

## SPLOŠNI POGOJI OPRAVLJANJA STORITEV V ZVEZI S FINANČNIMI INSTRUMENTI

### 1. SPLOŠNE DOLOČBE

1.1. Abanka d.d. nudi strankam naslednje **investicijske storitve in posle ter pomožne investicijske storitve** v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) ter Zakonom o bančništvu (ZBan-2):

**A. investicijske storitve in posle v zvezi s finančnimi instrumenti:**

- sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti,
- izvrševanje naročil za račun strank,
- poslovanje za svoj račun,
- investicijsko svetovanje,
- izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa,
- izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa.

**B. pomožne investicijske storitve:**

- hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank, ki vključuje tudi:
  - skrbništvo in sorodne storitve, kakršne so upravljanje denarnih in drugih vrst zavarovanj,
  - skrbništvo in vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank,
- dajanje posojil vlagateljem oziroma vlagateljicam, da bi ti lahko opravili enega ali več poslov s finančnimi instrumenti, če je banka, ki daje posojilo, udeležena pri teh posojilih,
- svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij,
- menjalniške storitve, če jih banka opravlja v zvezi z investicijskimi storitvami,
- investicijske raziskave in finančne analize ali druge oblike splošnih priporočil v zvezi s posli s finančnimi instrumenti,
- skritivne storitve v zvezi z izvedbo prve oziroma nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa,
- skritivne storitve in posli enake vrste kakor investicijske ali pomožne investicijske storitve, ki se nanašajo na osnovne instrumente izvedenih finančnih instrumentov iz 5., 6., 7., 10. ali 11. točke drugega odstavka 7. člena ZTFI, če so povezane z investicijskimi ali pomožnimi investicijskimi storitvami.

**C. ostale storitve banke:**

- Seznam ostalih storitev, za katere ima banka dovoljenje Banke Slovenije, je javno dostopen na spletni strani Banke Slovenije.

Medsebojne pravice in obveznosti banke in stranke v zvezi s storitvami iz 1.1. točke, točka od A. – C, banka in stranka dogovorita s pisno pogodbo (v nadaljevanju: pogodba o

opravljanju storitev). Banka ima pravico, da lahko sklenitev pisne pogodbe s stranko zavrne brez obrazložitve.

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

Storitve v zvezi s finančnimi instrumenti banka v skladu s pravilnikom o organizaciji, opravlja v sektorju investicijskega bančništva.

1.2. Naložbe v finančne instrumente so tvegane, saj lahko stranka zaradi neugodnih tržnih razmer, odvisnih od razmer na trgih denarja in valut, gibanja obrestnih mer, razmer na svetovnih trgih kapitala ter drugih dejavnikov, in od poslovanja in bonitete izdajatelja finančnega instrumenta, pri prodaji finančnega instrumenta iztrži nižjo ceno finančnega instrumenta, kot je zanj plačala pri nakupu.

Kupec finančnega instrumenta je izpostavljen tveganju neizpolnitve obveznosti izdajatelja ter ostalim tveganjem, ki izhajajo iz razmer na trgu, in med katere štejejo likvidnostno tveganje, tveganje sprememb obrestnih mer, tveganje reinvestiranja in valutno tveganje.

Likvidnostno tveganje pomeni, da kupec zaradi pomanjkanja denarja v obtoku finančnega instrumenta v želenem trenutku ne bo mogel prodati oziroma ga bo prodal po nižji ceni. Sprememba ravni obrestnih mer vpliva na ceno finančnih instrumentov, še posebej na dolžniške vrednostne papirje. Obveznice in drugi dolžniški vrednostni papirji so tudi bolj občutljivi na tveganje reinvestiranja izplačanih kuponov pred zapadlostjo finančnega instrumenta ter na gibanje valut na deviznih trgih.

Na spremembo tržnih razmer vplivajo tudi spremembe zakonodaje, še posebej na področju urejanja trgov denarja in trgov kapitala, na področju davkov in na področju mednarodnega poslovanja in mednarodnega pretoka kapitala. Naložbe v finančne instrumente v tujini so povezane z dodatnimi tveganji, kot so tveganja izročitve in prevzema finančnih instrumentov, različnih standardov pri poravnavi finančnih instrumentov, spremembe višine transakcijskih stroškov, skrbništva nad finančnimi instrumenti ter tveganje valutnega nihanja, spremembe lokalne davčne in druge zakonodaje ter druge spremembe, ki so posledica sprememb predpisov.

