

Posebni pogoji poslovanja z individualnimi naložbenimi računi v BKS Bank AG, Bančni podružnici

I. SPLOŠNE DOLOČBE

Vsebina in pravne podlage

1. člen

V teh Posebnih pogojih poslovanja z individualnimi naložbenimi računi (v nadaljevanju: Posebni pogoji) so opisane značilnosti individualnih naložbenih računov za finančne instrumente (v nadaljevanju: INR) ter pogoji in način vodenja INR pri BKS Bank AG, Celovec, Avstrija, BKS Bank AG, Bančne podružnice (v nadaljevanju: ponudnik INR ali banka). So sestavni del vsake Pogodbe o vodenju individualnega naložbenega računa (Pogodba o INR) in imajo pravno gledano naravo splošnih pogojev.

Vse, kar ti Posebni pogoji ne urejajo v zvezi z opravljanjem investicijske storitve borznega posredovanja in ZINR posebej ne ureja, veljajo in se uporabljajo Splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti v BKS Bank AG, Bančni podružnici.

Opravljanje investicijskih storitev in poslov v zvezi s finančnimi instrumenti na območju Republike Slovenije na INR je urejeno v Zakonu o individualnih naložbenih računih (Uradni list RS 40/2025, v nadaljevanju: ZINR) in zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov, razen če ni z ZINR drugače urejeno.

Vse značilnosti INR ter pogoji in način opravljanja storitev vodenja INR je podrobno urejeno v ZINR. V primeru dvoma se vedno uporablja ZINR.

Splošni pojmi

2. člen

Imetnik INR ali **imetnica INR** - (v nadaljevanju: imetnik INR) je fizična oseba, ki odpre največ en INR v skladu z ZINR in v ta namen sklene pogodbo o INR s ponudnikom INR.

Individualni naložbeni račun ali **INR** - je posebna vrsta trgovalnega računa, ki je namenjen spodbujanju vlaganj denarnih prihrankov fizičnih oseb v finančne instrumente in ki izpolnjuje pogoje, kot so opredeljeni v vsakokrat veljavnem ZINR in teh Posebnih pogojih.

INR številka - je 16-mestni alfa-numerični zapis številke Pogodbe o INR, ki jo določi Finančna uprava Republike Slovenije (v nadaljevanju: FURS) posameznemu imetniku INR pred odprtjem INR računa. INR številka se ne spreminja ter se razlikuje od številke osnovnega in posebnega podračuna INR.

Interna številka pogodbe - je s strani banke dodeljena številka osnovnega podračuna, ki jo imetnik INR prejme ob odprtju INR, in posebnega podračuna, ki jo imetnik INR prejme z naslednjim koledarskim letom po odprtju INR, za namene ločenega vodenja INR. Interno številko pogodbe (številko osnovnega ali posebnega podračuna) se uporablja kot sklic pri nakazilu denarnih sredstev na podračuna INR.

Izplačilo z INR - je vsaka transakcija, s katero sredstva INR zapustijo INR v korist imetnika INR ali drugega upravičenca (npr. dediča, voliljemnika, upravičenca v izvršbi ipd.).

Mirovanje - je poseben status INR, ko na INR ni sredstev in imetnik INR preneha biti rezident Slovenije. Za mirovanje se uporabljajo vsakokrat veljavne določbe ZINR.

Osnovni podračun - je del INR, namenjen splošnemu vlaganju v dovoljene finančne instrumente (delnice, obveznice, instrumente denarnega trga, ETF, KNPVP) na reguliranih trgih EU/EGP/OECD, ob upoštevanju dovoljene višine vplačil. Številko osnovnega podračuna imetniku INR dodeli ponudnik INR.

Pogodba o INR - je pogodba o vodenju individualnega naložbenega računa za opravljanje storitev borznega posredovanja, ki jo imetnik INR sklene s ponudnikom INR za potrebe vodenja in opravljanja storitev na INR.

Ponudnik INR - je BKS Bank AG, Bančna podružnica, ki je pridobila dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju: ATVP) in je vpisana v register ponudnikov INR, ki se vodi pri ATVP, in ponuja vodenje INR v skladu z ZINR.

Posebni podračun - je dodatni del INR, ki se aktivira naslednje koledarsko leto, ki sledi letu odprtja INR, in je namenjen izključno vlaganju v slovenski kapitalski trg, v skladu z ZINR in v okviru dovoljene višine vplačil. Številko posebnega podračuna imetniku INR dodeli ponudnik INR.

