

Informacije o dostopnosti investicijskih storitev

Datum: 28. 6. 2025

BKS Bank stremi k zagotavljanju popolnoma dostopnih in razumljivih storitev za vse uporabnike, vključno z osebami z različnimi oblikami oviranosti. Upoštevamo splošne zahteve Zakona o dostopnosti proizvodov in storitev za invalide in si prizadevamo za skladnost z dodatnimi zahtevami, ki se posebej nanašajo na potrošniške bančne storitve.

Naslov in sedež banke v Sloveniji:

BKS Bank AG, Bančna podružnica
Verovškova ulica 55a
1000 Ljubljana
Telefonska številka: (01) 589 57 00
Elektronski naslov: info@bksbank.si
Spletna stran: www.bksbank.si

1. Dostopnost informacij o investicijskih storitvah

1.1. Namen tega dokumenta

Ta dokument na razumljiv način pojasnjuje osnovne značilnosti in delovanje investicijskih storitev na področju poslovanja z vrednostnimi papirji. Pojasnjeni so ključni pojmi in postopki ter podane informacije o možnostih dostopa do teh storitev, v skladu z 21. členom Zakona o dostopnosti do proizvodov in storitev za invalide (ZDPSI) ob upoštevanju zahtev iz 8. in 13. člena ZDPSI.

Ta dokument je informativen in ni zavezujoč. Pravno zavezujoče so le določbe, zapisane in dogovorjene v pogodbah, ki jih stranke sklenejo z banko.

1.2. Izpolnjevanje splošnih in dodatnih pogojev glede dostopnosti investicijskih storitev

Informacije o investicijskih storitvah so dostopne prek več zaznavnih kanalov: preko spleta (HTML, PDF z oznakami), telefonske podpore, elektronske pošte in osebnih srečanj z našimi svetovalci. Vse vsebine so predstavljene v jasnem, razumljivem jeziku, ki ne presega zahtevnostne stopnje B2 skupnega evropskega referenčnega okvira za jezike, kar zagotavlja dostopnost širšemu krogu uporabnikov.

V nadaljevanju tega dokumenta so podane informacije o storitvah, o uporabi digitalnih kanalov in informacije o načinu identifikacije, uporabi elektronskih podpisov in varnostnih elementih.

2. Opis investicijskih storitev v ponudbi BKS Bank

2.1. Katere storitve ponujamo?

V BKS Bank ponujamo celovite storitve trgovanja s finančnimi instrumenti v Sloveniji in v tujini. Na podlagi naročila stranke in za njen račun izvajamo nakupe in prodaje delnic, obveznic in drugih finančnih instrumentov, ob tem pa poskrbimo za poravnavo poslov, izvedbo korporativnih akcij ter varno hrambo vaših papirjev.

Stranke lahko trgujejo osebno, po telefonu ali prek spletnih aplikacij, kjer dostopajo do trgov v realnem času. Spletno trgovanje prinaša tudi nižje provizije. Stranke lahko poslujejo na svetovnih trgih, med drugim na borzah v Evropi, Ameriki, Aziji ter na trgih jugovzhodne Evrope – zanesljivo, hitro in pregledno.

Storitve na področju vrednostnih papirjev, ki jih ponujamo v BKS Bank so:

- sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti (borzno posredovanje);
- upravljanje portfeljev (gospodarjenje);
- investicijsko svetovanje;

hrambo in upravljanje finančnih instrumentov za račun strank.

2.2. Kaj je vrednostni papir?

Vrednostni papir je finančni instrument, ki predstavlja neko premoženjsko pravico. Lahko gre za pravico do deleža v podjetju, pravico do izplačila dohodka (npr. obresti ali dividende) ali pravico do izplačila glavnice v določenem roku.

Vlaganje v vrednostne papirje, kot so delnice, obveznice in druge finančne instrumente, vključuje različna tveganja, ki lahko vplivajo na vrednost naložbe. Pred sprejetjem investicijske odločitve se je potrebno seznaniti z naravo in obsegom tveganj ter presoditi, ali je takšna naložba primerna za posamezno stranko glede na njene finančne zmožnosti, cilje in toleranco do tveganja.

