

## 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 spodaj navedenih investicijskih storitev in poslov v zvezi s finančnimi instrumenti na območju Republike Slovenije v skladu z Direktivo 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. 5. 2014 o trgih finančnih instrumentov ter spremembi Direktive 2002/92/ES in Direktive 2011/61/EU (v nadaljevanju: MiFID II).

Banka je ustanovljena kot podružnica BKS Bank AG, St. Veiter Ring 34, 9020 Celovec, Avstrija v Sloveniji. Avstrijski nadzorni organ Finanzmarktaufsicht, Otto-Wagner Platz 5, 1090 Dunaj (v nadaljevanju: FMA), je BKS Bank AG, Celovec izdal dovoljenje za opravljanje bančnih, vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev na podlagi avstrijskega zakona o bančništvu (BWG).

Banka opravlja storitve v zvezi s finančnimi instrumenti v Republiki Sloveniji na podlagi priglasitve namere za ustanovitev podružnice v Republiki Sloveniji FMA in skladno z določbami Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 z dne 30. 11. 2018 in nadaljnji, v nadaljevanju: ZTFI-1) in podzakonskimi predpisi, izdanimi na njegovi podlagi, zakonom, ki ureja bančništvo, uredbami EU in drugo veljavno zakonodajo, ki ureja opravljanje investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev.

Nadzor nad opravljanjem investicijskih storitev in poslov opravlja Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana (v nadaljevanju: ATVP). V nadaljevanju je naveden seznam investicijskih storitev in poslov, ki jih banka lahko opravlja. Seznam je objavljen na spletni strani Banke Slovenije [www.bsi.si](http://www.bsi.si):

##### 1. investicijske storitve in posli (oddelek A):

- a. sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti,
- b. izvrševanje naročil za račun strank,
- c. poslovanje za svoj 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, ki vključuje tudi skrbništvo in sorodne storitve, kot so upravljanje gotovine in zavarovanja, in izključuje vodenje računov vrednostnih papirjev na najvišji stopnji,
  - b. odobravanje posojil vlagatelju, da bi ta lahko opravil eno ali več transakcij s finančnimi instrumenti, če je družba, ki odobri posojilo, vpletena v posel svetovanja podjetjem glede kapitalske strukture, industrijske strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združevanji in nakupi podjetij,
  - c. menjalniške storitve, če so povezane z opravljanjem investicijskih storitev,
  - d. investicijske raziskave in finančne analize ali druge oblike splošnih priporočil v zvezi s transakcijami s finančnimi instrumenti,
  - e. storitve v zvezi z izvedbo prodaje primarne izdaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa,
  - f. investicijske storitve in dejavnosti ter pomožne storitve vrst, zajetih v oddelek A ali B, ki zadevajo podlago izvedenih finančnih instrumentov iz točk e, f, g in j oddelka C, 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, 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 tiste, ki niso navedene v točki f 3. odstavka in nimajo komercialnih namenov ter imajo značilnosti drugih izvedenih finančnih instrumentov, ob upoštevanju, ali se med drugim obračunavajo in poravnajo prek priznanih klirinških hiš oziroma 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 drugimi uradnimi ekonomskimi statističnimi 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),
- k. 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 poravnajo prek priznanih klirinških hiš oziroma ali so predmet rednih pozivov k doplačilu,
- l. pravice do emisije, ki jih sestavljajo katere koli enote, za katere je ugotovljeno, da so skladne z zahtevami Direktive 2003/87/ES (sistem trgovanja z emisijami).

Izrazi, uporabljeni v teh splošnih pogojih poslovanja, imajo pomen, kot je opredeljen oziroma izhaja iz vsakokrat veljavnega ZTFI-1 in na njegovi podlagi izdanih podzakonskih predpisov ter uredb EU, razen če je v teh splošnih pogojih poslovanja opredeljen drugačen pomen oziroma če v posameznem primeru iz besedila teh splošnih pogojev poslovanja izhaja drugače.

Pojem investicijskih storitev se v nadaljevanju uporablja kot splošen pojem za vse investicijske storitve in posle

ter pomožne investicijske storitve, ki jih opravlja banka, razen če ni v posameznem primeru določeno drugače.

Medsebojne pravice in obveznosti banke in stranke se dogovorijo s pisno pogodbo o opravljanju posamezne vrste investicijskih storitev (v nadaljevanju: pogodba o opravljanju storitev). Banka in stranka lahko s pogodbo o opravljanju storitev določita tudi drugačne pravice in obveznosti od tistih, določenih s temi splošnimi pogoji poslovanja.

Banka opravlja investicijske storitve oziroma s stranko sklepa posle s finančnimi instrumenti na sedežu banke, v pooblaščenih poslovalnicah oziroma poslovnih enotah banke ter preko spletnih aplikacij (MyNet, MyBroker, mBroker) (v nadaljevanju skupaj: spletne aplikacije). Seznam poslovalnic in poslovnih enot banke je dostopen na spletni strani banke [www.bksbank.si](http://www.bksbank.si).

## Komunikacija s strankami

### 2. člen

Banka komunicira s strankami v slovenskem jeziku. V primeru komunikacije s tujino se uporablja angleški jezik, pri čemer se pri morebitnih nejasnostih glede pomena uporablja slovenski jezik.

Načini komunikacije, ki se lahko uporabljajo med banko in stranko, so:

1. osebno v poslovalnicah,
2. pisno po pošti,
3. ustno po telefonu (pri čemer se telefonski pogovor snema in se tak tonski zapis lahko uporabi kot dokaz o zatrjevanih dejstvih),
4. prek medijev za obveščanje javnosti (med drugim spletna stran banke in dnevno časopisje, ki izhaja na celotnem območju Republike Slovenije),
5. prek spletnih aplikacij,
6. po spletni pošti in
7. preko sms sporočil banke.

Banka strankam vse informacije, ki se zahtevajo na podlagi zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, zagotovi v elektronski obliki preko spletne aplikacije ali po elektronski pošti, če je banka prejela elektronski naslov stranke. Neprofesionalna stranka lahko zahteva prejem teh informacij v papirni obliki. Če stranka ni na posebnem obrazcu izbrala obveščanja po elektronski pošti ali v papirni obliki, se šteje, da je podala zahtevo za obveščanje preko spletne aplikacije. V slednjem primeru se stranki posreduje uporabniško ime in geslo.

Če ti splošni pogoji poslovanja ne določajo drugače, se šteje, da je stranka obvestilo banke prejela tretji delovni dan, od dneva odpošiljanja obvestila.

Stranka soglašča z uporabo različnih komunikacijskih kanalov (npr. telefon, mobilni telefon, e-pošta, navadna

pošta, spletne aplikacije) zgolj za namene izvajanja pogodbe o opravljanju storitev. Banka bo na ta način prek navedenih komunikacijskih kanalov stranko učinkovito obveščala tudi glede morebitnih nepredvidljivih ali škodljivih dogodkov v zvezi z izvajanjem pogodbe o opravljanju storitev.

## **Snemanje telefonskih pogovorov**

### **3. člen**

Banka shranjuje oziroma beleži vse telefonske pogovore in vse elektronske komunikacije na vseh telefonskih linijah v organizacijskih delih banke, ki bi lahko vodili do sklenitve posla banke za svoj račun ali prejem strankinega naročila in ki so bili opravljeni, prejeti, poslani ali ustvarjeni z opremo, ki jo je banka zagotovila osebam, ki zanjo izvajajo investicijske storitve in posle, z namenom zagotavljanja dokaza o tržni transakciji oziroma z namenom zaščite interesov banke in stranke v primeru nesporazuma.

Snemanje oziroma beleženje telefonskih razgovorov in elektronske komunikacije lahko vodi tudi do snemanja vsebin, ki se ne nanašajo na investicijsko storitev, s čimer je stranka seznanjena. Stranka je o snemanju pogovorov obveščena že ob vzpostavitvi zveze. Šteje se, da se stranka strinja s snemanjem telefonskega pogovora, če tak pogovor nadaljuje.

Snemane telefonske linije so objavljene na spletnih straneh banke. Stranka je s podpisom pogodbe o opravljanju storitev seznanjena s snemanjem opredeljenih telefonskih pogovorov. Banka in stranka se strinjata, da tonski posnetki opredeljeni v tem členu štejejo kot verodostojen dokaz o zatrejanih dejstvih.

Banka se zavezuje, da bo tako posnete telefonske pogovore hranila vsaj pet let oziroma, če to določi pristojni organ, do sedem let in jih obravnavala kot zaupne v skladu z ustreznimi predpisi in svojo poslovno politiko. V tem obdobju ima stranka pravico zahtevati kopije takih posnetih oziroma zabeleženih pogovorov in komunikacij s stranko.

## **Razvrščanje strank**

### **4. člen**

Za namen opravljanja investicijskih storitev in poslov banka stranke 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. Primerna

nasprotna stranka in profesionalna stranka lahko vedno zahtevata obravnavo kot neprofesionalna stranka.

Banka primernim nasprotnim strankam ne zagotavlja varstva po tem členu teh splošnih pogojev poslovanja, hrambe dokumentacije o poslih, varstva po 6. členu v delu, ki ureja seznanitev s stroški, in 7. členu teh splošnih pogojev poslovanja. Primernim nasprotnim strankam banka tudi ne zagotavlja izvrševanja naročil pod najugodnejšimi pogoji za stranko, v skladu s čimer se za te stranke tudi ne uporabljajo določbe teh splošnih pogojev poslovanja in Politike izvrševanja naročil strank v delih, ki so namenjeni zagotavljanju izvrševanja naročil pod najugodnejšimi pogoji za stranko.

## **Presoja primernosti in/ali ustreznosti in ciljni trg**

### **5. člen**

Banka si pridržuje pravico, da od vseh strank in za vse investicijske ter pomožne investicijske storitve in posle zahteva podatke, ki so podlaga za izvedbo ocene primernosti oziroma ustreznosti. Banka ima pravico, da odkloni sklenitev pogodbe in posla, če ji stranka ne posreduje podatkov za izvedbo navedenih ocen.

Banka periodično izvaja preverjanje in posodabljanje spodaj navedenih informacij z vprašalnikom Profil vlagatelja.

Banka pred sklenitvijo pogodbe o opravljanju storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti od neprofesionalne in profesionalne stranke pridobi informacije o njenem znanju in izkušnjah, pomembnih za določeno vrsto produkta ali investicijske storitve, o njenem finančnem položaju, vključno z zmožnostjo kritja izgub, njenih naložbenih ciljih vključno s stopnjo sprejemljivega tveganja in preferencah stranke glede trajnostnosti ter v skladu s pridobljenimi podatki in internimi navodili stranko razvrsti v določen segment vlagateljev, za katere so primerne posamezne storitve oziroma finančni instrumenti (presoja ustreznosti).