Preferenčni račun pri KDD - je operativno tehnični pripomoček za namen lažjega evidentiranja finančnih instrumentov vključenih v INR, pri čemer ta tehnična evidenca in ne posega v lastništvo ali pravice imetnika INR.

Prenos INR na drugega ponudnika INR - Imetnik INR lahko prenese INR na novega izbranega ponudnika INR na podlagi pisne zahteve za prenos, ki jo predloži ponudniku INR, pri katerem ima že odprt INR, ali v primeru izbrisa ponudnika INR iz registra ponudnikov INR. Glede načina in rokov prenosa se uporablja ZINR.

Račun banke za denarna sredstva strank - je poseben transakcijski račun, ki ga banka vodi ločeno od svojih lastnih sredstev in je namenjen izključno za poravnavo denarnih obveznosti strank v zvezi s poslovanjem z vrednostnimi papirji.

Rezident Slovenije - je fizična oseba, ki je v skladu z zakonom, ki ureja dohodnino, zavezana za plačilo dohodnine od vseh dohodkov, ki imajo vir v Republiki Sloveniji, in od vseh dohodkov, ki imajo vir zunaj Republike Slovenije. Za namene INR se za rezidenta Slovenije ne šteje fizična oseba, ki deluje kot samostojni podjetnik ali posameznik, ki opravlja dejavnost.

Spletna stran banke - je uradna spletna stran BKS Bank Slovenija z domeno <https://www.bksbank.si>, na kateri banka objavlja z ZINR predpisane informacije.

Sredstva INR - so denarna sredstva, finančni instrumenti in pravice, ki se vodijo na INR v skladu z ZINR.

ZINR - pomeni Zakon o individualnih naložbenih računih, ki uvaja INR, katerega namen je spodbuditi dolgoročno varčevanje prebivalstva v finančnih instrumentih, razviti slovenski kapitalski trg in omogočiti davčno ugodnejše investiranje.

Drugi izrazi, ki se uporabljajo v povezavi z INR, imajo enak pomen kot izrazi v zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov, razen če je to posebej drugače določeno.

II. POGOJI ZA ODPRTJE INR, POGODBA O INR IN PRAVILA GLEDE VPLAČIL IN PRILIVOV

Pogoji za odprtje INR

3. člen

INR lahko odpre le fizična oseba, ki je rezident Slovenije.

Imetnik INR lahko odpre INR samo enkrat in ima odprt samo en INR, z izjemo v primeru prenosa INR na novega ponudnika INR, in sicer za čas trajanja prenosa, kar pa ne sme biti daljše od 30 dni, ko ima lahko začasno odprta dva INR.

Imetnik INR svojega INR ne more prenesti na drugega imetnika INR.

Ponudnik INR opravlja storitev sprejemanja in posredovanja naročil ter izvrševanja naročil (borzno posredovanje).

Pogodba o INR

4. člen

Banka in imetnik INR pred odprtjem INR računa skleneta Pogodbo o vodenju individualnega naložbenega računa (Pogodba o INR), s katero se dogovorita o storitvi sprejemanja in posredovanja naročil ali izvrševanja naročil (borzno posredovanje) na INR. Sestavni del Pogodbe o INR so ti Posebni pogoji in Splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti v BKS Bank AG, Bančni podružnici.

Na podlagi ZINR ponudnik INR pri FURS na avtomatiziran način preveri podatka o rezidentskem statusu potencialnega imetnika INR in dejstvu, ali je imetnik INR takšen račun že odprl v preteklosti. Pred sklenitvijo pogodbe o INR in odprtjem INR mora biti ugotovljeno in potrjeno, da fizična oseba izpolnjuje pogoje iz prvega in tretjega odstavka 4. člena ZINR.

Banka za namen INR ne ponuja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti.

Vplačila in prilivi na INR

5. člen

Vplačila na INR se lahko opravijo izključno v denarju.

Pri naročilu za nakup finančnih instrumentov imetnik INR v obliki nakazila zagotovi 100-odstotni avans za nakup finančnih instrumentov na INR in avans za poplačilo z nakupom povezanih stroškov.

Imetnik INR mora izvesti nakazilo denarnih sredstev iz svojega transakcijskega računa na transakcijski račun (TRR), ki se vodi pri banki (v nadaljevanju: račun banke za denarna sredstva strank) na naslednji način:

- nakazilo na TRR št. SI56 3500 1000 0072 371 in
- sklic na interno številko pogodbe za namen INR, ki jo ima imetnik INR odprto pri ponudniku.