Najpogostejše oblike vrednostnih papirjev so:

Delnice:

- Predstavljajo lastniški delež v podjetju.
- Imetnik delnice postane solastnik podjetja in lahko prejema dividende ter ima glasovalno pravico na skupščinah.

Obveznice

- So dolžniški vrednostni papirji.
- Kupec obveznice posodi denar izdajatelju (npr. državi ali podjetju), ta pa mu v zameno obrestuje posojilo in ga ob zapadlosti vrne.

Komercialni zapisi, zakladne menice, potrdila o depozitu

- Krajše ročnosti, pogosto namenjeni večjim vlagateljem.
- Tudi ti predstavljajo obliko naložbe in pravico do izplačila po določenem času.

Ključne značilnosti vrednostnega papirja:

- Je prenosljiv (lahko ga prodate naprej).
- Lahko se z njim trguje na borzi ali izven borze.

- Ima določeno vrednost, ki je lahko tržna (niha) ali nominalna (na papirju).

V praksi se z vrednostnimi papirji trguje z namenom naložbe, špekulacije, varčevanja ali diverzifikacije portfelja. V Sloveniji se vrednostni papirji pogosto vodijo kot nematerializirani – torej obstajajo v elektronski obliki, ne na papirju.

2.3. Kaj je trgovalni račun?

Trgovalni račun je poseben račun, preko katerega lahko posameznik ali podjetje kupuje in prodaja finančne instrumente, kot so delnice, obveznice in drugi vrednostni papirji.

Ta račun omogoča vlagatelju dostop do borz in drugih trgov, kjer se s temi instrumenti trguje. Običajno ga odprete pri borznem posredniku ali banki, ki ima dovoljenje za izvajanje investicijskih storitev.

Na trgovalnem računu se beležijo vsi nakupi in prodaje vrednostnih papirjev, spremembe v portfelju in stanje sredstev. Z njim je povezan tudi račun pri Klirinško depotni družbi, kjer se vodijo podatki o lastništvu nematerializiranih vrednostnih papirjev.

Trgovalni račun je osnovno orodje za vse, ki želijo aktivno vlagati na kapitalskih trgih.

2.4. Kako odprete trgovalni račun?

Za odprtje trgovalnega računa pri BKS Bank potrebujete:

- veljaven osebni dokument (osebna izkaznica, potni list ali vozniško dovoljenje),
- davčno številko,
- bančno kartico in številko transakcijskega računa,

Račun lahko odprete osebno v kateri koli poslovni enoti ali na sedežu banke na naslovu Verovškova ulica 55a, 1000 Ljubljana. Svetovalec vam bo pomagal urediti pogodbo, odprtje računa pri KDD in nadaljnje poslovanje. Predhodno nam to lahko sporočite telefonsko ali na elektronski naslov vrednostnipapirji@bksbank.si. V najkrajšem času vas pokličemo in se dogovorimo za sestanek.

2.5. Kaj je investicijsko svetovanje?

Investicijsko svetovanje je storitev, pri kateri strokovnjak pomaga stranki pri odločanju glede vlaganj v finančne instrumente.

Povedano preprosto: investicijsko svetovanje pomeni, da vam strokovnjak v okviru pridobljenih analiz trga in na podlagi vaših ciljev, izkušenj in finančnega stanja svetuje, kam, koliko in kdaj naj vlagate.

Kaj vključuje investicijsko svetovanje:

- Osebna priporočila glede nakupa, prodaje ali zadržanja določenih finančnih instrumentov (npr. delnic, obveznic, skladov).
- Analizo vaših ciljev, tveganj in časovnega horizonta.
- Pripravo naložbene strategije, ki je primerna za vas.
- Strokovno pomoč pri razumevanju tržnih razmer in delovanju finančnih trgov.