Finančni instrumenti niso enaki bančnim depozitom in pri njihovem nakupu investitor prevzema tveganje, da bo ob njihovi prodaji oziroma zapadlosti dobil manj, kot je v njih investiral.

Cena finančnih instrumentov oziroma vrednost naložbe stranke je odvisna tudi od globalnih političnih razmer, političnih razmer v posamezni regiji ali državi, od naravnih in ekoloških nesreč, vojn in drugih izjemnih situacij, kriz ter

drugih spremenjenih razmer in okoliščin ter morebitnih drugih vzrokov.

1.3. Osnova za realizacijo poslov s finančnimi instrumenti, ki jih sklene banka v svojem imenu in za račun stranke, so naročila strank za nakup ali prodajo finančnih instrumentov, ki so vpisana v evidenci naročil in poslov. Prejeta naročila, spremembe in preklici naročil strank se vpisujejo v evidenco naročil in poslov po vrstnem redu kot so bila časovno prejeta in se na enak način tudi izvršujejo.

V primeru, da se naročilo stranke nanaša na tujino, se tako naročilo vpiše v evidenco naročil in poslov za tujino. Prejeta naročila, spremembe in preklici naročil strank se vpisujejo v evidenco naročil in poslov za tujino po vrstnem redu, kot so bila časovno prejeta in se na enak način tudi izvršujejo. V evidenco naročil in poslov za tujino se vpišejo tudi podatki, ki se nanašajo na tuj trg finančnih instrumentov, na katerem bo naročilo izvršeno in način izvršitve naročila, ter navedba ali banka izvršuje naročilo za račun stranke neposredno ali pa bo naročilo stranke v tujini izvršila preko tuje borzno posredniške družbe.

1.4. Banka vodi evidenco naročil in poslov s finančnimi instrumenti v skladu z določili ZTFI in podzakonskimi predpisi, izdanimi na njegovi podlagi. Banka na zahtevo stranke stranki izstavi izpiske iz evidence, ki se nanašajo na njene posle.

1.5. Banka na željo stranke opravlja tudi dejanja, potrebna za zagotovitev zmanjšanja davčne obveznosti stranke, povezane z opravljanjem storitev s finančnimi instrumenti oz. izvaja druge administrativne storitve v zvezi z dohodki stranke iz kapitala. Vse stroške z vodenjem postopkov nosi stranka in so določeni v vsakokrat veljavnem ceniku banke. Stranka je dolžna banki zagotoviti vse podatke, potrebne za uveljavljanje zmanjšanja davčne obveznosti oz. za opravljanje drugih storitev, izpolniti vse za te namene predpisane obrazce, pridobiti ustrezna potrdila, ter zagotoviti morebitne prevode zahtevanih listin. Stranka izrecno dovoljuje, da banka vse podatke o stranki, vključno osebne podatke, ki jih potrebuje za uveljavljanje zmanjšanja davčne obveznosti stranke oz. za opravljanje drugih storitev v zvezi z dohodki iz kapitala, posreduje pristojnim davčnim in drugim organom, skrbniškim bankam oz. drugim osebam, če je to potrebno za izvedbo storitve.

1.6. Banka stranki za opravljeno storitev zaračuna provizijo v skladu z vsakokrat veljavno tarifo banke (v nadaljevanju: tarifa).

1.7. Stranka je banki dolžna posredovati vse podatke, ki jih banka potrebuje za izvrševanje pogodbe o opravljanju storitev. Stranka jamči za točnost in resničnost vseh posredovanih podatkov in odgovarja za škodo, nastalo zaradi netočnih oziroma neresničnih podatkov, ki jih je posredovala banki.

1.8. Telefonski pogovori na vseh telefonskih linijah organizacijskih delov banke, ki opravljajo storitve v zvezi s finančnimi instrumenti, so digitalno posneti ter ustrezno arhivirani za potrebe poslovanja banke. Snemanje telefonskih pogovorov, način arhiviranja in dostop do posnetkov telefonskih pogovorov so urejeni z internimi akti banke.

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

1.10. Stranka se lahko osebno oglasi v sektorju investicijskega bančništva banke in pooblasti določeno osebo, da v njenem imenu in za njen račun daje navodila in naročila v zvezi z borznim posredovanjem, naloge za preknjižbe finančnih instrumentov in opravlja vsa druga dejanja, določena v pogodbi o opravljanju storitev. V nasprotnem primeru mora pooblaščenec stranke banki predložiti pooblastilo, na katerem je podpis stranke overjen pri notarju ali na upravni enoti.