Banka pred sklenitvijo pogodbe o opravljanju ostalih investicijskih storitev (razen storitev iz prejšnjega odstavka) od neprofesionalne in profesionalne stranke pridobi najmanj informacije o njenem znanju in izkušnjah s področja finančnih instrumentov in ponujenih oziroma naročenih investicijskih storitev (presoja primernosti). Če stranka odkloni posredovanje podatkov iz tega odstavka oziroma so ti podatki nepopolni, jo banka opozori, da zaradi take odločitve ne more oceniti, ali je vrsta investicijskih storitev ali produktov, ki jih tej stranki ponuja oziroma ki jih namerava ta stranka naročiti, zanjo primerna. Prav tako banka stranko opozori, da investicijska storitev ali produkt zanjo nista primerna oziroma, da stranka nima zadostnega znanja in izkušenj za nakup konkretnega

finančnega instrumenta, če tako oceni na podlagi informacij, ki jih je pridobila o stranki.

Banka je vzpostavila in uresničuje postopek preverjanja ciljnega trga končnih strank za finančne instrumente, kateri so na voljo stranki. Opredelitev oz. preverjanje dejanskega ciljnega trga končnih strank, ki jim je namenjen posamezni finančni instrument, in zagotovitev, da se produkt distribuira v skladu z dejanskim ciljnim trgom se izvede preden se izvede presoja primernosti finančnega instrumenta za stranko na podlagi izpolnjenega profila vlagatelja. Določanje in preverjanje ciljnega trga vključuje naslednje kategorije: kategorijo stranke, znanje in izkušnje stranke, finančni položaj, stopnjo sprejemljivega tveganja, naložbeni cilji in potrebe ter distribucijski kanal. Pri storitvi izvrševanja nakupnih naročil s presojo primernosti banka ne preverja celotnega ciljnega trga, temveč le kategorije znanja in izkušenj, kategorijo stranke in distribucijski kanal.

Neprofesionalne stranke se pred nakupom paketnega naložbenega produkta za male vlagatelje in/ali zavarovalnega naložbenega produkta (PRIIP) seznanijo z dokumentom s ključnimi informacijami (KID) o tem produktu.

## **Nadomestilo za opravljene storitve**

### **6. 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](http://www.bksbank.si), ki predstavlja sestavni del teh splošnih pogojev poslovanja, ali določili vsakokratne pogodbe o opravljanju storitev.

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.

Pred podpisom pogodbe o opravljanju storitev banka stranko seznanja s stroški, ki nastajajo pri poslih s finančnimi instrumenti. Banka posreduje stranki informacije o stroških investicijskih storitev in nadomestilih, povezanih s finančnim instrumentom tudi pred izvršitvijo naročila, razen če je stranka podpisala soglasje za predložitev navedenih informacij po izvršitvi naročila. Informacije o stroških in nadomestilih vključujejo vse stroške investicijskih storitev, stroške finančnega instrumenta ter plačila tretjih oseb ali tretjim osebam, izražene v denarnem znesku in v odstotkih. Informacije vsebujejo tudi podatek o vseh kategorijah stroškov skupaj, ki se poda v denarnem znesku in v odstotkih, z namenom, da stranka lahko prepozna skupni strošek in učinek na donos njene investicije. Če

stranka to zahteva, ji banka stroške in nadomestila razčleni po posameznih postavkah. Ti stroški se stranki redno sporočajo vsakič, kadar je to primerno, najmanj pa enkrat letno v času trajanja investicije.

Pri poslih nakupov in prodaj deviz in konverzij med valutami za račun strank v okviru opravljanja investicijskih storitev banka izvršuje menjave tujih valut na osnovi pogojev, ki jih določajo pravila poslovanja banke v skladu s tečajni na tečajni listi banke za odkup deviz ali skrbniške banke/poddepozitarja/izpolnitvenega pomočnika. Če je predmet menjalniške storitve ali posla tuja valuta, ki ni na tečajni listi iz predhodne določbe, ali v primeru, ko banka izvaja poravnavo pri poddepozitarju za stranko v valuti, ki ni valuta posla, se uporabi tečaj v skladu s politiko in pravili poslovanja banke oziroma poddepozitarja. Banka oziroma njen izpolnitveni pomočnik/poddepozitar je pri izvrševanju menjalniških storitev in poslov lahko podvržen zakonodaji in pravilom trga, na katerem so posli dejansko izvršeni.

Banka stranko opozarja, 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 tarifo banke.

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

## **Spodbude**

### **7. člen**

Banka od tretjih oseb lahko prejme manjše denarne spodbude ali katere koli druge denarne ali nedenarne koristi v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev za stranke, ki lahko pripomorejo k izboljšanju kakovosti storitve za stranko in ki ne vplivajo na obveznost varovanja interesov strank, kot so splošno informacijsko in dokumentarno gradivo o finančnih instrumentih, splošne informacije o razvoju produktov, tržnih gibanjih, pregledi dogajanj na trgih in reklamne brošure.

## **Vrednotenje finančnih instrumentov**

### **8. 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 Sloveniji, po zadnjem zaključnem tečaju, določenem na organiziranem trgu v Republiki Sloveniji oziroma po vrednostih, ki jih izračuna KDD skladno s svojo vsakokrat veljavno metodologijo vrednotenja finančnih instrumentov, če se s slovenskim finančnim instrumentom trguje na trgovalni platformi MTF Ljubljanske borze (SI ENTER);
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, vodi banka za vsak organiziran trg posebej zadnji zaključni tečaj dosežen na posameznem trgu, ki jih uporabi za namen vrednotenja;
4. za finančne instrumente, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu finančnih instrumentov oziroma za katere ni možno pridobiti tržne vrednosti oziroma cene, po vrednostih, ki jih izračuna globalni skrbnik/lokalni skrbnik oz. poddepozitar.

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

### **Nasprotje interesov 9. člen**

Banka opravlja vrsto bančnih in finančnih storitev, ki med drugim vključujejo tudi borzno posredovanje in upravljanje premoženja. Iz opravljanja različnih bančnih in finančnih storitev lahko posledično nastanejo nasprotja interesov med posameznimi organizacijskimi enotami in osebami v banki.

Za obvladovanje nasprotij interesov se posamezne bančne in finančne storitve, pri hkratnem opravljanju katerih bi lahko prišlo do nasprotij interesov, opravljajo bodisi v ločenih organizacijskih enotah bodisi v ločenih pravnih osebah, kar preprečuje dostop do zaupnih informacij.

Če banka ugotovi, da ukrepi ne zadoščajo, da bi bila banka lahko razumno prepričana o preprečitvi neugodnega vplivanja nasprotij interesov na interes posamezne stranke, bo banka stranki razkrila splošne značilnosti in vire nasprotij interesov, preden začne zanjo opravljati investicijske ali pomožne investicijske storitve. Banka zagotavlja ločen notranji nadzor zaposlenih, pri katerih je tveganje nasprotij interesov

najvišje (upravljavci premoženja, borzni posredniki, zaledna pisarna, skrbniki strank).

Banka ima sprejete interne akte za določitev politike, postopkov, organizacije poslovanja in ravnanja zaposlenih, ki omogočajo učinkovito omejevanje tveganj, ki izhajajo iz nasprotij interesov, opredeljenih v politiki.

## **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, na podlagi predhodnega strankinega povpraševanja za ceno takega finančnega instrumenta ali na podlagi predhodno javno objavljenih cen banke za tak finančni instrument, sklene s stranko za svoj račun ali glede katerega je po veljavni tržni praksi običajno, da stranke za ceno takega finančnega instrumenta povprašujejo 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 če banka za konkretni posel za svoj račun s stranko opravlja storitev borznega posredovanja za stranko ali če se banka in stranka za konkretni posel tako 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 zunaj nje v Republiki Sloveniji in na tujih trgih v svojem imenu in za račun stranke ter 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 zunaj nje v Republiki Sloveniji ali na tujem trgu mora stranka z banko v pisni obliki skleniti pogodbo o borznem posredovanju, ki vsebuje

tudi določila o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev. Ti splošni pogoji poslovanja z morebitnimi poznejšimi spremembami so sestavni del pogodbe o borznem posredovanju. Vsakokrat veljavni splošni pogoji poslovanja so na voljo v poslovnih prostorih banke in na spletni strani [www.bksbank.si](http://www.bksbank.si).

Pred začetkom opravljanja storitev borznega posredovanja se morata stranka in banka dogovoriti tudi o načinu odprtja in vodenja računa nematerializiranih vrednostnih papirjev stranke pri Klirinško depotni družbi (v nadaljevanju KDD) oziroma vodenja poddepoja finančnih instrumentov, pri čemer se uporabljajo določila teh splošnih pogojev o vodenju računov.

Po sklenitvi pogodbe o borznem posredovanju in pred prvim naročilom stranke banka lahko pri KDD za stranko 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. Banka stranki ne omogoča zastopanja na skupščinah, temveč stranki lahko na njeno zahtevo omogoči samo, da v svojem imenu odda izdajatelju prijavo na skupščino oziroma, da uveljavlja svojo glasovalno pravico s posredovanjem glasov preko banke.

S podpisom pogodbe o borznem posredovanju stranka soglaša z vsakokrat veljavno politiko izvrševanja naročil strank banke in izvrševanjem naročil zunaj mesta trgovanja.

S pogodbo o borznem posredovanju se banka ne zavezuje opravljati investicijskega svetovanja. Stranka lahko svoje naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov oblikuje tudi na podlagi posvetovanja z banko, pri čemer ji banka lahko posreduje njej razpoložljive objektivne informacije o posameznem finančnem instrumentu in splošni situaciji na trgu, ne pa tudi osebnih priporočil stranki glede odločitve o nakupu ali prodaji določenega finančnega instrumenta. Noben tako posredovani podatek oziroma sporočilo banke ne predstavlja priporočila stranki oziroma investicijskega nasveta ali investicijskega svetovanja in se ne more tolmačiti kot tako. Stranka se mora zanesti na lastno presojo in banka ne prevzema nobene odgovornosti, če stranki zaradi danega naročila nastane izguba, obveznost ali kakršni koli stroški, ne glede na to, ali je bilo naročilo dano na podlagi posvetovanja z banko ali ne.

## **Prejem naročila**

### **13. člen**

Naročila za nakup ali prodajo finančnih instrumentov prejema banka v svojih poslovalnicah in na sedežu banke.