2.6. Kaj je posel brez svetovanja/borzo posredovanje?

Posel brez svetovanja pomeni, da banka ali borzni posrednik izvede vaše naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov, brez da bi vam svetoval glede tega posla in ocenil ustreznost, zato je odločitev in pobuda v celoti v vaši presoji.

Kaj to pomeni v praksi:

- Sami se odločite, kaj boste kupili ali prodali (npr. delnice, sklade, obveznice).
- Ne prejmete osebnega priporočila glede izbire ali ustreznosti investicije.
- Posrednik vaše odločitve ne ocenjuje glede na ustreznost – samo izvede naročilo (banka poda le opozorilo glede primernosti glede na strank znanje in pretekle izkušnje stranke).

2.7. Kaj je storitev gospodarjenja s premoženjem (upravljanje premoženja)

Gospodarjenje s finančnimi instrumenti je upravljanje portfeljev, ki vključujejo finančne instrumente, v skladu s pooblastili strank na podlagi posamične presoje za vsako od strank v skladu z izbrano naložbeno politiko. Upravljanje premoženja je tako sodobna oblika plemenitenja premoženja na kapitalskih trgih z namenom povečevanja realne vrednosti vloženih sredstev vlagatelja.

Storitev je namenjena vlagateljem, ki so že privarčevali 30.000 EUR in želijo prosta denarna sredstva vložiti v naložbene politike, sestavljene iz delnic, obveznic in alternativnih naložb, ki so jih pripravili bančni strokovnjaki za upravljanje.

Cilj posamezne naložbene politike je zasledovati čim boljše razmerje med prevzetim tveganjem in donosnostjo, kar se dosega z aktivnim prilagajanjem naložbene strukture tržnim razmeram na kapitalskih trgih.

2.8. Kako lahko oddate naročilo za nakup/prodajo?

Naročila za nakup ali prodajo finančnih instrumentov sprejema banka v svojih poslovnih enotah in na sedežu banke na naslovu Verovškova ulica 55a, 1000 Ljubljana. Banka na svojem sedežu izvršuje naročila strank.

Stranka lahko naročilo odda na naslednje načine:

- osebno, evidentirano s podpisanim zapisnikom sestanka, na katerem je stranka oddala naročilo (v poslovni enoti ali na sedežu banke);
- telefonsko na številki [+386 1 589 09 85](tel:+38615890985), pod pogojem, da s takim načinom oddaje naročil stranka predhodno soglaša s podpisom izjave;
- pisno po pošti;
- Prek spletne aplikacije (MyBroker, mBroker).

2.9. Katere informacije so potrebne za oddajo naročila vrednostih papirjev?

Odkvisno od vrste naročila vrednostnih papirjev so potrebni naslednji podatki:

- Ime vrednostnega papirja ali identifikacijska številka vrednostnega papirja (ISIN).
- ISIN je kratica za 4 angleške besede. Te besede pomenijo: mednarodna identifikacijska številka vrednostnih papirjev.
- Trg na katerem lahko trgujete z vrednostnimi papirji.

- Tip naročila (tržno , limitirano, s preudarkom).
- Količina.
- Tečaj.
- Datum veljavnosti, ki določa, kako dolgo je vaše naročilo vrednostnih papirjev veljavno.
- Tip prejema naročila.

2.10. Kateri stroški se lahko zaračunajo?

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 upravljalcev 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 stanj 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.

2.11. Ali morate plačati davek na dobiček iz poslov z vrednostnimi papirji?

Kapitalski dobiček je po veljavnem Zakonu o dohodnini dobiček, dosežen z odsvojitvijo kapitala. Za kapital štejejo nepremičnine in finančni kapital kot so vrednostni papirji, deleži in investicijski kuponi.