1.11. Banka pri opravljanju storitev v zvezi s finančnimi instrumenti v vsem pazi na interese stranke. Banka seznanja stranko z informacijami o finančnem instrumentu za katerega se stranka zanima, če s tako informacijo razpolaga, z informacijo o izdajatelju, stanju na trgu finančnih instrumentov in drugimi, njej znanimi okoliščinami, ki so pomembne za odločitev stranke v zvezi s finančnimi instrumenti.

Banka opravlja storitve v zvezi s finančnimi instrumenti s skrbnostjo dobre borzno posredniške družbe.

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

Banka ima vzpostavljene ustrezne ukrepe za ugotavljanje nasprotij interesov, ki nastanejo pri opravljanju posameznih storitev in ima vzpostavljen učinkovit sistem za preprečevanje in za upravljanje z nasprotji interesov, ki obsega vse razumne ukrepe, za preprečitev, da bi nasprotja interesov neugodno vplivala na uresničitev interesov njenih strank. Če navedeni ukrepi ne zadoščajo, da bi banka lahko razumno zaupala v preprečitev neugodnega vplivanja nasprotja interesov na uresničitev interesov posamezne stranke, mora tej stranki, preden začne zanj opravljati storitve, razumljivo in jasno razkriti splošne značilnosti in vire teh nasprotij interesov.

1.13. Banka stranke za namen opravljanja investicijskih storitev in poslov razvršča med profesionalne, neprofesionalne in primerne nasprotne stranke v skladu s Politiko razvrščanja strank in politiko presoje primernosti finančnih instrumentov za stranke.

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.

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

Banka pri poslovanju s profesionalnimi strankami ni dolžna presojati primernosti finančnih instrumentov oziroma storitev in ni dolžna od profesionalne stranke zahtevati informacij o njenem znanju in izkušnjah, prav tako pa ni dolžna profesionalne stranke opozarjati da storitev ali produkt ni primeren zanjo. Banka profesionalnim strankam tudi ni dolžna posredovati informacij o banki, njenih storitvah, mestih sklepanja poslov ter tveganjih, povezanih z naložbami v finančne instrumente.

Nadalje banka ni dolžna presojati primernosti finančnih instrumentov oziroma storitev in ni dolžna od stranke zahtevati informacij o njenem znanju in izkušnjah, prav tako pa ni dolžna stranke opozoriti da storitev ali produkt ni primeren zanjo, če banka opravlja storitve, ki pomenijo samo izvrševanje oziroma sprejemanje in posredovanje naročil strank ter morebitne pomožne storitve, povezane z navedenimi storitvami, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

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

1.15. Banka izvršuje naročila strank za račun strank v skladu s Politiko izvrševanja naročil strank, ki banki nalaga obveznost izvrševanja naročil pod najugodnejšimi pogoji za stranko. Vendar pa posel s finančnim instrumentom, ki ga banka sklene s stranko za svoj račun, predstavlja izvršitev naročila stranke, samo pod pogojem, da banka pri takem poslovanju deluje za račun stranke.

Če se ne dokaže drugače, se šteje, da posel, ki ga banka sklene s stranko za svoj račun:

- na podlagi predhodnega strankinega povpraševanja za ceno takega finančnega instrumenta;
- na podlagi predhodno javno objavljenih cen banke za tak finančni instrument; ali
- glede katerega je po veljavni tržni praksi običajno, da stranke povprašujejo za ceno takega finančnega instrumenta pri več osebah, ne predstavlja delovanja za račun stranke.

Kot veljavna tržna praksa se šteje, če stranka poda banki zaprosilo za kotacijo cene finančnega instrumenta. Takšno zaprosilo banka ne obravnava kot naročilo stranke in politika izvrševanja naročil strank za takšno zaprosilo ne velja. Tudi v primeru, ko banka na podlagi zaprosila za kotacijo cene, ponudi kotacijo stranki, se z njo pogaja o sklenitvi posla in posel tudi sklene in poravna, takšno svoje ravnanje banka ne obravnava kot izvrševanje naročila stranke in politika izvrševanja naročil strank za takšno ravnanje banke ne velja. Stranka lahko banko v primeru zaprosila za kotacijo cene izrecno zaprosi za drugačno obravnavo. To stranka naredi pisno. V primeru, da banka privoli v drugačno obravnavo zaprosila za kotacijo cene, stranki poda svojo pisno privolitev.