Banka na sedežu banke izvršuje naročila strank. Stranka lahko naročilo odda na naslednje načine:

1. osebno, evidentirano s podpisanim zapisnikom sestanka, na katerem je stranka oddala naročilo;
2. telefonsko, pod pogojem, da s takim načinom oddaje naročil stranka soglaša s podpisom izjave;
3. pisno po pošti.

V poslovalnici banke, ki izvršuje naročila strank (seznam takšnih poslovalnic je objavljen na spletni strani banke), lahko stranka naročilo odda na naslednja dva načina:

1. osebno, evidentirano s podpisanim zapisnikom sestanka, na katerem je stranka oddala naročilo v pisni obliki;
2. telefonsko pod pogojem, da s takim načinom oddaje naročil stranka soglaša s podpisom izjave.

V poslovalnicah banke, ki ne izvršujejo naročil, lahko stranka naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov poda tako, da se v poslovalnici osebno oglasi in poda pisno naročilo, ki se evidentira s podpisanim zapisnikom sestanka. Za datum in uro prejema naročila štejeta datum in ura, ko je naročilo prispelo na sedež banke oziroma v poslovalnico banke, ki izvršuje naročila strank.

Poslovalnice banke, ki ne izvršujejo naročil, pisno naročilo, evidentirano s podpisanim zapisnikom sestanka, posredujejo na sedež banke oziroma v poslovalnico banke, ki izvršuje naročila strank, praviloma takoj oziroma najpozneje naslednji delovni dan. Naročila v zvezi s finančnimi instrumenti, ki kotirajo na trgih držav članic EU ali tretjih držav, poslovalnice banke posredujejo v izvršitev na sedež ali v poslovalnico, ki posreduje naročila strank v izvršitev izpolnitvenim pomočnikom, praviloma takoj oziroma najpozneje naslednji delovni dan od prejema naročila, pri čemer kot datum in ura prejema takega naročila štejeta datum in ura, ko je naročilo prispelo na sedež ali v poslovalnico, ki naročila strank posreduje v izvršitev izpolnitvenim pomočnikom.

Banka strankam omogoča tudi oddajo naročil prek spletnih aplikacij za domači in tuji trg. Stranka je dolžna naročilo oblikovati v skladu s pravili spletnih aplikacij, objavljenimi v aplikacijah. Za datum in uro prejema naročila prek spletne aplikacije štejeta datum in ura, ko je banka potrdila vnos naročila v spletni aplikaciji. V primeru, da stranka naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov odda prek spletne aplikacije, se mora ob vstopu v aplikacijo identificirati z dodeljenim uporabniškim imenom in geslom oziroma drugim tehničnim varnostnim mehanizmom, ki omogoča vstop v aplikacijo. Banka stranki ne odgovarja za škodo, ki je slednji nastala zaradi uporabe osebnega gesla za identifikacijo s strani nepooblaščenih oseb.

Zaradi ugotovitve istovetnosti se je stranka v primeru telefonskega podajanja naročil za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov na zahtevo borznega posrednika dolžna predstaviti tudi z navedbo osebnih podatkov oziroma geslom. V primeru, da naročilo oddaja pooblaščenec, je dolžan navesti svoje ime, priimek oziroma geslo in na zahtevo borznega posrednika tudi ostale osebne podatke. V primeru, da je stranka pooblastila pooblaščenca, ga banka v primeru oddaje naročil za stranko obravnava kot stranko in obveznosti do stranke (npr. pojasnilna obveznost) izpolnjuje v razmerju do njega.

Če stranka naročilo poda po telefonu lahko banka od stranke zahteva, da naročilo naknadno potrdi z dokumentom, poslanim po pošti.

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

Če stranka najpozneje naslednji delovni dan po prejemu potrdila o prejemu naročila zoper potrdilo ne ugovarja pisno, se šteje, da so v potrdilu navedeni podatki točni. Šteje se, da je stranka pisno potrdilo o prejemu naročila prejela naslednji delovni dan po tem, ko je banka stranki odpremila pismo s potrdilom o prejemu naročila, potrdilo o prejemu naročila, poslano prek e-pošte, pa takrat, ko je sporočilo s potrdilom, naslovljeno na strankin e-naslov, vstopilo v informacijski sistem zunaj nadzora banke, pri čemer je stranka banko dolžna predhodno obveščati o vseh spremembah in morebitnih posebnostih korespondenčnega naslova. Potrdilo o prejemu naročila se v primeru trgovanja prek spletne aplikacije šteje za prejeto na datum in ob uri, ko je bil vnos potrdila potrjen v tej aplikaciji, v primeru spletnega bančništva pa, ko je evidentiran v aplikaciji spletne banke.

## Vrste naročil

### 14. člen

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

Vrste naročil se delijo na naslednje:

1. glede na vrsto transakcije: nakupno oziroma prodajno naročilo;
2. glede na ceno:
  - a. tržno naročilo je dnevno naročilo, pri katerem omejitve tečaja ni določena in ki 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 stranki ne odgovarja 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 sprejemljivi tečaj nakupa (najvišji) oziroma prodaje (najnižji). Omejeno naročilo omogoča, da se stranka zaščiti pred nakupom finančnega instrumenta po previsoki ceni in prodaji po prenizki ceni. Pri omejenem naročilu je zagotovljena cena, ni pa zagotovila, da bo naročilo v celoti izvršeno, na primer razpoložljiva likvidnost morda ni zadostna ali pa omejena cena ni na voljo dovolj dolgo, da bi se naročilo lahko (v celoti) izvršilo. Vsa oddana in neizvršena omejena naročila za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov zapadejo ob 24.00. uri tistega dne, ko poteče rok 30 dni od prejema naročila, v primeru, da stranka ni določila datuma izvršitve naročila pri vnosu naročila;
  - c. naročilo s preudarkom je naročilo, pri katerem ni določen tečaj za nakup ali prodajo finančnega instrumenta, temveč se na podlagi pooblastila naročnika izvrši po presoji banke in mu veljavnost poteče s potekom dneva sprejema naročila, če je bilo naročilo sprejeto v času trgovanja na trgu, na katerem naj se naročilo izvrši, oziroma s potekom naslednjega trgovalnega dneva, če je bilo naročilo sprejeto po koncu trgovanja na trgu, na katerem naj se naročilo izvrši.;
3. glede na mesto izvršitve: na organiziranem trgu in na neorganiziranem trgu;
  4. glede na pogoj načina izvršitve, trgovalne pogoje in druga merila, 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 na isti dan, kot je bilo sprejeto,
    - b. naročilo do preklica je veljavno do izvršitve na trgu oziroma do preklica, vendar v časovnem okviru, 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 naročilo s preudarkom odda samo za posel, ki se izvrši na Ljubljanski borzi. Glede naročil, ki se nanašajo na druge organizirane trge, lahko stranka naročilo s preudarkom odda samo v dogovoru z borznim

posrednikom, pri čemer ima ta pravico, da sprejem takšnega naročila odkloni.

V primeru trgovanja prek spletne aplikacije 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 čas veljavnosti naročila: dnevno naročilo, naročilo do preklica, naročilo do vključno določenega datuma.

Stranka pred oddajo naročila prek spletne aplikacije skrbno preveri vse parametre naročila in jih s potrditvijo naročila nepreklicno odobri.

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

## **Naročilo za nakup finančnih instrumentov**

### **15. člen**

Pri naročilu za nakup finančnih instrumentov stranka zagotovi 100-odstotni 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 če se banka in stranka v pisni obliki dogovorita drugače.

Ne glede na predhodni odstavek pri naročilu za nakup finančnih instrumentov, oddanem prek spletne aplikacije, s katerim je omogočeno neposredno posredovanje naročil na trg, stranka pri oddaji tržnega naročila zagotovi avans za nakup finančnih instrumentov in poplačilo z nakupom povezanih stroškov v višini najmanj 108 %, vendar ne manj kot 25 EUR, pri oddaji limitiranega naročila pa 102-odstotni avans in ne manj kot 25 EUR, z nakazilom na račun banke za denarna sredstva strank, razen če se banka in stranka v pisni obliki dogovorita drugače.

Avans za nakup finančnih instrumentov se določi na osnovi zmnožka zadnje vrednosti zaključnega tečaja finančnega instrumenta v EUR, števila lotov nakupa finančnega instrumenta in pokritja predvidenih stroškov.

Praviloma mora stranka denarna sredstva nakazati z izbranega transakcijskega računa stranke, določenega v pogodbi o borznem posredovanju, v nasprotnem primeru lahko banka nakazilo zavrne.

## **Naročilo za prodajo finančnih instrumentov**

### **16. člen**

V primeru naročila za prodajo finančnih instrumentov mora stranka te instrumente prenesti na svoj račun nematerializiranih vrednostnih papirjev oziroma poddepo pri banki ali ji kako drugače omogočiti razpolaganje s temi finančnimi instrumenti.

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 in ugotovi, da 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 njegovo izvršitev še mogoče 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. Za preklic naročila in spremembo naročila se smiselno uporabljajo pravila, ki veljajo za oddajo naročila, razen kot je v tem členu določeno drugače.

Naročilo šteje za preklicano, ko banka potrdi preklic in ga vpiše v evidenco naročil in poslov. Za čas preklica naročila štejeta datum in ura vpisa preklica v evidenco naročil in poslov, ki sta navedena tudi v potrdilu o prejemu naročila. Banka ima pravico do povračila 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 in 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 s potekom roka za obvestilo stranki o odklonitvi sprejema naročila, določenega v ZTFI-1, šteje, da je naročilo sprejela.

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

1. če ugotovi, da je stranka ob sklenitvi pogodbe o borznem posredovanju banki posredovala napačne ali nepopolne podatke;
2. v primeru nakupnega naročila, če banka zahteva izpolnitev pogoja iz 15. člena teh splošnih pogojev poslovanja, pa stranka pogoja ne izpolni v postavljenem roku;



3. v primeru prodajnega naročila, če stranka v postavljenem roku ne izpolni pogoja iz 16. člena teh splošnih pogojev poslovanja;
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 obstaja sum, da bi lahko šlo za tržno manipulacijo oziroma trgovanje na podlagi notranjih informacij;
6. v primerih, ko stranka banki ni zagotovila nobenih podatkov o svojem znanju in izkušnjah in banka ugotovi, da se storitev nanaša na zapleten finančni instrument;
7. če se stranka ne odzove na poziv banke, da poda ali posodobi podatke o svojem znanju in izkušnjah;
8. v primeru, ko banka ne more oceniti, ali je produkt za stranko z vidika opredeljenega ciljnega trga finančnega instrumenta primeren;
9. če banka oceni, da finančni instrument z vidika ciljnega trga ni primeren za stranko;
10. v primerih naročila za nakup paketnega naložbenega produkta za male vlagatelje in/ali zavarovalnega naložbenega produkta (PRIIP), ko dokument s ključnimi informacijami (KID) o tem produktu ni na voljo;
11. če ni zagotovljeno izvrševanje naročil ali poravnava na posameznem trgu;
12. v primerih, ko bi bilo naročilo za tuje finančne instrumente posredovano na trg na presečni datum izplačila dividend;
13. če banka oceni, da bi bila izvršitev takega naročila v nasprotju s poslovno politiko banke oziroma iz drugega utemeljenega razloga;
14. v drugih primerih, določenih s temi splošnimi pogoji poslovanja, pogodbo, 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 navedene okoliščine.