Najprej se vršijo vplačila na osnovni podračun. Ko je dosežen zakonsko določen letni limit vplačil na osnovnem podračunu in izpolnjen zakonsko določen časovni pogoj, se šele nato lahko vršijo dodatna vplačila na posebni podračun.

V kolikor se imetnik INR pri nakazilu denarnih sredstev ne sklicuje na svojo INR številko Pogodbe o INR ali navede napačen sklic, ponudnik INR ne odgovarja za posledice, ki lahko zaradi napačne sklica nastanejo.

Prenakazila, ki jih banka knjiži na osnovni ali posebni podračun INR, niso takojšnja plačila, ampak gre za interno knjiženje banke, ki je povezano tudi s preverjanjem posamezne transakcije glede skladnosti s predpisi. Če je nakazilo izvedeno v delovnem dnevu, so sredstva praviloma na voljo za naložbe še isti dan ali najkasneje naslednji delovni dan, če so nakazana po 15. uri. V primeru dela prostih dni ali praznikov se knjiženje izvede prvi naslednji delovni dan.

Pravila poslovanja na osnovnem in posebnem podračunu INR

6. člen

INR je sestavljen iz osnovnega in posebnega podračuna.

Višina vplačil je točno določena v vsakokrat veljavnem ZINR, ki na dan objave teh Posebnih pogojev določa, da lahko imetnik INR na osnovni podračun v koledarskem letu, v katerem odpre INR, vplača največ 20.000 EUR. Imetnik INR lahko nato vsako naslednje koledarsko leto (od 1.1. naslednjega leta) največ 5.000 EUR.

Dodatno lahko imetnik INR vsako naslednje koledarsko leto, ki sledi letu odprtja INR (od 1.1.), in ko doseže letni limit vplačil na osnovni podračun, vplača na posebni podračun do največ 5.000 EUR za namen nakupa finančnih instrumentov, ki jih izdajo družbe, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji ali jih izda Republika Slovenija.

Imetnik INR sme skupaj na osnovnem in posebnem podračunu v celotnem obdobju imetništva INR izvesti vplačila do višine 150.000 EUR. Pri ugotavljanju višine skupnih vplačil se ne upoštevajo vračila vplačil, kot so opredeljena v zakonu, ki ureja dohodnino. Skupna vrednost sredstev na INR ni omejena.

V kolikor zneski dovoljenih vplačil v teh Posebnih pogojih odstopajo od zneskov, ki so zapisani v ZINR, velja ZINR.

Sredstev na enem podračunu ni možno prenesti na drugi podračun.

V kolikor vplačila na INR odstopajo od navedenih omejitev in niso skladna z ZINR, jih ponudnik INR zavrne in nakaže nazaj na transakcijski račun imetnika INR.

Izplačila z INR

7. člen

Sredstva INR se izplačajo imetniku INR na njegovo zahtevo, ob zaprtju INR ali v primerih, ki jih za druge upravičence posebej določa ZINR. Sredstva INR se upravičencem izplačajo v denarju, razen če je z ZINR drugače določeno.

Glede izplačil velja, kar je določeno v ZINR. Izplačila z INR se vknjižijo v evidenco imetnikovega INR iz šestega odstavka 14. člena ZINR najpozneje prvi delovni dan po izplačilu.

Izplačila z INR se nakažejo na transakcijski račun upravičenca najpozneje v petih delovnih dneh od prejema zahteve upravičenca, če so v času od prejema zahteve do izvedbe izplačila, po plačilu stroškov in nadomestil v zvezi s poslovanjem na INR v skladu s pogodbo o INR in devetim odstavkom 14. člena ZINR, na INR na voljo zadostna

razpoložljiva denarna sredstva za izplačilo.

Izjema od denarnih izplačil velja za prenose finančnih instrumentov iz tretjega odstavka 6. člena ZINR.

Prenos finančnih instrumentov z INR **8. člen**

Prenos finančnih instrumentov z INR na drug INR ni mogoč, razen v primeru prenosa INR na drugega ponudnika iz 12. člena ZINR.

Prenos finančnih instrumentov z INR na trgovalni račun imetnika INR ali druge osebe ni mogoč, razen v primerih, ki jih določa ZINR v tretjem odstavku 6. člena ZINR (mirovanje, dedovanje, osebni stečaj, izvršba).