Če se ne dokaže drugače, se ne glede na predhodna odstavka šteje, da banka, kadar sklene s stranko posel za svoj račun, deluje za račun stranke (in mora zato spoštovati določila te politike), če:

- je stranka fizična oseba;
- banka za konkreten posel za svoj račun s stranko opravlja storitev borznega posredovanja za stranko; ali
- se banka in stranka tako za konkretni posel dogovorita.

1.16. Banka rešuje pritožbe strank in spore s svojimi strankami iz naslova opravljanja storitev iz 1.1. točke splošnih pogojev v skladu s Pravilnikom o izvensodnem reševanju sporov. Stranka ima najprej na razpolago interni pritožbeni postopek, na podlagi katerega mora banka pritožbo obravnavati in stranki v roku 8 dni od prejema pritožbe pisno odgovoriti na pritožbo. Stranka, ki z odločitvijo banke v zvezi z njeno pritožbo ni zadovoljna ali ki ne prejme odločitve banke o njeni pritožbi, lahko vloži pritožbo na poravalni svet pri Združenju bank Slovenije.

1.17. Za terjatve stranke, nastale na podlagi pogodbe o opravljanju storitev, pri banki obstaja sistem jamstva v obsegu, kot ga predpisuje ZTFI. V primeru stečaja banke, se neprofesionalni stranki, v skladu s sistemom jamstva za terjatve vlagateljev, izplača zajamčena terjatev v višini največ 22.000 EUR. 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. Sistem jamstva za terjatve vlagateljev v skladu z ZTFI ne zajema profesionalnih strank, tudi če so zahtevale, da jih banka obravnava kot neprofesionalne stranke.

1.18. Priloga k tem splošnim pogojem so Informacije o Abanki d.d. in njenih investicijskih storitvah, Politika izvrševanja naročil strank in Informacije o ravnanju s finančnimi instrumenti.

1.19. Splošni pogoji opravljanja storitev v zvezi s finančnimi instrumenti, izvleček iz veljavne tarife, ki se nanaša na storitve iz 1.1. točke splošnih pogojev, Informacije o Abanki d.d. in njenih investicijskih storitvah, Politika izvrševanja naročil strank in Informacije o ravnanju s finančnimi instrumenti se izročijo stranki pred sklenitvijo pogodbe o opravljanju storitev. 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 z vsemi navedenimi prilogami in tarife na vpogled tudi Pravilnik o izvensodnem reševanju sporov, Politika razvrščanja strank in politika presoje primernosti finančnih instrumentov za stranke ter Informacija o sistemu jamstva za terjatve vlagateljev.

## 2. BORZNO POSREDOVANJE

### Splošno

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

2.2. Pred sprejemom prvega naročila za borzno posredovanje iz točke 2.1. oz. pred posredovanjem prvega naročila za nakup ali prodajo finančnih instrumentov, ki jih izvršujejo druge borzno-posredniške družbe, mora stranka z banko skleniti splošno pogodbo o borznem posredovanju v pisni obliki, ki vsebuje tudi določila o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev. Splošni pogoji so sestavni del splošne pogodbe o borznem posredovanju.

2.3. Za sklenitev pogodbe o borznem posredovanju je stranka banki dolžna posredovati naslednje podatke:

1. ime in priimek oziroma firmo, če je stranka pravna oseba;
2. naslov oziroma sedež;
3. enotno matično številko, če je stranka fizična oseba oziroma matično številko, če je stranka pravna oseba;
4. davčno številko;
5. bančni račun, na katerega bo banka opravljala nakazila denarnih sredstev;
6. naslov elektronske pošte za sprejemanje obvestil;
7. podatke o osebnem dokumentu, ki ga predloži stranka;
8. izobrazbo in poklic, če je stranka fizična oseba, podatke o izkušnjah stranke na področju naložb v finančne instrumente, finančnih zmožnostih in njenih namenov v zvezi z naložbami v finančne instrumente;
9. rezidentstvo ZDA.

Banka podatke iz 8. alinee prejšnjega odstavka pridobi na podlagi vnaprej pripravljenega vprašalnika, ki ga izpolni neprofesionalna stranka.

Stranka jamči za točnost in resničnost posredovanih podatkov. Če stranka odkloni posredovanje katerega od navedenih podatkov, razen podatkov iz 8. alinee prvega odstavka te točke, banka odkloni sklenitev splošne pogodbe o borznem posredovanju.