V Sloveniji morate plačati davek na dobiček iz poslov z vrednostnimi papirji (kapitalski dobiček). V nadaljevanju navajamo nekaj ključnih točk:

- Kapitalski dobiček je razlika med prodajno in nabavno vrednostjo vrednostnega papirja, zmanjšan za nomirane stroške (1 % nabavne in 1 % prodajne vrednosti)
- Splošna stopnja davka je 25 % (od leta 2024), vendar se glede na obdobje imetništva uporablja progresivna lestvica:
 - od 5 do 10 let – 20 %
 - od 10 do 15 let – 15 %
 - nad 15 let – oproščeno davka
- Davek je dokončen in se ne všteva v vašo letno dohodninsko napoved.
- Napoved za davek je potrebno vložiti do 28. februarja za preteklo leto (nerezidenti pa v 15 dneh po prodaji), odvisno od števila transakcij.
- Obstajajo izjeme:
 - oproščena od plačila davka je odsvojitev dolžniških vrednostnih papirjev (obveznic),
 - oproščena je prodajo po 15 oziroma 20 letih imetništva,
 - oproščena je prva odsvojitev delnic iz preoblikovanja ali dediščine.

2.12. Poročanje in obvestila

Ko poslujete z vrednostnimi papirji pri BKS Bank, ste redno in pregledno obveščeni o vseh pomembnih aktivnostih na vašem trgovalnem računu. Poročanje in obvestila so del naše zaveze k transparentnemu poslovanju.

Kaj vključuje poročanje in obvestila?

Potrdila o naročilih

- Po vsakem sprejetem naročilu za nakup ali prodajo prejmete potrdilo o prejemu naročila.
- Potrdilo se pošlje najpozneje naslednji delovni dan – po pošti, e-pošti ali prek spletne aplikacije (odvisno od izbranega načina obveščanja).

Potrdila o izvršenih poslih

- Ko je naročilo uspešno izvedeno, prejmete potrdilo o izvršitvi posla, ki vsebuje ključne podatke: naziv vrednostnega papirja, količino, ceno, stroške in datum izvedbe.

Izpis stanja na računu

- Kvartalno prejmete izpis stanja vašega portfelja, kjer so navedeni vsi vrednostni papirji, ki jih imate v lasti, in njihova vrednost.
- Na voljo tudi letna poročila za potrebe davčnega poročanja.

Obvestila o korporativnih akcijah

- Če podjetje, katerega delnice imate v lasti, izvaja skupščino, izplačilo dividend, združitve, delitev ipd., boste pravočasno obveščeni, skupaj z možnostjo prijave ali odziva (npr. glasovanje).

Obvestila o spremembah splošnih pogojev in tarif

- Prejmete pravočasna obvestila o spremembah cenika, pogodbenih pogojev ali poslovnih pravil.

Elektronska obvestila in obveščanje prek spletne aplikacije

- Če izberete elektronski način komuniciranja, vsa obvestila prejmete hitreje in ugodneje.
- V aplikaciji MyBroker/mBroker ter MyNet imate dostop do vseh potrdil, izpisov in poročil kadarkoli.

2.13. Trajanje pogodbe

Pogodba o opravljanju investicijskih storitev, velja za nedoločen čas, dokler je ne prekliče ena od pogodbenih strank.

2.14. Prenehanje pogodbe – odpoved

Stranka lahko pogodbo odpove kadarkoli:

- brez odpovednega roka,
- s pisnim obvestilom banki,
- ob odpovedi se lahko zaračunajo stroški zaprtja računa in morebitni stroški prenosa vrednostnih papirjev (v skladu z veljavnim cenikom).

Banka lahko odpove pogodbo:

- z odpovednim rokom, ki je določen v splošnih pogojih,
- če stranka ne izpolnjuje pogodbenih obveznosti ali krši pravila poslovanja,
- v primeru zaprtja trgovalnega razmerja ali neaktivnosti.

2.15. Prenos vrednostnih papirjev

Če želite svoje vrednostne papirje prenesti iz enega trgovalnega računa na drugega (npr. v drugo banko, k drugemu borznemu posredniku ali ob dedovanju), je postopek jasen in urejen v skladu z zakonodajo ter pravili Klirinško depotne družbe (KDD).