## **Denarna sredstva strank**

### **19. člen**

Banka vodi denarna sredstva stranke na računu stranke pri banki oziroma na poddepoju stranke, preko računa banke za denarna sredstva strank, za namen trgovanja s finančnimi instrumenti oziroma za druge namene opredeljene z ZTFI-1. Stranka je dolžna denarna sredstva nemudoma prenesti na svoj transakcijski račun, če denarna sredstva na njenem računu niso namenjena trgovanju s finančnimi instrumenti ali niso potrebna za poplačilo njenih obveznosti po pogodbi o opravljanju investicijskih storitev ali teh splošnih pogojih poslovanja.

Banka znesek kupnine ali neizkoriščenega avansa ali znesek iz uresničitve pravic iz finančnih instrumentov stranke nakaže stranki v dobro njenega izbranega transakcijskega računa naslednji delovni dan po dnevu, ko:

1. prejme kupnino iz prodajnega posla, ki ga je sklenila za račun stranke, ali
2. opravi obračun nakupnega posla ali prejme preklic nakupnega naročila stranke, v zvezi s katerim je stranka plačala avans, ali
3. prejme znesek iz uresničitve pravic iz finančnih instrumentov stranke.

Če banka pri prejemu dohodka iz predhodnega odstavka zazna nepravilnosti in/ali posreduje dodatne poizvedbe ali pritožbo poddepozitarju ali centralnemu depozitarju, si pridržuje pravico izplačilo tega dohodka opraviti po pridobitvi pojasnil ali rešitvi pritožbe. Stranka je dolžna banki povrniti predhodno preveč izplačan dohodek na njen prvi poziv.

Banka stranko pisno obvešča o izvedbi izplačila dohodka, dividende, obresti in podobnih dogodkov.

Pogodbeni stranki se lahko dogovorita, da se denarna sredstva iz drugega odstavka tega člena hranijo na računu stranke do odpoklica oziroma nakupa drugih investicijskih storitev ali produktov ali transakcij s finančnimi instrumenti, če je to v očitnem interesu stranke, oziroma če je banka po pogodbi o gospodarjenju upravičena te denarne zneske vlagati v druge finančne instrumente.

Za dan unovčenja tujih dividend oziroma tujih obresti s strani banke šteje dan, ko so bila denarna sredstva prejeta na račun banke za denarna sredstva strank.

Kadar se v skladu s tem členom denarna sredstva stranke vodijo na računu stranke pri banki do odpoklica s strani stranke, banka sredstva nakaže na strankin transakcijski račun na podlagi poziva stranke najpozneje naslednji delovni dan (T + 1) po prejemu poziva na plačilo oziroma odpoklica.

Banka bo za opravljene storitve povezane z vodenjem denarnih sredstev stranke zaračunavala nadomestila in dejanske stroške v višini, rokov in na način določen v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo banke. Pred nakazilom na strankin račun banka obračuna vse stroške, davke in provizije v skladu z veljavno tarifo, tako da stranki nakaže ustrezno zmanjšani znesek denarnih sredstev.

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 z računa stranke oziroma računa banke za denarna sredstva strank na transakcijski račun stranke. Banka sme pri nakazilu denarnih sredstev na strankin transakcijski račun zadržati nakazilo v tistem delu, ki ustreza njenim še nezapadlim terjatvam do stranke, ob zapadlosti pa se tak del denarnih sredstev bodisi sprosti bodisi pobota z nasprotno terjatvijo do stranke.

## **Izvršitev naročila** **20. člen**

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

Vsakokrat veljavna politika izvrševanja naročil strank je sestavni del teh splošnih pogojev poslovanja in je dostopna na spletni strani [www.bksbank.si](http://www.bksbank.si). Stranka s podpisom pogodbe o borznem posredovanju izjavlja, da jo je banka seznanila s politiko izvrševanja naročil strank in da z njo soglaša.

Prejeta naročila strank, spremembe in preklici naročil strank se vpisujejo v evidenco naročil in poslov po vrstnem redu, kot so bili časovno prejeti, in se izvršujejo po času njihovega sprejema. Če banka prejme več naročil s preudarkom oziroma hkrati prejme več naročil za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov pod enakimi pogoji, lahko po lastni 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 banka za račun strank izvršuje prek 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, ki jim banka posreduje naročila strank, je priloga Politike izvrševanja naročil strank in je dostopen na spletni strani [www.bksbank.si](http://www.bksbank.si).

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

in vključila v svojo politiko izvrševanja naročil strank. Banka po izvršitvi posla za stranko to obvesti o mestu, kjer je bilo njeno naročilo izvršeno.

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

Banka enkrat letno, najpozneje do konca aprila za predhodno koledarsko leto, objavi povzetek prvih petih mest, kjer je s posameznim finančnim instrumentom izvršila največ poslov za stranke, skupaj z informacijo o kakovosti izvršitev poslov. Na razumno zahtevo banka stranki zagotovi informacije o subjektih, ki se jim naročila posredujejo ali oddajo v izvršitev.

Banka stranko obvesti o vsaki pomembnejši spremembi sistema in postopkov ter politike izvrševanja njenih naročil. Banka stranki na njeno zahtevo izkaže, da je njeno naročilo izvršila v skladu s politiko izvrševanja naročil strank.

Banka zagotavlja ustrezno sledljivost naročil na trajnem nosilcu podatkov.

## **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 zunaj organiziranega trga, domače finančne instrumente, 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 z nakazilom na transakcijski račun stranke naslednji delovni dan po prejemu kupnine iz posla za stranko (T + 1), če se pogodbeni stranki ne dogovorita drugače in je drugačen dogovor v očitnem interesu stranke. Avans iz 15. člena splošnih pogojev poslovanja se vračuna v izpolnitev denarnih obveznosti, tako da stranka najpozneje do zadevnega 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 instrumente knjiži v dobro ali breme skrbniškega računa stranke v poddepoju banke, prav tako pa se v dobro ali 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 zmanjšani znesek denarnih sredstev.

V postopku poravnave poslov s finančnimi instrumenti je banka odgovorna za pravočasno posredovanje ustreznih navodil klirinški oziroma skrbniški banki ali instituciji, na podlagi katerih se lahko izvrši poravnava sklenjenih poslov s finančnimi instrumenti. Banka ne prevzema nobene odgovornosti do stranke za morebitno zamudo pri poravnavi posla s finančnimi instrumenti ali morebitno neizpolnitev poravnave posla zaradi neplačila nasprotne stranke v poslu ali če nasprotna stranka ne izroči finančnih instrumentov. Na 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 poznejše razveljavitve posla zaradi neizpolnitve nasprotne stranke in kritnega nakupa. Če je banka v zvezi s poravnavo posla za stranko po predpisih, ki urejajo poravnalno disciplino, dolžna plačati denarno kazen kot udeleženka, ki ne izpolnjuje obveznosti (sama ali preko poddepozitarja), to denarno kazen prenese na stranke, razen v primerih, ko je za neuspešno poravnavo odgovorna banka. Če banka v zvezi s poravnavo posla za stranko prejme denarno nadomestilo kot udeleženka prejemnica, ki jo je prizadela neuspešna poravnava, denarno nadomestilo prenese na stranko. Več informacij v zvezi s tveganji poravnave je predstavljenih v Informacijah o finančnih instrumentih in s temi instrumenti povezanimi tveganji in v Politiki izvrševanja naročil strank.

## **Obračun o opravljenem poslu**

### **22. člen**

Banka najpozneje 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 posel za stranko sklenila prek izpolnitvenega pomočnika, banka obračun stranki pošlje najpozneje naslednji delovni dan, ko od izpolnitvenega pomočnika prejme ustrezni obračun tega posla.

Če stranka najpozneje naslednji delovni dan po prejemu obračuna opravljenega posla obračunu ne ugovarja pisno (pri čemer mora pritožbo nasloviti na oddelek zaledja poslovanja z vrednostnimi papirji), se šteje, da so v obračunu navedeni podatki točni. Šteje se, da je stranka pisni obračun opravljenega posla prejela naslednji delovni dan po tem, ko je banka stranki odpremila obračun, obračun opravljenega posla, poslan prek e-pošte, pa, ko je elektronsko sporočilo z obračunom, naslovljeno na strankin e-naslov, vstopilo v informacijski sistem zunaj nadzora banke, pri čemer je stranka dolžna banko predhodno obveščati o vseh spremembah in morebitnih posebnostih korespondenčnega naslova. V primeru trgovanja prek spletnih aplikacij je obračun opravljenega posla prejet, ko je evidentiran v tej aplikaciji, v primeru spletnega

bančništva pa, ko je evidentiran v aplikaciji spletne banke.

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

## **Dodatno obveščanje stranke**

### **23. člen**

Če portfelj stranke po pogodbi o borznem posredovanju vključuje pozicije v finančnih instrumentih s finančnim vzvodom ali pozicije v poslih s pogojnimi obveznostmi in se začetna vrednost posameznega instrumenta zmanjša za 10 % in potem za večkratnike 10 %, banka stranko o navedenem obvesti najpozneje do konca delovnega dne, na katerega je prekoračen prag, oziroma do zaključka naslednjega delovnega dne, če je prag prekoračen na nedelovni dan.

## **IV. GOSPODARJENJE S FINANČNIMI INSTRUMENTI STRANK**

### **Splošno**

#### **24. 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, določeno 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 banka za stranko odpre 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**

#### **25. člen**

Pred začetkom opravljanja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti banka in stranka v pisni obliki skleneta pogodbo o gospodarjenju s finančnimi instrumenti, 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. druge medsebojne pravice in obveznosti.

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

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 in izvajalcev plačilnega prometa ter morebitnimi davščinami), stroški vodenja strankinega računa gospodarjenja in poddepoja stranke za gospodarjenje, nadomestila za vzdrževanje stanja finančnih instrumentov in izstopna provizija v primeru prekinitve pogodbe pred enim letom oziroma drugi stroški dogovorjeni s pogodbo o gospodarjenju s finančnimi instrumenti se obračunajo v breme portfelja stranke, v skladu z vsakokrat veljavno tarifo banke.