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

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

### Izročitev, prejem in sprejem naročila

2.5. Naročila za nakup ali prodajo finančnih instrumentov stranka izroči:

- na sedežu banke, v sektorju investicijskega bančništva, kjer se tudi izvršuje naročila strank,
- v poslovalnicah poslovne mreže banke ter
- v poslovalnicah pogodbenih partnerjev, če ima banka sklenjeno pogodbo o poslovnem sodelovanju.

Stranka lahko izroči banki naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov na naslednje načine:

1. osebno,
2. pisno po elektronski pošti na elektronski naslov SIB.Brokerage@abanka.si, pošti ali po faksu,
3. po telefonu.

V primeru, da stranka izroči naročilo po elektronski pošti na elektronski naslov SIB.Brokerage@abanka.si, po telefonu ali po faksu, banka od stranke lahko zahteva, da naročilo naknadno potrdi z dokumentom, poslanim po pošti.

2.6. V primeru, da stranka izroči naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov v poslovalnici banke ali pri odvisnih borzno-posredniških zastopnikih, bo to posredovano na sedež banke najkasneje naslednji delovni dan do 12.00 ure, na kar je potrebno stranko ob izročitvi naročila izrecno opozoriti.

Šteje se, da je naročilo prejeto, ko ga prejmemo na sedež banke.

Sektor investicijskega bančništva vodi evidenco prejetih naročil na trajnem nosilcu podatkov po časovnem zaporedju prejema in zagotavlja nespremenjeno predvajanje shranjenih podatkov.

Banka mora stranki poslati potrdilo o prejemu oz spremembi ali preklicu naročila najpozneje naslednji delovni dan po prejemu naročila, z vsebino, določeno z veljavnimi predpisi. V potrdilu o prejemu naročila je kot čas prejema naročila označen dan in ura, ko je bilo naročilo prejeto na sedežu banke.

2.7. Vrste naročil, ki jih stranka lahko poda so:

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

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

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

2.9. Borzni posrednik posreduje stranki informacije o posameznem finančnem instrumentu, če z njimi razpolaga, in o splošni situaciji na trgu. Stranka lahko oblikuje svoje naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov tudi na podlagi posvetovanja z borznim posrednikom, vendar ji borzni posrednik ne sme dajati priporočil glede odločitve o nakupu ali prodaji določenega finančnega instrumenta. Noben podatek oziroma sporočilo, ki je rezultat posvetovanja z borznim posrednikom, se v nobenem primeru ne sme tolmačiti kot priporočilo borznega posrednika. Stranka se mora zanesti na lastno presojo in



banka ne prevzema nobene odgovornosti, če stranki nastane zaradi danega naročila izguba, obveznost ali kakršnikoli stroški, ne glede na to ali je bilo dano naročilo na podlagi posvetovanja z borznim posrednikom.

2.10. Ob naročilu stranke za nakup finančnih instrumentov lahko banka zahteva, da mora stranka banki nakazati avans v višini 100% vrednosti naročila. Morebitna razlika v nakupni ceni se poravnava po izvršitvi naročila, naslednji delovni dan po dnevu izvršitve naročila, kar pomeni v roku (T+1) in na način, določen v 2.23. točki splošnih pogojev. Avans se ne šteje za depozit in se ne obrestuje.

Ne glede na določbo iz prejšnjega odstavka, lahko banka stranki, ki ima vrednostne papirje na računu stranke pri banki in njihova vrednost zadošča za pokritje denarnih obveznosti iz novega nakupnega naročila, dovoli izpolnitev denarne obveznosti iz naslova nakupnega naročila naslednji delovni dan po dnevu izvršitve naročila (T+1).

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

2.12. Stranka lahko svoje naročilo spremeni le v primeru, če naročilo še ni bilo izvršeno oziroma je njegovo izvršitev mogoče preprečiti. Če stranka spremeni ceno, količino finančnega instrumenta ali kakšen drug element iz naročila, ki ga je podala banki, se to šteje za novo naročilo. Pravila teh Splošnih pogojev o prejemu in sprejemu naročila veljajo tudi za spremembo naročila.

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

2.14. Ko banka prejme od stranke vse podatke, ki so potrebni za izvršitev naročila in ko banka ugotovi, da so izpolnjeni zahtevani pogoji, lahko sprejme naročilo. Banka ima pravico odkloniti sprejem naročila stranke predvsem v primerih:

- če ugotovi, da je stranka ob sklenitvi pogodbe banki posredovala napačne ali nepopolne podatke;
- v primeru nakupnega naročila, če banka zahteva izpolnitev pogoja iz 2.10. točke splošnih pogojev, pa stranka pogoja ne izpolni v postavljenem roku;
- v primeru prodajnega naročila, če stranka ne izpolni pogoja iz 2.11. točke splošnih pogojev, v postavljenem roku;
- 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;
- če oceni, da obstoji sum, da bi lahko šlo za tržno manipulacijo oziroma za trgovanje na podlagi notranjih informacij.