O nameravanem prenosu nas obvestite na elektronski naslov vrednostnipapirji@bksbank.si. Na podlagi pravnega temelja (kupoprodajna pogodba, darilna pogodba, posojilna pogodba, ipd.) vam bomo pripravili nalog za prenos vrednostnih papirjev. Obenem nam morate sporočiti tudi številko KDD-računa in kodo člana oziroma številko skrbniškega računa drugega imetnika. Hkrati mora nalog za spremembo imetnika pripraviti drug imetnik pri svojem članu KDD ali skrbniški banki. Stroški prenosa za finančne instrumente se obračunajo v skladu s točko 4.2. vsakokrat veljavne Tarife banke. Obračunamo vam tudi stroške KDD ali skrbniške banke.

2.16. Dostopnost za invalide

BKS Bank si prizadeva, da so njene storitve čim bolj dostopne vsem uporabnikom, vključno z osebami z različnimi oblikami invalidnosti.

Kaj to pomeni v praksi:

- Poslovne enote imajo dostop za gibalno ovirane osebe (klančine, dvigala).
- Za uporabnike z okvaro vida bomo spletno stran zasnovali tako, da bo podpirala bralnike zaslona in omogočala osnovno navigacijo s tipkovnico.
- Omogočamo tudi osebni posvet ali pomoč preko telefona za osebe, ki ne morejo obiskati poslovne enote ali uporabljati spletnih aplikacij.

2.17. Kontakt za pomoč pri dostopnosti

Če naletite na težave z dostopom do spletnih strani, dokumentov ali prostorov banke, nas lahko kontaktirate:

Preko elektronske pošte: info@bksbank.si

Preko telefonske številke: +386 1 589 57 00

Pridobite več informacij na spletni strani: www.bksbank.si

Lahko pa tudi obiščete najbližjo poslovno enoto, kjer vam bodo svetovalci z veseljem pomagali.

3. Dostopnost digitalnih kanalov

3.1. Spletna stran www.bksbank.si

Spletna stran BKS Bank še ni v celoti posodobljena v skladu z zahtevami glede dostopnosti in s standardom **WCAG 2.1, raven AA**. Spletno stran prenavljamo, da bo izpolnjevala vse tehnične kriterije dostopnosti. Časovni cilj, ki smo si ga zadali je do konca leta 2025. Trenutno vsebine objavljene na spletni strani še niso zagotovljene vsem uporabnikom na način, ki bi bil v celoti zaznaven, operativen, razumljiv in robusten. Na primer, uporabniki z okvarami vida lahko pri brskanju naletijo na težave, ker manjkajo nekateri tekstovni opisi slik ali pa navigacija s tipkovnico ni v celoti omogočena.

Na podlagi interne ocene ugotavljamo, da določene vsebine in funkcionalnosti še niso v celoti dostopne:

- **Slike brez alternativnega besedila:** Nekatere slikovne vsebine in ikone nimajo opisa, kar pomeni, da niso dostopne uporabnikom bralnikov zaslona.
- **Neustrezen barvni kontrast:** Na določenih mestih (npr. gumbi, povezave na svetlem ozadju) kontrast med besedilom in ozadjem ne dosega zahtevanega razmerja.
- **Navigacija s tipkovnico:** Vsi elementi strani niso dostopni izključno s tipkovnico (npr. padajoči meniji ali interaktivni elementi).
- **Fokus ni vedno jasno viden:** Pri navigaciji s tipkovnico ni vedno ustrezno označeno, kje se nahaja fokus.
- **Video vsebine brez podnapisov:** Nekatere video vsebine ne vsebujejo podnapisov ali zvočnih opisov.
- **PDF dokumenti niso prilagojeni:** Nekateri priloženi dokumenti v PDF obliki niso dostopni za uporabo z bralniki zaslona (npr. nepravilno označena struktura besedila ali skenirani dokumenti brez OCR prepoznavanja).

Kaj to pomeni za uporabnike? Uporabniki z oviranostmi lahko trenutno naletijo na ovire pri uporabi spletne strani. Določene informacije ali funkcionalnosti morda niso dosegljive preko bralnikov zaslona ali drugih asistivnih tehnologij.