Če 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 o gospodarjenju s finančnimi instrumenti banka od stranke pridobi informacije o njenem znanju in izkušnjah, o njenem finančnem položaju, vključno z njeno zmožnostjo kritja izgub, in o njenih naložbenih ciljih, vključno s stopnjo sprejemljivega tveganja ter preferencah stranke glede trajnostnosti, da lahko stranki oziroma morebitni stranki priporoči, katere investicijske storitve in finančni instrumenti so primerni zanjo in skladni z njeno stopnjo sprejemljivega tveganja in možnostjo pokrivanja izgub (ustreznost).

Banka te podatke pridobi na podlagi vnaprej pripravljenega vprašalnika, ki ga izpolnita neprofesionalna in profesionalna stranka. Če stranka banki ne posreduje informacij o svojem znanju in izkušnjah, svojem finančnem položaju, vključno s svojo zmožnostjo kritja izgub, in svojih naložbenih ciljih, vključno s stopnjo sprejemljivega tveganja, oziroma banki posreduje nepopolne informacije, banka na podlagi takšne odločitve stranke odkloni opravljati za stranko storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti stranke.

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, pri čemer 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](http://www.bksbank.si), in banka ne

jamči donosa iz naslova opravljanja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti.

Banka in stranka s podpisom pogodbe o gospodarjenju s finančnimi instrumenti določita glede na izbrano naložbeno politiko metodo ocenjevanja in primerjave, t. i. benchmarking, ki je merilo ocenjevanja uspešnosti gospodarjenja s sredstvi stranke glede na investicijske cilje stranke in vrsto finančnih instrumentov, vključenih v portfelj stranke. Merilo ocenjevanja uspešnosti je zgolj informativno in namenjeno poročanju ter banka v nobenem trenutku ne jamči, da bodo sredstva stranke na upravljanju sledila gibanju merila ocenjevanja uspešnosti. Banka si pridržuje pravico do spremembe merila ocenjevanja uspešnosti, če ni več primerno za dogovorjeno naložbeno strategijo ali če merilo ni več na voljo. Stranka bo pisno obveščena o vseh spremembah merila ocenjevanja uspešnosti. Če želi stranka ugovarjati spremembi, mora to storiti pisno v roku enega meseca od prejema obvestila o spremembi.

Stranka banko pooblašča, da lahko 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.

S podpisom pogodbe o gospodarjenju s finančnimi instrumenti stranka soglaša z vsakokrat veljavno politiko izvrševanja naročil strank banke in izvrševanjem naročil zunaj mesta trgovanja.

## **Naložbena politika** **26. člen**

Banka in stranka določita naložbeno politiko, tako da se dogovorita o ustrezni vrsti 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 in finančne instrumente v tujini, razen če se stranka in banka v pogodbi ne dogovorita drugače. Banka za račun stranke pridobi finančne instrumente, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu (razen instrumentov denarnega trga), in izvedene finančne instrumente le na podlagi pisnega soglasja stranke, ki je lahko dano kot splošno



soglasje v pogodbi o gospodarjenju s finančnimi instrumenti ali kot posebno soglasje za posamezno naložbo.

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 o gospodarjenju s finančnimi instrumenti, lahko banka v svojem imenu in za račun stranke njena denarna sredstva naloži v obliki bančnih denarnih depozitov.

Banka je pri nakupu finančnih instrumentov lahko omejena tudi na način, da denarna sredstva stranke lahko naloži v finančne instrumente največ do višine, do katere denarna sredstva zadoščajo za nakup celega lota finančnega instrumenta in pokritje povezanih stroškov.

Stranka soglaša, da banka po svoji presoji prejeta denarna sredstva iz naslova dividend in obresti reinvestira v skladu z izbrano naložbeno politiko. Prav tako stranka soglaša, da banka, če 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 prodati teh finančnih instrumentov, temveč jih lahko zadrži v strankinem portfelju.

#### **Začetna vrednost portfelja stranke**

##### **27. člen**

Začetna vrednost portfelja stranke je enaka vrednosti denarnih sredstev, ki jih stranka na podlagi sklenjene pogodbe o gospodarjenju s finančnimi instrumenti 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**

##### **28. člen**

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

#### **Zmanjšanje vrednosti portfelja stranke**

##### **29. člen**

Stranka lahko zahteva zmanjšanje vrednosti portfelja. Vrednost portfelja stranke se na tej podlagi ne sme zmanjšati pod višino vrednosti minimalnega začetnega vložka, določenega v pogodbi o gospodarjenju s finančnimi instrumenti, sicer pogodba šteje 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**

##### **30. 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.

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

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

#### **Poročilo o stanju naložb stranke**

##### **31. člen**

Banka posreduje stranki četrtletno, po stanju na zadnji dan vsakega koledarskega četrtletja (31. 3., 30. 6., 30. 9., 31. 12.), poročilo o stanju naložb stranke skupaj z obračunom poslov, ki jih je opravila pri gospodarjenju s finančnimi instrumenti te stranke. S pogodbo o gospodarjenju s finančnimi instrumenti se lahko določi tudi krajše obdobje poročanja.

Poročilo o stanju naložb stranke z obračunom poslov obsega:

1. poročilo o vsebini in vrednotenju portfelja, vključno s podrobnimi podatki o vsakem finančnem instrumentu, njegovi tržni vrednosti ali poštenu vrednosti, če tržna vrednost ni na voljo, stanju denarnih sredstev na začetku in koncu obdobja poročanja in donosnosti portfelja v obdobju poročanja;
2. za vsak posel, izvršen v obdobju, informacije o trgovalnem dnevu in času, vrsti naročila (in če ne gre za nakup/prodajo, naravi naročila), mestu izvršitve, instrumentu, količini, ceni na enoto in skupnem nadomestilu;
3. primerjavo uspešnosti v obdobju, kot ga pokriva poročilo, z ustreznim merilom uspešnosti izvajanja storitve gospodarjenja za stranko (*benchmarking*), o katerem se banka in stranka dogovorita glede na vrsto portfelja stranke;
4. nadomestilo za upravljanje in nadomestilo v obliki delitve dobička portfelja, ki se obračunavata četrtletno oziroma skladno z veljavno pogodbo, skupni znesek opravnin in dajatev v obdobju poročanja, pri čemer se po postavkah razčlenijo vsaj skupne opravnine za upravljanje in skupni stroški, povezani z izvršitvijo, kar vključuje, če je

ustrezno, izjavo, da bo na zahtevo pripravljena tudi natančnejša razčlenitev;

5. skupni znesek dividend, obresti in drugih plačil, prejetih v obdobju poročanja, v zvezi s portfeljem stranke;
6. informacije o drugih korporacijskih dejanjih, iz katerih izhajajo pravice v zvezi s finančnimi instrumenti v portfelju stranke;
7. izjavo o ustreznosti naložbe glede na želje, cilje in preostale značilnosti neprofesionalne stranke.

Poročilo o stanju naložb stranke za zadnje koledarsko četrtletje (31. 12.) vsebuje poleg točk iz drugega odstavka tega člena tudi stroške in nadomestila, vključno s stroški, povezanimi z investicijsko storitvijo in poslom ter finančnim instrumentom in sicer v zbirni obliki kot enoten skupni strošek in učinek na donos vloženih denarnih sredstev.

Če se skupna vrednost portfelja stranke, kot je bila ocenjena na začetku posameznega obdobja poročanja, v obdobju poročanja zmanjša za 10 % in potem za večkratnike 10 %, banka o navedenem stranko obvesti najpozneje do konca delovnega dne, na katerega je prekoračen prag, oziroma do zaključka naslednjega delovnega dne, če je prag prekoračen na nedelovni dan.

Banka stranki pošilja poročila o dogajanjih na finančnih trgih.

### **Ukinitev portfelja stranke 32. člen**

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

Banka lahko odpove pogodbo brez navedbe razlogov z najmanj 15-dnevnim odpovednim rokom.

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 33. člen**

Banka pri KDD za stranko odpre in vodi račun nematerializiranih vrednostnih papirjev in vrednostnih

papirjev (v nadaljevanju: račun stranke) in na njem v imenu in za račun stranke vodi stanja vrednostnih papirjev stranke in vnaša naloge stranke o razpolaganju s temi vrednostnimi papirji, vse v skladu s pravili in navodili, ki urejajo vodenje centralnega registra nematerializiranih vrednostnih papirjev. Banka za stranko vodi denarna sredstva preko računa banke za denarna sredstva strank.

Banka pred odprtjem računa stranke s stranko sklene pisno pogodbo o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev. Pogodba o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev se lahko sklene samostojno ali ob sklenitvi pogodbe o borznem posredovanju ali ob sklenitvi pogodbe o gospodarjenju s finančnimi instrumenti; v zadnjem primeru banka odpre poseben račun gospodarjenja, na katerem vodi nematerializirane vrednostne papirje, ki so predmet gospodarjenja. Ti splošni pogoji poslovanja so sestavni del pogodbe o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev.

### **Odpiranje in vodenje računa stranke 34. 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 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 stranke, in če pridobi tudi davčno številko stranke.

Banka opravi prenos vrednostnih papirjev med računi istega imetnika oziroma med računi različnih imetnikov pri KDD in vpis ali izbris pravic tretjih samo na podlagi ustreznega pisnega naloga stranke, ki obsega podatke, ki jih za posamezno vrsto naloga določajo pravila in navodila KDD ali zakon, ki ureja nematerializirane vrednostne papirje.

Če daje nalog za prenos vrednostnih papirjev pooblaščenec stranke, mora banki predložiti notarsko overjeno pooblastilo stranke, razen če stranka osebno pri banki pooblasti določeno osebo za razpolaganje z vrednostnimi papirji na svojem računu oziroma za dajanje drugih nalogov.

Pred izvršitvijo naloga za razpolaganje z vrednostnimi papirji banka preveri identiteto nalogodajalca na način iz 40. člena teh splošnih pogojev poslovanja. Navedeno ne velja pri vnosu nalogov za prenos nematerializiranih vrednostnih papirjev z računa stranke, ki jih banka vnaša pri opravljanju storitev gospodarjenja s temi vrednostnimi papirji stranke.

Šteje se, da naročilo stranke za prodajo nematerializiranih vrednostnih papirjev na organiziranem trgu vsebuje tudi nalog za njihov prenos z računa stranke zaradi izpolnitve obveznosti iz borznega posla, ki ga je banka sklenila za račun stranke zaradi izvršitve tega naročila.

## **Nalog za prenos 35. 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, oziroma če je stranka ob podpisu pogodbe banki posredovala napačne oziroma 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 izbisa in predloži dokazilo o obstoju pravnega temelja za transakcijo.

