka izstavi stranki na njeno zahtevo izpisek prometa na računu stranke za zahtevano obdobje in novega stanja 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.

VII. 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.

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

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 in so objavljeni na spletni strani banke www.bksbank.si.

VIII. SKUPNE IN KONČNE DOLOČBE

Posredovanje podatkov stranke 37. člen

Stranka dovoljuje banki, da v primerih, ko je to potrebno za opravljanje storitev v zvezi s finančnimi instrumenti, navedenih v 1. členu splošnih pogojev, posreduje podatke in informacije tretjim osebam in opravi poizvedbe pri tretjih osebah, tem pa dovoljuje posredovanje takšnih podatkov in informacij banki, vse izključno z namenom opravljanja storitev iz 1. člena splošnih pogojev. Banka sme brez predhodnega soglasja stranke posredovati informacije in podatke o stranki domačim in tujim državnim ali drugim ustreznim regulatornim in sodnim organom, za namen preprečevanja kršitev, kaznivih dejanj ter za izpolnjevanje drugih zakonskih zahtev.

Omejitev odgovornosti 38. člen

Banka ne odgovarja za ravnanja, opustitve in posledice takih ravnanj in opustitev, ki so delno ali v celoti posledica dogodkov in situacij, na katere banka ni mogla vplivati, vključno z dogodki višje

sile, nedelovanjem telekomunikacijskih sredstev, nepravilnostmi v delovanju sistemov na trgu finančnih instrumentov, ravnanjem tretjih oseb, KDD, centralnih depozitarjev, podepozitarjev, upravljavcev organiziranega trga ali izvršitvenih partnerjev.

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.

Jamstvo terjatev

39. člen

Za terjatve strank, nastale na podlagi pogodbe o opravljanju investicijskih storitev, pri banki obstaja sistem jamstva v obsegu, kot ga predpisuje Zakona o bančništvu Republike Avstrije. V primeru stečaja banke, so zajamčene terjatve fizičnih oseb iz poslov z vrednostnimi papirji zajamčene do največ 20.000 EUR oziroma v protivrednosti tuje valute. Za zajamčene terjatve pravnih oseb iz poslov z vrednostnimi papirji je jamstvo omejeno na največ 90% zajamčenih terjatev oziroma največ 20.000 EUR. Velike družbe so izključene iz 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

40. 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 omejitev;
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.

Zamuda stranke

41. 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 poravna 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 vključno s transakcijskim računom, ki ga vodi banka za stranko.

Zakonita zastavna pravica

42. člen

Banka ima za zavarovanje svojih terjatev do stranke, ki so nastale na podlagi pogodbe o opravljanju storitev za stranko, zastavno pravico na vseh finančnih instrumentih in denarnih zneskih, ki jih je dobila pri opravljanju teh storitev za stranko.

Za zastavno pravico na finančnih instrumentih iz prvega stavka tega odstavka se 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.

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 opravičevanja oziroma ravnanj banke v tem kontekstu, razen v primeru velike malomarnosti ali namerne kršitve na strani banke.

Snemanje telefonskih pogovorov

43. 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 kot poslovno skrivnost v skladu z ustreznimi predpisi in 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

44. 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 razpolago interni pritožbeni postopek, na podlagi katerega mora banka pritožbo obravnavati in stranki v roku 8 dni od prejema pritožbe odgovoriti na pritožbo. Stranka, ki z odločitvijo banke v zvezi z njeno pritožbo ni zadovoljna ali ki ne prejme odločitve banke o njeni pritožbi, lahko vloži pisno pritožbo na Komisijo za reševanje pritožb pri BKS Bank AG, Bančna podružnica. Stranka, ki ni zadovoljna z odločitvijo banke, izdano v internem pritožbenem postopku, lahko vloži pritožbo na poravnalni svet pri Združenju bank Slovenije.

Morebitne spore, ki bi utegnili nastati iz pogodbenih razmerij opravljanja storitev v zvezi s finančnimi instrumenti, navedenih v 1. členu Splošnih pogojev poslovanja, bosta stranka in banka reševali sporazumno, za primer sodnega spora pa dogovorita pristojnost sodišča v Ljubljani.

Za presojo pogodbenih razmerij se uporablja slovensko pravo.

Priloge splošnih pogojev poslovanja

45. člen

Sestavni del teh Splošnih pogojev poslovanja so naslednji dokumenti:

1. Informacije o BKS Bank AG, Bančna podružnica in njenih investicijskih storitvah,
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

46. člen

Splošni pogoji poslovanja stopijo v veljavo z dnem sprejema. 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 objavi na spletni strani banke www.bksbank.si.

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

Banka ima pravico spremeniti Tarifo v skladu s katero se obračunavajo storitve iz točke 1. člena teh Splošnih pogojev poslovanja. Spremembe tarife se objavijo 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 se 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, se šteje, da spremembe Splošnih pogojev poslovanja ali Tarife sprejema.

Ljubljana, 22. avgust 2011

Vodstvo podružnice