III. INFORMACIJE O VRSTAH FINANČNIH INSTRUMENTOV, KI SE LAHKO PRIDOBIVAJO NA INR

Vrste finančnih instrumentov na INR **9. člen**

Banka v skladu s svojo poslovno politiko določi in na svoji spletni strani objavi, katere finančne instrumente iz 1. do 4. točke prvega odstavka 7. člena ZINR ponuja za namen INR in na katerih trgih. Prav tako je celotna ponudba finančnih instrumentov, ki se lahko vodijo na INR pri banki, vidna v aplikacijah MyBroker in mBroker ter dosegljiva preko osebnega ali telefonskega kontakta pri svetovalcih banke.

Vrste finančnih instrumentov na osnovnem podračunu **10. člen**

Z vplačili imetnika INR in z denarnimi prilivi na INR iz poslovanja s sredstvi INR se lahko na INR pri ponudniku INR pridobivajo zgolj spodaj navedene vrste finančnih instrumentov, pri čemer se upošteva aktualno ponudbo, ki jo ponudnik INR objavlja na svoji spletni strani, in določbe ZINR, ki določajo pogoje in omejitve glede osnovnega in posebnega podračuna ter posameznih vrst finančnih instrumentov:

1. Finančni instrumenti, ki so sprejeti v trgovanje na organiziranem trgu ali večstranskem sistemu trgovanja (MTF) v državi članici Evropske unije (EU), Evropskega gospodarskega prostora (EGP) ali Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD):

- a. delnice (EU, EGP in OECD),
- b. obveznice (EU, EGP in OECD),
- c. zakladne menice (EU, EGP in OECD),
- d. ETF-i (enote premoženja ali delnice investicijskega sklada, s katerim se trguje na mestu trgovanja), ki v skladu s svojo naložbeno politiko vlagajo samo v finančne instrumente izdajateljev s sedežem v državi članici EU, EGP ali OECD,
- e. ETF-i (enote premoženja ali delnice investicijskega sklada, s katerim se trguje na mestu trgovanja), ki v skladu s svojo naložbeno politiko vlagajo v enote premoženja ali delnice drugega investicijskega sklada (tj. ETF-a), ki v skladu s svojo naložbeno politiko vlagajo samo v finančne instrumente izdajateljev s sedežem v državi članici EU, EGP ali OECD.

2. Delnice, izdane v postopku prve prodaje, če:

- prospekt, na podlagi katerega se opravlja ali se je opravila prva prodaja, vsebuje izdajateljevo ali ponudnikovo namero, da bo zahteval njihovo uvrstitev v uradno kotacijo na organiziranem trgu ali MTF v Republiki Sloveniji, in
- naj bi bila izdajateljeva oziroma ponudnikova zaveza iz prejšnje točke izpolnjena v enem letu po njihovi izdaji.

3. Dolžniški vrednostni papirji, ki jih izda Republika Slovenija, in niso sprejeti v trgovanje na organiziranem trgu ali MTF.

Vrste finančnih instrumentov na posebnem podračunu

11. člen

Na posebni podračun je možno pridobivati izključno naslednje finančne instrumente:

- a. delnice družb, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji,
- b. obveznice, družb, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji, ali jih izda Republika Slovenija,
- c. zakladne menice, ki jih izda Republika Slovenija,
- d. ETF-i (enote premoženja ali delnice investicijskega sklada, s katerim se trguje na mestu trgovanja), ki v skladu s svojo naložbeno politiko vlagajo samo v finančne instrumente izdajateljev s sedežem v Republiki Sloveniji,
- e. ETF-i (enote premoženja ali delnice investicijskega sklada, s katerim se trguje na mestu trgovanja), ki v skladu s svojo naložbeno politiko vlagajo v enote premoženja ali delnice drugega investicijskega sklada (tj. ETF-a), ki v skladu s svojo naložbeno politiko vlagajo samo v finančne instrumente izdajateljev s sedežem v Republiki Sloveniji.

Prodaja nedovoljenih sredstev na INR

12. člen

Če izdajatelj iz 2. točke prvega odstavka 10. člena ne izpolni zaveze, mora imetnik INR prodati tak finančni instrument v skladu s sedmim odstavkom 7. člena ZINR. Sredstva iz prodaje se nakažejo na transakcijski račun imetnika INR in se štejejo za izplačilo z INR.