Banka naloge za prenos z računa posameznega imetnika ali za vpis pravic tretjih na vrednostnih papirjih tega imetnika izvršuje po vrstnem redu prejema popolnih nalogov za prenos posameznih vrednostnih papirjev s tega računa oziroma nalogov za vpis pravic tretjih pri tem računu.

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 prvega odstavka tega člena splošnih pogojev poslovanja. Banka nalog stranke za prenos oziroma za vpis/izbris pravice tretjega zavrne, če stranka ne dopolni naloga v smislu tega člena najpozneje 30. dan po oddaji naloga pri banki.

Banka lahko brez posebnega naloga imetnika finančnih instrumentov ali pravice tretjega na finančnih instrumentih odpravi pomotni vpis, opravljen v dobro te osebe, če s tem niso kršene pravice dobroverne tretje osebe in pod pogojem, da je bil vpis opravljen:

1. zaradi pomote ali operativne napake in ne da bi za ta vpis obstajal pravilen nalog imetnika finančnih instrumentov oziroma imetnika pravice tretjega ali drug veljaven pravni temelj ali
2. kot pogojni vpis, pod pogojem, da bo opravljen ustrezen vpis pri vmesnem poddepozitarju ali centralnem depozitu, in tak ustrezen vpis ni bil opravljen ali je bil pozneje razveljavljen.

## **Poročanje stranki 36. člen**

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

Banka stranki posreduje četrletno poročilo o stanju finančnih instrumentov ali denarnih sredstev stranke. Banka stranki enkrat letno posreduje informacije o stroških in nadomestilih, povezanih s posli in storitvami, ki jih je banka opravila za stranko.

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

## **VI. VODENJE PODDEPOJEV FINANČNIH INSTRUMENTOV IN DENARNIH SREDSTEV**

### **Poddepo 37. 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 in denarnih sredstev 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 ter 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 objavljena na spletni strani banke [www.bksbank.si](http://www.bksbank.si).

Za postopek odpiranja računa stranke v poddepoju, vsebino in obliko naloga stranke se smiselno uporabljata 33. in 34. člen teh splošnih pogojev poslovanja.

### **Vodenje tujih finančnih instrumentov v centralnem depoju 38. člen**

Če 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, ker stranka v takem primeru šteje za zakonitega imetnika finančnega instrumenta, ki je voden na računu. 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 lahko večja.

Če 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 pogodbi o gospodarjenju.

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 in na njene stroške, uveljavljati ustrezne odškodninske in druge zahteve v razmerju do odgovorne osebe ali pa te zahteve prenesti na stranko, če bo stranka to zahtevala.

Banka stranko opozarja, da je v primeru, kadar ima tretja oseba, prek katere se vodijo finančni instrumenti in/ali 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 oziroma denarnih sredstev stranke. Prav tako je lahko onemogočeno oziroma oteženo uveljavljanje zmanjševanja davčnih obveznosti na viru zaradi dodatnih postopkov.

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 oziroma denarnih sredstev, ki jih vodi ta tretja oseba, obstaja tveganje, da se v primeru insolventnosti tretje osebe navedeno premoženje uporabi za poplačilo terjatev upnikov tretje osebe. 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, se tretja oseba v primeru neplačila njenih terjatev lahko poplača iz zastavljenega premoženja.

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

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 oziroma denarnih sredstev, ki jih vodi ta tretja oseba, obstaja tveganje spremembe pravic stranke v zvezi s temi finančnimi instrumenti stranke in denarnimi sredstvi.

V primeru, ko je izdajatelj finančnih instrumentov v postopku stečaja/likvidacije za čas trajanja postopka oz. dokler ni izveden izbris v centralnem depozitu, so takšni finančni instrumenti še vedno vodeni na računu finančnih instrumentov stranke kot imetnika in lahko povzročajo določene stroške za stranko.

## **VII. SKUPNE IN KONČNE DOLOČBE**

### **Pridobivanje, obdelava in varovanje podatkov**

#### **40. člen**

Banka kot zaupne podatke varuje vse podatke, dejstva in okoliščine o posamezni stranki, ki jih ima na voljo in za katere je izvedela pri opravljanju storitev za stranko in pri poslovanju z njo. Banka stranko opozarja, da sme v skladu z ustreznimi predpisi z namenom izpolnjevanja obveznosti in uveljavljanja pravic iz ali v zvezi s temi splošnimi pogoji poslovanja in pogodbami zbirati, voditi, obdelovati, hraniti in posredovati tretjim osebam podatke o stranki, povezane s temi splošnimi pogoji poslovanja in pogodbami ali podatke o stranki, ki jih je banka pridobila od tretjih oseb. Stranka je seznanjena in soglaša, da lahko banka navedene podatke uporablja za potrebe izvajanja zakonskih in pogodbenih obveznosti oziroma izvajanja storitev, ki so predmet pogodbe o opravljanju storitev.

Obdelovanje osebnih podatkov je podrobneje urejeno v Splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov (na voljo na spletnih straneh banke), v katerih so (med drugim) opredeljeni pojmi varstva osebnih podatkov,



nabor osebnih podatkov strank, ki jih v svojih evidencah vodi banka, in kontaktni podatki banke, na podlagi katerih lahko stranka izvršuje svoje pravice iz naslova varstva osebnih podatkov.

Stranka je dolžna banki posredovati vse podatke, dokumentacijo in informacije, ki jih banka potrebuje za opravljanje posameznih investicijskih storitev in vodenje predpisanih evidenc ter izpolnjevanje obveznosti po pogodbi o opravljanju storitev in teh splošnih pogojih poslovanja. 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 o opravljanju storitev in med pogodbenim razmerjem s stranko v skladu z ustreznimi predpisi preveri identiteto stranke. Stranka se strinja, da lahko banka kot dokazilo o opravljeni identifikaciji kopira osebni dokument stranke, ki je bil uporabljen za identifikacijo, in takšen dokument hrani, tudi v davčne namene, v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi. Če se stranka ne strinja s kopiranjem potrebnih dokumentov ali odkloni posredovati podatke, ki jih banka potrebuje za opravljanje investicijskih storitev, izvrševanje pogodbenih obveznosti in vodenje predpisanih evidenc, lahko banka odkloni sklenitev pogodbe, opravljanje posameznih storitev, izvedbo posamezne storitve za stranko oziroma sprejem posameznega naročila stranke. Stranka je dolžna seznaniti banko, če ji je izdan nov osebni dokument, in banki v roku 5 delovnih dni dostaviti kopijo novega osebnega dokumenta. V primeru, da banka v svoji evidenci nima posodobljenega osebnega dokumenta stranke, lahko banka ravna enako, kot če bi stranka odklonila posredovanje podatkov.

Stranka je dolžna banko najkasneje v roku 5 delovnih dni pisno obvestiti o vsaki spremembi podatkov, ki so potrebni za izvajanje obveznosti iz pogodbenega razmerja, sicer v celoti odgovarja za škodo zaradi nepravočasnega obvestila o spremembi podatkov. Za obvestila, ki jih banka pošlje stranki, se šteje, da je stranka takšno obvestilo prejela, če ga je banka stranki posredovala z uporabo kontaktnih podatkov, vpisanih v evidenci banke. Štelo se bo, da so zadnji pridobljeni podatki o stranki pravilni, popolni in veljavni, vse dokler stranka pisno ne obvesti banke o spremembi teh podatkov. Če stranka ne sporoči spremembe naslova oziroma sedeža ali elektronskega naslova, banka vrnjeno ali nedostavljeno pošto šteje kot vročeno. Obvestila, ki jih banka pošilja banki, se štejejo za pravilno vročena, če so poslana v pisni obliki na zadnji znani naslov oziroma sedež ali elektronski naslov, ki ga ima banka v svoji evidenci.

Banka kot upravljavec 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 soglaša, da banka s sredstvi za avtomatsko obdelavo (strojna, sistemska in aplikativna programska oprema) ali klasičnimi sredstvi vzpostavi, obdeluje, hrani oziroma posreduje osebne in druge podatke, ki so povezani z izvajanjem pogodbe o opravljanju storitev, za izvajanje storitev po pogodbi o opravljanju storitev in druge namene, določene v teh splošnih pogojih poslovanja.

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 in za raziskave trga. Stranka je seznanjena z obdelavami svojih osebnih podatkov, ki jih je banka dolžna izvajati za namene izpolnjevanja zakonskih obveznosti.

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

## **Posredovanje podatkov tretjim osebam**

### **41. člen**

Banka bo osebne podatke stranke, dejstva in okoliščine razkrila tretjim osebam le v primerih, obsegu in na način, kot to določajo veljavni predpisi. Stranka dovoljuje banki in jo pooblašča, da v primerih, ko je to potrebno za izvrševanje pogodbe o opravljanju storitev ali za uveljavljanje pravic banke po pogodbi o opravljanju storitev in teh splošnih pogojih poslovanja, posreduje podatke v zvezi s pogodbo o opravljanju storitev tretjim osebam in opravi poizvedbe pri tretjih osebah (zlasti, a ne izključno, pri pristojnih državnih in drugih organih v Republiki Sloveniji ali zunaj nje), vključno z (a ne omejeno na) podatke o premoženju stranke, stalnem/začasnem prebivališču stranke, kraju in datumu rojstva, davčni, matični številki in transakcijskem računu, slednjim pa dovoljuje posredovanje takšnih podatkov in informacij banki, če jih banka ne bi imela oziroma jih stranka ni posredovala, pa so ti podatki pomembni za doseg namena pogodbe o opravljanju storitev.

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

Podatki o strankah in njihovem premoženju, evidenca strank in vsi podatki, dejstva ter 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 sta določena z veljavno zakonodajo in internimi akti banke. Banka bo vse navedene podatke razkrila le v primerih, obsegu in na način, kot to določajo veljavni predpisi in ti splošni pogoji poslovanja.

Banka sme brez predhodnega soglasja stranke razkrivati in posredovati dokumentacijo in osebne in druge zaupne podatke stranke naslednjim tretjim osebam in za namene, opisane v nadaljevanju:

1. izpolnitvenim pomočnikom, depozitarjem, poddepozitarjem za namen vodenja finančnih instrumentov strank v centralnih depojih in opravljanja drugih storitev, dogovorjenih s pogodbo o opravljanju investicijskih storitev;
2. ATVP, FMA in drugim organom, pristojnim za nadzor trgov finančnih instrumentov, vključno a ne samo za nadzor izvajanja investicijskih storitev, zlorab na trgih, preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma 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 korporacijskih dejanjih iz finančnih instrumentov, udeležbe na skupščinah, korporativnega upravljanja teh izdajateljev, in v drugih primerih določenih s predpisi, vključno s predpisanimi razkritji identitete delničarja;
5. tretjim osebam, ki niso opredeljene v predhodnih alinejah in ki skladno s predpisi zahtevajo dokumentacijo in podatke v zvezi z izvajanjem investicijskih storitev za stranke.