V izogib izključenosti BKS Bank zagotavlja alternativne poti dostopa do vseh informacij in storitev: pomembne vsebine so na voljo v dostopnih oblikah (npr. strukturirani PDF dokumenti), za pomoč uporabnikom so na voljo telefonska podpora in osebno svetovanje v poslovnih enotah. Na ta način lahko stranke z različnimi ovirami že sedaj dobijo enakovredno uporabniško izkušnjo ter lahko brez dodatnega bremena pridobijo vse informacije o investicijskih storitvah.

Načrtovane izboljšave: BKS Bank že izvaja projekt prenove spletišča. Do konca leta 2025 bo spletna stran nadgrajena v skladu s smericami WCAG 2.1 AA in standardom EN 301 549, ki podrobno opredeljuje zahteve za digitalno dostopnost. Pri prenovi bomo poskrbeli, da bodo spletne vsebine zaznavne tudi za uporabnike s posebnimi tehnologijami (npr. bralniki zaslona), da bo kmarjenje po strani upravljivo tudi zgolj s tipkovnico ali drugimi pripomočki, da bodo informacije predstavljene razumljivo (v jasnem jeziku in strukturi) ter da bo delovanje strani robustno na različnih napravah in brskalnikih.

3.2. Spletna aplikacija MyBroker

Spletna aplikacija MyBroker za elektronsko trgovanje s finančnimi instrumenti trenutno še ne ustreza v celoti standardom dostopnosti. Aplikacija temelji na starejši tehnologiji, zato njena

prilagoditev zahteva obsežne spremembe, ki bodo končane nekje do konca leta 2025. Takrat bo uporabniški vmesnik MyBroker optimalno prilagojen za bralnike zaslona in bo imel potrebne oznake za dostopnost, prav tako bodo vsi elementi dosegljivi zgolj s tipkovnico. Z načrtovano nadgradnjo bo aplikacija MyBroker bolj dostopna, in sicer z naslednjimi izboljšavami:

- dodajanjem manjkajočih opisov (atributov) nebesednim elementom,
- prilagoditvijo navigacije s tipkovnico
- izboljšanjem kontrasta barvnih kombinacij,
- omogočanjem povečave besedil in izbiri tipa pisave,
- omogočanjem razmikov med besedilom
- ter splošno optimizacijo za uporabo pomožnih tehnologij.

Vpliv na uporabnike: Ker aplikacija MyBroker trenutno še ni popolnoma dostopna za nekatere skupine uporabnikov, banka zagotavlja alternativne načine izvajanja investicijskih storitev. Vsi posli, ki bi jih sicer opravili prek MyBroker, so uporabnikom z oviranostmi na voljo po telefonu ali osebno v poslovni enoti pri pooblaščenem finančnem svetovalcu.

3.3. Mobilna aplikacija mBroker

Mobilna aplikacija mBroker (za telefone in tablične naprave) omogoča oddajo naročil in pregled stanja naložb na mobilnih napravah. V teku je prenova mobilne aplikacije, ki bo razvita v skladu s sodobnimi smernicami mobilne dostopnosti. Uporabniški vmesnik bo preoblikovan tako, da bo preprost in razumljiv, vse interaktivne komponente pa bodo opremljene z ustreznimi oznakami za pomoč uporabnikom z različnimi vrstami oviranosti. Obstoječa aplikacija mBroker trenutno nima implementiranih vseh funkcij, ki bi osebam z oviranostmi omogočile dostopno uporabo in ima določene omejitve. Na primer nima popolne podpore za bralnike zaslona na iOS/Android platformah in ne zagotavlja vedno pravilnega prikaza informacij pri večjih nastavitvah pisave ali kontrastnih načinih.

Alternativne možnosti za uporabnike: Vse funkcionalnosti, ki jih ponuja mBroker so dostopne prek drugih kanalov. Uporabniki lahko namesto mobilne aplikacije stopijo v stik s svojim bančnim svetovalcem po telefonu oziroma obiščejo poslovalnico, kjer na samem mestu in s pomočjo svetovalca opravijo želene storitve.

Datum priprave tega dokumenta:

28. 6. 2025