Če v okviru korporacijskega dejanja izdajatelja, vključno s prevzemnimi postopki v zvezi z izdajateljem ali iz drugih razlogov, finančni instrument na INR ne izpolnjuje pogojev iz prvega do četrtega odstavka 7. člena ZINR ali jih preneha izpolnjevati, se mora tak finančni instrument prodati po postopku in v roku iz sedmega odstavka 7. člena ZINR, pri čemer začne rok za prodajo s strani imetnika INR teči od dne prejema obvestila ponudnika INR. Sredstva iz te prodaje se nakažejo na INR in se ne štejejo za izplačilo z INR.

IV. INFORMACIJE O NAČINU UGOTAVLJANJA VREDNOSTI FINANČNIH INSTRUMENTOV NA INR

Vrednotenje finančnih instrumentov

13. člen

Vrednotenje finančnih instrumentov, sprejetih v trgovanje na organiziranem trgu ali MTF, se opravi po tržni ceni, ki je zaključna cena finančnega instrumenta prejšnjega trgovalnega dne.

Za vrednotenje finančnih instrumentov, za katere ni na voljo tržna cena na organiziranem trgu ali MTF, se uporabljajo pravila, ki jih določa ZINR.

Nadomestilo za opravljene storitve v okviru INR

14. člen

Banka imetniku INR za opravljene storitve v zvezi z INR zaračuna provizijo in nastale stroške v skladu z vsakokrat veljavno tarifo posebno tarifo, ki velja za INR (v nadaljevanju: INR tarifa), v kolikor v INR tarifi kakšna postavka ali storitev ni določena, se uporablja Tarifa opravljanja investicijskih storitev in poslov (v nadaljevanju: Tarifa). Obe sta objavljeni na spletni strani www.bksbank.si in predstavljata sestavni del Posebnih pogojev za INR.

V. BORZNO POSREDOVANJE

Splošno o borznem posredovanju

15. 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 imetnika INR ter proti plačilu provizije in stroškov. Vse v zvezi z borznim posredovanjem je urejeno v Splošnih pogojih poslovanja s finančnimi instrumenti v BKS Bank AG, Bančni podružnici.

Finančni instrumenti, ki se vodijo na INR, morajo biti sprejeti v trgovanje na organiziranem trgu ali večstranskem sistemu trgovanja (MTF) v državi članici EU, EGP ali OECD. Ti finančni instrumenti morajo v skladu s svojo naložbeno politiko vlagati samo v finančne instrumente izdajateljev s sedežem v državi članici EU, EGP ali OECD. Izjeme v zvezi s tem določa ZINR.

Naročila za nakup finančnih instrumentov **16. člen**

Naročila za nakup ali prodajo finančnih instrumentov na INR sprejema banka v svojih poslovnih enotah, na sedežu banke ali preko spletnih aplikacij.

Za vse podrobnosti glede prejema in posredovanja naročil in vrste naročil se uporabljajo Splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti v BKS Bank AG, Bančni podružnici.

VI. INFORMACIJE O OBDAVČITVI DONOSA Z DOHODNINO IN POSTOPEK IZRAČUNA DOHODNINE

Dohodek z INR in donos **17. člen**

V skladu z veljavnim Zakonom o dohodnini (ZDoh-2) se dohodek z INR šteje kot dohodek iz kapitala.

V primeru, da določila zapisana v teh posebnih pogojih odstopajo od ZDoh-2 oziroma veljavnega zakona, ki ureja dohodnino, se nedvoumno uporablja zadnji veljavni zakon, ki ureja dohodnino. Konkretno poglavje je informativne narave in je namenjeno seznanitvi imetnika INR z informacijami o obdavčitvi donosa, doseženega z INR, z dohodnino in postopkom izračuna dohodnine. Banka kot ponudnik INR ni davčni svetovalec. Več informacij je na voljo tudi na spletni strani FURS.

Za dohodek z INR se šteje donos, dosežen s sredstvi na INR po ZINR. Za namene ugotavljanja donosa, izplačil in davčne obravnave se INR obravnava kot celota in ne ločeno po osnovnem in posebnem podračunu.

Dohodek je dosežen, ko je opravljeno izplačilo z INR v skladu z ZINR.

Za dohodek z INR imetnika INR se šteje tudi, kadar je izplačan drugi osebi, ki je upravičena do izplačila z INR na podlagi ZINR (npr. v okviru izvršbe).