Stranka s podpisom pogodbe o opravljanju storitev privoli v obdelavo podatkov, razkrivanje in posredovanje dokumentacije in podatkov, na način kot je opisan v teh splošnih pogojih.

#### **LEI koda 42. člen**

Pravne osebe v skladu z Uredbo (EU) št. 600/2014 o trgih finančnih instrumentov (MiFIR) lahko opravljajo posle s finančnimi instrumenti le pod pogojem, da so pridobile oziroma obnovile t. i. svetovno enolično identifikacijo (LEI – *Legal Entity Identifier*) in z navedeno kodo seznanile banko. Stranka je dolžna letno obnavljati veljavnost LEI-kode. Če stranka ne razpolaga z veljavno

LEI-kodo, ima banka pravico ne izvajati storitev po pogodbi o opravljanju storitev.

#### **FATCA določba 43. člen**

Stranka soglaša, da banka obdeluje in redno preverja podatke stranke z namenom, da za potrebe izpolnjevanja svojih obveznosti po dokumentih FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act) ugotovi, ali so morda nastale okoliščine (U. S. Indicia), ki bi lahko povzročile, da bodisi (i) stranka kot fizična oseba šteje za davčnega zavezanca v Združenih državah Amerike – ZDA (U. S. Person) – ali (ii) ima pravna oseba račun, ki ga je treba sporočiti ZDA (U. S. Reportable account).

Ne glede na zgoraj navedeno je stranka dolžna banki v pisni obliki nemudoma sporočiti 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: sedež se prenese v ZDA, dejanski lastniki postanejo državljani ZDA ali spremeni se šifra 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 podatkov in ne posreduje ustreznih dokumentov nemudoma po prejemu pisnega poziva banke, da dostavi ustrezno dokumentacijo, iz katere izhaja status stranke, bo banka pristojnemu davčnemu organu Republike Slovenije sporočila, da:

1. je stranka bodisi kot fizična oseba morebitni davčni zavezanec v ZDA (U. S. Person) ali
2. ima stranka kot pravna oseba račun, ki ga je treba sporočiti ZDA (U. S. Reportable account).

V teh primerih je banka upravičena enostransko, po predhodnem pisnem obvestilu stranki, odpovedati pogodbeno razmerje in zapreti račun v skladu z določili teh splošnih pogojev poslovanja.

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

#### **Pooblastilo stranke 44. člen**

Stranka se lahko osebno oglasi v poslovalnicah banke, katerih seznam je objavljen na spletni strani banke, in določeno osebo pooblasti, da v njenem imenu in za njen račun daje navodila in naročila v zvezi z borznim posredovanjem in naloge za preknjižbe finančnih instrumentov in/ali navodila v zvezi z gospodarjenjem s

finančnimi instrumenti stranke ter opravlja vsa druga dejanja stranke, določena v pogodbi o opravljanju storitev. V nasprotnem primeru mora pooblaščenec stranke banki predložiti pooblastilo, na katerem je podpis stranke overjen pri notarju.

## Odgovornost banke in stranke

### 45. člen

Banka pri opravljanju storitev v zvezi s finančnimi instrumenti varuje interese stranke in opravlja investicijske storitve in posle s skrbnostjo dobrega strokovnjaka. Banka neprofesionalno stranko seznanja z informacijami o finančnih instrumentih, njihovih tveganjih in predlaganih naložbenih strategijah, mestu sklepanja poslov s finančnimi instrumenti in stroških in nadomestilih, povezanih s tem, in sicer v standardizirani obliki.

Banka ne jamči stranki za donosnost finančnih instrumentov in ne odgovarja stranki ali kateri koli tretji osebi za morebitno neposredno ali posredno škodo, obveznosti in/ali izgubo, nastalo kot posledica izvrševanja pogodbe o opravljanju storitev, razen v primerih, ko je škoda nastala zaradi kršitev pogodbenih obveznosti s strani banke. Prav tako banka ne prevzema odgovornosti za posledice strankinih odločitev v zvezi z investicijskimi storitvami oziroma posameznimi posli in ne prevzema odgovornosti za posledice zlorab v zvezi s finančnimi instrumenti stranke, ki bi jih tretje osebe na kakršen koli način storile stranki.

Banka prav tako ne prevzema odgovornosti za morebitno škodo, stroške ali obveznosti, ki bi jih stranka utrpela v zvezi z izvrševanjem storitev banke po pogodbah o opravljanju storitev zaradi posredovanja napačnih in nepopolnih podatkov in/ali informacij banki ali kot posledico dejanj, ki jih je banka storila na podlagi tistega, za kar je upravičeno verjela, da so navodila, ali v zvezi s sporočili, zahtevami, soglasji, potrdili in drugimi dokumenti, za katere je dobroverno verjela, da so izvirni in da jih je izdala ali podpisala upravičena oseba.

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, nepravilnostmi v delovanju sistemov na trgih finančnih instrumentov, ravnanjem tretjih oseb, kot so KDD, kreditne institucije, centralni depozitarji, poddepozitarji, izpolnitveni pomočniki, borza 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 ne deluje strankin ali bankin dostop do spleta in/ali
2. če stranka ne pregleda dohodne spletne pošte in/ali dohodnih sporočil v spletnih aplikacijah;
3. če nastane okvara oziroma ne deluje strojna ali programska oprema banke ali stranke.

Banka ne prevzema nobene odgovornosti v zvezi s podatki prejetimi od izdajatelja, KDD, posrednika ali depozitarja/poddepozitarja, ki jih posreduje stranki v obvestilih o korporacijskih dejanjih. Pred sprejetjem kakršnekoli odločitve v zvezi z korporacijskim dejanjem je stranka dolžna preveriti morebitna obvestila in/ali dokumente v zvezi s korporacijskim dejanjem, ki jih objavi izdajatelj finančnega instrumenta ali druga oseba ter se posvetovati s svetovalci, ki ji lahko zagotovijo svetovanje v zvezi s takšno odločitvijo. Banka ne odgovarja za škodo, stroške ali druge obveznosti v povezavi s korporacijskimi dejanji ali kakršno koli odločitvijo v zvezi s korporacijskim dejanjem.

Banka ne prevzema nobene odgovornosti za morebitno škodo, ki bi nastala z izvajanjem omejevalnih ukrepov oziroma mednarodnih sankcij, katerih predmet bi bili finančni instrumenti strank.

Stranka je banki dolžna nadomestiti oziroma plačati vsako škodo in stroške ter jo oprostiti vseh obveznosti, ki bi jih banka imela v razmerju do katerih koli oseb, ki so posledica opravljanja storitev po teh splošnih pogojih poslovanja in pogodbah o opravljanju investicijskih storitev za to stranko, razen pri naklepem ravnanju in veliki malomarnosti banke, ki se presoja v skladu s standardom profesionalne skrbnosti banke.

## Izvajanje korporacijskih dejanj

### 46. člen

Banka se zavezuje, da bo stranko obvestila o korporacijskem dejanju povezanim s finančnim instrumentom, katerega izdajatelj ima sedež v EU in ki kotira na reguliranem trgu v EU, v skladu z obvestilom, ki ga prejme neposredno od izdajatelja ali izbranega tujega poddepozitarja ali centralnega depoja z dnem, ko prejme obvestilo ali najkasneje naslednji delovni dan.

Banka ne odgovarja za izvedbo prepozno prejetih ali napačnih, nejasnih, dvomljivih ali nepopolnih navodil stranke za izvedbo korporacijskih dejanj. Stranka se o izbirnih korporacijskih dejanjih odloča sama, neodvisno od banke. Banka glede izbire ne svetuje.

Če je o korporacijskem dejanju delničarje obvestil neposredno izdajatelj finančnih instrumentov, pri čemer je navedeno dejstvo razvidno iz centralnega depoja ali ga je banka pridobila neposredno od izdajatelja ali tujega poddepozitarja, banka delničarjev oziroma

končnih imetnikov, ki so njene stranke, ne obvešča ponovno o korporacijskem dejanju.

## **Ukrepi banke za zaščito finančnih instrumentov in denarnih sredstev strank**

### **47. člen**

Banka z namenom zaščite finančnih instrumentov in denarnih sredstev strank:

1. finančne instrumente in denarna sredstva strank vodi ločeno od finančnih instrumentov in denarnih sredstev banke;
2. finančne instrumente vodi za račun stranke skladno z vsakokrat veljavno zakonodajo, ki ureja vodenje finančnih instrumentov v Republiki Sloveniji oziroma v tujini;
3. vodi denarna sredstva stranke, ki jih ta nakaže banki za nakup finančnih instrumentov, na ustreznem računu stranke;
4. vodi in sproti posodablja evidence finančnih instrumentov in denarnih sredstev stranke;
5. poroča nadzornim organom v skladu z relevantno vsakokrat veljavno zakonodajo in stranki na njeno zahtevo;
6. finančne instrumente tujih izdajateljev vodi za račun strank pri posameznem poddepozitarju;
7. v primeru oddaje naročila stranke po telefonu zahteva njeno geslo;
8. vodi ločene analitične evidence stanj in sprememb stanj finančnih instrumentov in denarnih sredstev na računih, ki jih vodi po pogodbi o opravljanju investicijskih storitev;
9. redno izvaja kontrole in usklajevanja stanj finančnih instrumentov in denarnih sredstev strank s centralnim depojem in izbranim tujim poddepozitarjem;
10. je vzpostavila in vzdržuje sistem notranjih kontrol;
11. zagotavlja dostop do ustreznih aplikacij na podlagi pooblastil, urejenih z notranjimi akti banke.

## **Sistem jamstva za terjatve vlagateljev**

### **48. člen**

Za terjatve strank, nastale na podlagi pogodbe o opravljanju investicijskih storitev, ima banka vzpostavljen sistem jamstva v obsegu, kot ga predpisuje avstrijski zakon o zajamčenih vlogah in odškodninah za vlagatelje Republike Avstrije. Denarni prilivi z naslova poslovanja z investicijskimi storitvami na račun vlagatelja pri banki (dividende, obresti, prilivi iz naslova prodaj finančnih instrumentov in poravnave poslov itd.) so zajamčeni v skladu s sistemom jamstva za vloge (100.000 EUR). V primeru stečaja banke so terjatve fizičnih oseb iz poslov s finančnimi instrumenti zajamčene do največ 20.000 EUR oziroma v protivrednosti tuje valute. Za terjatve pravnih oseb iz poslov s finančnimi instrumenti je jamstvo omejeno na 90 % terjatev pravne osebe, vendar na največ 20.000

EUR. Iz sistema jamstva terjatev so izključene terjatve določenih oseb in družb.