Šteje se, da je dohodek z INR, ki je zaradi smrti imetnika INR izplačan dediču, volilnojemniku ali osebi, ki ju nadomesti po predpisih o dedovanju, dohodek z INR dediča, volilnojemnika ali osebe, ki ju nadomesti po predpisih o dedovanju. Slednje se nanaša samo na dohodek, torej del sredstev, izplačanih z INR, ki predstavljajo izplačilo donosa. Za dedovanje sredstev na INR, ki ne predstavljajo donosa (dohodka), pa velja splošna ureditev o obdavčitvi podedovanega premoženja.

Tuji davek od dohodka, doseženega na podlagi sredstev INR, vmjen zavezancu, a ne na INR, se šteje za izplačilo dohodka z INR (npr. od dividend in obresti, doseženih iz finančnih instrumentov na INR), a se zanj uporabi davčna oprostitve. Zavezanec o vračilu obvesti ponudnika INR in davčni organ, kot je določeno z ZDavP-2 (ali vsakokrat veljavnem zakonu o davčnem postopku). Znesek tako vmjenega tujega davka se šteje za izplačan z INR naslednji dan po dnevu, ko ponudnik INR prejme obvestilo zavezanca. Tuji davek od dohodka, ki se vme zavezancu tako, da se izplača neposredno na INR, se ne šteje za izplačilo dohodka z INR.

Dohodek se ne šteje za izplačan, če zavezanec prenese INR na drugega ponudnika v skladu z ZINR.

Oprostitev dohodnine in davčna stopnja **18. člen**

Dohodnina se ne plača pri prvem izplačilu z INR, ki je opravljeno po preteku najmanj 15 let od dne odprtja INR, če v obdobju pred tem ni prišlo do izplačila z INR, in pri izplačilu z INR, ki je opravljeno najmanj 15 let po zadnjem predhodnem izplačilu z INR. Za namene izvajanja navedenega se vračilo tujega davka neposredno imetniku INR ne šteje za izplačilo dohodka z INR.

V primeru izplačila z INR zaradi smrti imetnika se dohodnine ne plača, če v 15 letih do dneva smrti imetnika INR ni bilo izplačila z INR.

Oprostitev dohodnine velja ne glede na to, ali se izplačilo z INR opravi imetniku INR, ali pa se zaradi smrti imetnika INR izplačilo opravi dediču, volilojemniku ali osebi, ki ju nadomesti po predpisih o dedovanju, ali drugi osebi, ki uveljavlja kakšno pravico iz zapuščine, in tudi v primeru, ko je izplačan z INR drugi osebi, ki je upravičena do izplačila z INR na podlagi zakona (npr. v okviru izvršbe).

Davčna osnova oziroma izplačani donos je obdavčen z dohodnino po enotni 15-odstotni davčni stopnji in se šteje kot dokončni davek oziroma se pod določenimi pogoji dohodnine od tovrstnega dohodka ne plača.

Nastanek davčne obveznosti

19. člen

Dohodek z INR in s tem davčna obveznost nastane z izplačilom z INR. To pomeni, da se dohodki in dobički, ki jih zavezanec doseže prek INR, v trenutku, ko jih imetnik prejme oziroma doseže na INR, ne obdavčijo. Imetnik INR, ki ta sredstva na INR (prejete obresti, dividende, dosežene kapitalske dobičke, ...) uporabi za nadaljnje trgovanje oziroma nalaganje v nove finančne instrumente, v trenutku prejema posameznega dohodka od posameznega finančnega instrumenta (dividende, obresti, kapitalski dobiček, ...) nima davčnih obveznosti. Davčna obveznost nastopi z izplačilom z INR.

Dohodki, doseženi na podlagi sredstev na INR v času mirovanja INR ali po zaprtju INR, se obdavčijo tako, kot da niso bili doseženi na podlagi sredstev na INR.

Davčna osnova

20. člen

Davčna osnova je izplačan donos. Donos je pozitivna razlika med vrednostjo sredstev na INR (tj. skupno vrednostjo sredstev na osnovnem in posebnem podračunu INR) na dan nastanka davčne obveznosti in zneskom vplačil (tj. skupnim stanjem vplačil na osnovnem in posebnem podračunu INR) na dan nastanka davčne obveznosti. Izplačilo z INR, ki presega donos, je vračilo vplačil.