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 so podrobnejše pisne informacije o sistemu jamstva za terjatve vlagateljev dostopne v poslovalnicah banke in na spletni strani [www.bksbank.si](http://www.bksbank.si).

## **Prepovedana ravnanja zlorabe trga**

### **49. člen**

Prepovedana je vsaka zloraba ali poskus zlorabe trga finančnih instrumentov. Pojem zlorabe trga zajema trgovanje na podlagi notranjih informacij, vključno s priporočanjem trgovanja z notranjo informacijo, protipravno razkritje notranjih informacij in tržno manipulacijo, kot so opredeljeni v Uredbi (EU) št. 596/2014 Evropskega parlamenta in sveta z dne 16. aprila 2014 o zlorabi trga (uredba o zlorabi trga) ter razveljavitvi Direktive 2003/6/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter direktiv Komisije 2003/124/ES, 2003/125/ES in 2004/72/ES s spremembami. Banka je v primeru upravičenega suma, da bi lahko oddano naročilo ali izvedeni posel pomenil zlorabo ali poskus zlorabe trga, o tem dolžna takoj obvestiti ATVP. Zloraba notranje informacije in zloraba trga finančnih instrumentov sta kaznivi po 238. oziroma 239. členu Kazenskega zakonika.

## **Jamstva stranke**

### **50. člen**

Stranka s podpisom pogodbe o opravljanju storitev zagotavlja in jamči:

1. da je upravičena in sposobna za sklenitev oziroma izvrševanje pogodbe o opravljanju storitev in za sklepanje posameznih poslov v zvezi s sklenjeno pogodbo o opravljanju storitev;
2. da je pridobila vsa morebitna soglasja in dovoljenja za sklenitev pogodbe o opravljanju storitev in za sklepanje oziroma izvrševanje posameznih poslov v zvezi s to pogodbo oziroma, če veljajo zanjo kakšne omejitve, da bo poslovala v mejah omejitev;
3. da sklenitev pogodbe o opravljanju storitev in sklepanje oziroma izvrševanje posameznih poslov v zvezi s pogodbo ne nasprotujeta njenim morebitnim ustanovitvenim aktom in statutu oziroma pogodbenim aktom, ki jih je sklenila s tretjimi osebami, oziroma, če veljajo kakšne omejitve, da bo poslovala v mejah omejitev;
4. da je banko seznanila z vsemi dejstvi in podatki, ki so ji bili znani ali bi ji morali biti znani in bi lahko



vplivali na odločitev banke o sklenitvi pogodbe o opravljanju storitev, in da so vsi podatki, ki jih je stranka banki posredovala v zvezi s posamezno pogodbo o opravljanju storitev, resnični, popolni in se niso bistveno spremenili tudi v času trajanja pogodbenega razmerja.

Šteje se, da stranka z vsakim naročilom, nalogom, navodilom ali zahtevo za izvedbo storitve po pogodbi o opravljanju storitev ali v zvezi z njo in z morebitno sklenitvijo aneksa k pogodbi o opravljanju storitev ponovno daje zagotovila in jamstva iz prvega odstavka tega člena.

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 in samo opravljanje investicijskih storitev in poslov s strani banke se uporablja slovensko pravo.

## **Zamuda stranke**

### **51. člen**

Stranka je v primeru zamude s plačilom katere koli denarne obveznosti iz naslova pogodbe o opravljanju storitev oziroma v zvezi z njo dolžna banki plačati zakonite zamudne obresti.

Če stranka banki ne poravna vseh svojih obveznosti iz poslov, sklenjenih za njen račun na podlagi pogodbe o opravljanju storitev, ali katerih koli drugih obveznosti iz naslova pogodbe o opravljanju storitev, 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 katerem koli drugem denarnem računu in po predhodnem pisnem pozivu stranki tudi s strankinim denarnim dobroimetjem na transakcijskem računu, ki ga vodi banka za stranko, in sicer v breme katere koli valute. Banka je upravičena za vsakokratno tovrstno poravnavo obveznosti stranke do banke zaračunati manipulativne stroške.

## **Zakonita zastavna pravica**

### **52. 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, vključno z odškodninskimi terjatvami, zakonito 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 odstavka tega člena se v skladu z ZTFI-1 domneva

obstoj dogovora o izvensodni prodaji po zakonu, ki ureja stvarnopravna razmerja. Stranka dovoljuje, da banka vpiše zakonito zastavno pravico na finančnih instrumentih stranke, če stranka ob zapadlosti ne poravna katerih koli svojih denarnih obveznosti do banke, in kadar koli po preteku roka za poravnavo katere koli obveznosti stranke proda zastavljene finančne instrumente.

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

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

Banka stranko opozarja, da je v primeru, kadar ima pravico unovčenja ali zastavno pravico v zvezi z 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 oziroma denarnih sredstev stranke.

Strankine finančne instrumente, ki niso uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu, sme banka v skladu z zakonom izvensodno prodati na način, ki ga sama izbere. 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 oziroma v primeru, da je finančni instrument izdan in vpisan v KDD le-te prenesti na račun za opustitev pri KDD. Stranka v tem primeru daje banki izrecno soglasje in jo pooblašča, da opravi vse aktivnosti in dejanja, ki so potrebna za opustitev takšnih finančnih instrumentov. Hkrati je stranka zavezana sodelovati pri vseh dejanjih, pravnih poslih in drugih morebitnih dejanjih, ki bi bila potrebna, da se učinkovito izvede opustitev takšnih finančnih instrumentov.

## **Odpoved pogodbe**

### **53. člen**

Banka in stranka s pogodbo določita trajanje posamezne pogodbe o opravljanju storitev.

Banka lahko odpove pogodbo o opravljanju storitev brez navedbe razlogov z najmanj 15-dnevnim odpovednim

rokom. Šteje se, da je stranka prejela obvestilo o odpovedi pogodbe o opravljanju storitev v roku treh (3) dni od dneva, ko ji je banka poslala obvestilo o odpovedi pogodbe.

Banka bo po poravnavi strankinih obveznosti po pogodbi o opravljanju storitev 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 stranka v roku 15 dni po odpovedi določi in sporoči banki.

Če izročitev finančnih instrumentov stranki v roku petih delovnih dni od prenehanja pogodbe iz kakršnega koli razloga ne bi bila mogoča, je banka finančne instrumente upravičena prodati in kupnino nakazati na strankin transakcijski račun, ki je naveden v pogodbi pri čemer se smiselno uporablja 52. člen teh splošnih pogojev poslovanja, razen če ni s pogodbo določen drugačen način poravnave obveznosti.

Banka lahko od posamezne pogodbe o opravljanju storitev odstopi s takojšnjo veljavo, če stranka ne izpolnjuje svojih obveznosti po pogodbi o opravljanju storitev ali drugače krši določila pogodbe o opravljanju storitev ali splošnih pogojev 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 o opravljanju storitev ali teh splošnih pogojih poslovanja.

Pri odpovedi pogodbe o opravljanju storitev zaradi razlogov navedenih v teh splošnih pogojih poslovanja in pogodbah o opravljanju investicijskih storitev, se navedene pogodbe uporabljajo še do dokončne poravnave vseh obveznosti stranke in banke po teh pogodbah oziroma v zvezi z njimi oziroma transakcijami, sklenjenimi pred učinkovanjem odpovedi.

## Reševanje pritožb

### 54. 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 pri Komisiji za reševanje pritožb pri BKS Bank AG, Bančni podružnici, Verovškova ulica 55a, 1000 Ljubljana. Če se stranka z odločitvijo banke, izdano v internem pritožbenem postopku, ne strinja ali če v 30 dneh od dneva vložitve pritožbe pri drugostopenjskem organu 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 (ZBS) – 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](http://www.zbs-giz.si), po navadni pošti na naslov Združenje bank Slovenije – GIZ, Ljubljana, Šubičeva ulica 2, 1000 Ljubljana, Slovenija, s pripisom: Pobuda za IRPS, ali po spletni pošti na naslov [izvajalec.irps@zbs-giz.si](mailto: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 nezavezujoče obrazloženo pisno 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](http://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 se banka in stranka dogovorita o pristojnosti sodišča v Ljubljani, za presojo pogodbenih razmerij se uporablja slovensko pravo.

## Priloge splošnih pogojev poslovanja

### 55. 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;
4. Splošne informacije o varstvu osebnih podatkov.

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 poddepoja, Pravilnik o internem pritožbenem postopku in izvensodnem reševanju sporov, Politika obvladovanja nasprotij interesov, Politika razvrščanja strank ter Informacija o sistemu jamstva za terjatve vlagateljev.

Vsi dokumenti so dostopni na spletni strani banke [www.bksbank.si](http://www.bksbank.si).

## **Sprejem in spremembe splošnih pogojev poslovanja**

### **56. člen**

Splošne pogoje poslovanja in spremembe ter dopolnitve splošnih pogojev poslovanja sprejema vodstvo banke. Banka ima pravico oziroma je ob spremembi ustreznih predpisov tudi dolžna enostransko spremeniti oziroma dopolniti splošne pogoje poslovanja.

Banka o bistvenih spremembah oziroma dopolnitvah splošnih pogojev poslovanja stranko pisno obvesti:

1. po pošti ali;
2. po elektronski pošti, če je stranka banki posredovala svoj elektronski naslov ali;
3. preko spletne aplikacije.

Če stranka ne soglaša s spremembami oziroma dopolnitvami splošnih pogojev poslovanja ali Tarife, lahko v roku 15 dni od dneva prejema oziroma objave obvestila odstopi od pogodbe o opravljanju storitev brez odpovednega roka, sicer se šteje, da spremembe oziroma dopolnitve splošnih pogojev poslovanja oziroma Tarife sprejema. Če stranka po prejemu oziroma 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, kakršno koli novo navodilo ali zahtevo oziroma stori kakršno koli drugo dejanje v zvezi z opravljanjem storitev iz 1. člena teh splošnih pogojev poslovanja, razen odpovedi pogodbe, se šteje, da sprejema spremembe splošnih pogojev poslovanja ali Tarife.

## **Prehodne določbe**

### **57. člen**

Z začetkom veljavnosti teh splošnih pogojev poslovanja prenehajo veljati dosedanji splošni pogoji poslovanja z dne 1. 12. 2021. Ti splošni pogoji poslovanja veljajo od 1. 1. 2023 dalje.

## **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](mailto:info@bksbank.si);  
[www.bksbank.si](http://www.bksbank.si)