Vrednost sredstev na INR je seštevek denarnih sredstev na INR in vrednosti drugih sredstev na INR po primerljivih tržnih cenah. Pri določanju primerljivih tržnih cen drugih sredstev na INR se sklenjeni posli nakupa in prodaje upoštevajo, kot da so bili poravnani na dan sklenitve posla.

Znesek vplačil na dan nastanka davčne obveznosti je seštevek vseh vplačil denarnih sredstev na INR in vrednosti vplačil drugih sredstev na INR po primerljivih tržnih cenah do dneva nastanka davčne obveznosti, zmanjšan za izplačila z INR do dneva nastanka davčne obveznosti, ki so vračilo vplačil.

Za izplačilo z INR se šteje izplačilo, kot je opredeljeno v ZINR. Znesek izplačila je izplačilo denarnih sredstev z INR ali znesek izplačil drugih sredstev z INR, ki so bila prenesena z INR, po primerljivih tržnih cenah.

VII. VODENJE FINANČNIH INSTRUMENTOV NA INR PRI KDD

Preferenčni račun pri KDD

21. člen

Banka pri KDD za imetnika INR odpre in vodi t.i. preferenčni račun pri KDD, katerega namen je ločeno evidentiranje vrednostnih papirjev, ki so vključeni na INR, in na njem v imenu in za račun imetnika INR vodi stanja finančnih instrumentov imetnika INR in vnaša naloge imetnika INR o razpolaganju s temi vrednostnimi papirji, vse v skladu s pravili in navodili, ki urejajo vodenje centralnega registra nematerializiranih vrednostnih papirjev. Banka za imetnika INR vodi denarna sredstva preko računa banke za denarna sredstva strank.

Odpiranje preferenčnega računa pri KDD

22. člen

Banka pred vnosom preferenčnega računa imetnika INR v centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev preveri identiteto imetnika INR v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi in internimi akti banke. Banka je dolžna odpreti preferenčni račun pri KDD imetniku INR le v primeru, če so vsi njegovi podatki v Pogodbi o INR usklajeni s podatki pri KDD, vključno z enolično identifikacijsko številko imetnika INR (EMŠO) in davčno številko imetnika INR.

VIII. POSEBNOSTI VODENJA FINANČNIH INSTRUMENTOV NA INR IN DOLOČENA TVEGANJA

Splošno o tveganjih

23. člen

Imetnik INR mora pri naložbah v INR razumeti in sprejeti tudi določene omejitve in s tem povezana tveganja, ki izhajajo iz narave INR. INR je le posebna oblika trgovalnega računa, zato je potrebno upoštevati vsa tveganja, ki so povezana s poslovanjem s finančnimi instrumenti. Navedeno pomeni, da vedno obstoji tržno tveganje, ki je povezano s padcem vrednosti delnic ali obveznic, v katere se vlaga. V primeru izbire bolj tveganih instrumentov obstoji višja volatilnost, pri obveznicah tveganje obrestne mere, kot tudi tveganje likvidnosti, v primeru izbire manj likvidnih finančnih instrumentov.

Banka kot ponudnik INR omogoča nakupe in prodaje izključno preko storitve borznega posredovanja. Investicijsko svetovanje ni dovoljeno, zato so vse naložbe v celoti v izključni presoji imetnika INR.

ZINR ne zagotavlja nobene kapitalske zaščite, donos je v celoti odvisen od izbranih naložb.

Opis določenih tveganj

24. člen

Pri naložbah v finančne instrumente mora imetnik INR upoštevati in poznati Informacije o finančnih instrumentih in s temi instrumenti povezanimi tveganji, ki so dostopne in objavljene tudi na spletni strani banke. Poleg v tem dokumentu opisanih tveganj, obstoji možnost tveganj, povezanih z imetništvom finančnih instrumentov na INR, kot so:

Omejenost pri naložbah na INR

Pri vlaganju finančnih instrumentov na INR ni mogoča popolna oziroma običajna diverzifikacija, kar lahko zmanjša diverzifikacijski potencial portfelja. Zaradi omejenega nabora dovoljenih finančnih instrumentov je onemogočeno vlaganje v določene oblike finančnih instrumentov, hkrati je okvir dovoljenih finančnih instrumentov v presoji in odločitvi banke kot ponudnika INR, ob upoštevanju ZINR, ki izrecno določa vrste in trge finančnih instrumentov, v katere je dovoljeno vlagati.

Obveznost prodaje

V primeru, da finančni instrument ni več v zakonskem okviru dovoljenega finančnega instrumenta na INR, ga je potrebno prodati. Imetnik INR sprejema tržno tveganje in se mora zavedati morebitne izgube v donosu, ki je lahko posledica prisilne prodaje ob nepravem času.

Primorana prodaja v primeru prenosa k drugemu ponudniku

V primeru, da želi imetnik INR obstoječi INR prenesti k drugemu ponudniku, obstoji s tem povezano specifično tveganje. V kolikor novi ponudnik ne podpira vseh finančnih instrumentov, ki jih ima imetnik INR na INR, jih bo za potrebe izvršitve pravočasnega prenosa in ne-podpore s strani novega ponudnika, imetnik INR primoran prodati in temu primerno prilagoditi svoj portfelj finančnih instrumentov.

V primeru, da je imetnik INR primoran prodati finančne instrumente, lahko to vpliva na njegov donos, če se to zgodi v neoptimalnem času prodaje.

IX. ODPOVED POGODBE O INR IN SPLOŠNE DOLOČBE

Odpoved pogodbe

25. člen

Imetnik INR lahko kadarkoli odpove Pogodbo o INR s pisno izjavo, ki jo predloži ponudniku INR.

Razlogi na strani banke so določeni v Pogodbi o INR in 9. členu ZINR, ki določa tudi postopek odpovedi v različnih primerih.

V primeru hujših kršitev Pogodbe o INR ali zakonskih predpisov s področja preprečevanja pranja denarja in omejevalnih ukrepov, lahko banka enostransko in brez odpovednega roka odpove Pogodbo o INR.

Obveščanje banke

26. člen

Imetnik INR mora obveščati banko o vseh spremembah in okoliščinah, ki vplivajo ali so pomembne za izvajanje Pogodbe o INR. Obvestilo mora biti podano takoj po spremembi ali nastopu okoliščine. Še posebej jo mora obveščati o spremembi svojih osebnih podatkov in rezidentskega statusa.

Sprejem Posebnih in splošnih pogojev **27. člen**

Imetnik INR s podpisom Pogodbe o INR potrjuje prejem in seznanitev s temi Posebnimi pogoji in Splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti v BKS Bank AG, Bančni podružnici. V vseh prostorih, kjer banka posluje s strankami in opravlja storitve v zvezi s finančnimi instrumenti, so poleg navedenih Posebnih pogojev in INR tarife ter Splošnih pogojev poslovanja s finančnimi instrumenti v BKS Bank AG, Bančni podružnici, z vsemi prilogami in Tarifo na vpogled tudi Pravilnik o internem pritožbenem postopku in izvensodnem reševanju sporov, Politika obvladovanja nasprotij interesov, Politika razvrščanja strank ter Informacije o sistemu jamstva za terjatve vlagateljev.

Vsi dokumenti so dostopni na spletni strani banke www.bksbank.si.

Sprejem in spremembe Posebnih pogojev **28. člen**

Posebne pogoje in spremembe ter dopolnitve sprejema vodstvo banke.

Banka ima pravico oziroma je ob spremembi ustreznih predpisov tudi dolžna enostransko spremeniti oziroma dopolniti Posebne pogoje.

Banka o bistvenih spremembah oziroma dopolnitvah Posebnih 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 Posebnih pogojev, INR tarife, Splošnih pogojev poslovanja s finančnimi instrumenti v BKS Bank AG, Bančni podružnici ali Tarife, lahko v roku 15 dni od dneva prejema oziroma objave obvestila odstopi od Pogodbe o INR brez odpovednega roka, sicer se šteje, da sprejema spremembe oziroma dopolnitve. Če stranka po prejemu oziroma objavi obvestila o spremembah oziroma dopolnitvah zadevnih aktov, 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 investicijskih storitev, razen odpovedi pogodbe, se šteje, da sprejema vse spremembe.

Veljavnost Posebnih pogojev **29. člen**

Ti Posebni pogoji veljajo od 5. 3. 2026 naprej, uporabljati pa se začnejo z dnem vpisa banke v register ponudnikov INR, ki se vodi pri ATVP. .

Vodstvo podružnice

BKS Bank AG, Celovec, Avstrija,
BKS Bank AG, Bančna podružnica
Verovškova ulica 55a
1000 Ljubljana
T: (01) 58957-00;
E: info@bksbank.si
www.bksbank.si