2.15. Če niso izpolnjeni zahtevani pogoji, banka obvesti stranko o odklonitvi sprejema ter navede razlog za odklonitev:

- najkasneje naslednji delovni dan po prejemu naročila v primeru prve, četrte in pete alineje točke 2.14 ali
- v roku dveh delovnih dni po ugotovitvi, da stranka na svojem trgovalnem računu pri banki nima ali nima dovolj vrednostnih papirjev, ki so predmet naročila ali
- v roku dveh delovnih dni po ugotovitvi, da ni mogoče izvršiti naloga stranke za prenos vrednostnih papirjev med računi iste stranke ali
- v roku dveh delovnih dni od ugotovitve banke, da ji stranka kako drugače ni omogočila razpolaganja s finančnimi instrumenti, ki so predmet naročila ali
- v roku dveh delovnih dni od ugotovitve banke, da stranka ni založila predujma za plačilo cene in stroškov v zvezi z izvršitvijo naročila.

Če banka ne obvesti stranke o odklonitvi sprejema naročila v navedenih rokih, se šteje, da je naročilo sprejela s potekom roka za obvestilo stranki o odklonitvi sprejema naročila.

#### Izvršitev naročila

2.17. Banka izvrši naročilo stranke za nakup ali prodajo finančnih instrumentov tako, kot se naročilo glasi.

Banka izvršuje naročila v skladu s Politiko izvrševanja naročil strank Abanke in mora pri izvrševanju naročil strank opraviti vse razumne ukrepe za izvršitev naročila stranke pod pogoji, ki so za stranko najugodnejši, ob upoštevanju dejavnikov, ki so pomembni za izvršitev naročila, kot so cena, stroški, hitrost, verjetnost sklenitve in poravnave posla, vrednost in značilnosti naročila stranke ter druge okoliščine, pomembne za izvršitev naročila.

Če naročilo stranke vsebuje določna navodila glede vseh dejavnikov iz prvega odstavka te točke, ga mora banka izvršiti v skladu z navodili stranke in ni dolžna opraviti ukrepov po prvem odstavku te točke.

Če naročilo stranke vsebuje določna navodila glede posameznih dejavnikov iz prvega odstavka te točke, mora banka glede dejavnikov, določenih z navodili stranke, naročilo izvršiti v skladu s temi navodili stranke, glede drugih dejavnikov pa opraviti ukrepe po prvem odstavku te točke.

Stranka s podpisom pogodbe o borznem posredovanju izjavlja, da jo je banka seznanila s Politiko izvrševanja naročil strank Abanke in z njo soglaša.

Pred izvršitvijo naročila stranke zunaj organiziranega trga oziroma MTF mora banka za izvršitev naročila na tak način pridobiti izrecno soglasje stranke.

2.18. Banka izvršuje naročila strank za nakup ali prodajo finančnih instrumentov po vrstnem redu prejema ustreznih naročil za takšen nakup ali prodajo.

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka te točke, banka izvrši naročilo s preudarkom takrat, kadar s skrbnostjo dobre borzne posredniške družbe oceni, da je glede na stanje na trgu izvršitev naročila najugodnejša za interese stranke.

2.19 Za izvršitev naročila za primerno nasprotno stranko se ne uporabljajo sedmi odstavek 202. člena, 212. do 218. člen, 226. do 229. člen in 231. člen ZTFI.

#### Izpolnitev obveznosti iz sklenjenega posla

2.20 Če banka na organiziranem trgu za račun stranke kupi nematerializirane vrednostne papirje, ki so vpisani v centralnem registru, mora v skladu s pravili, ki urejajo izpolnitev obveznosti iz poslov, sklenjenih na tem trgu, zagotoviti, da se na dan izpolnitve posla ti vrednostni papirji prenesejo na račun nematerializiranih vrednostnih papirjev te stranke.

Prvi odstavek te točke se smiselno uporablja tudi v zvezi z nakupi teh finančnih instrumentov za račun stranke:

1. nematerializiranih vrednostnih papirjev, vpisanih v centralnem registru, ki jih borznoposredniška družba kupi za račun stranke zunaj organiziranega trga,

2. nematerializiranih vrednostnih papirjev ali drugih finančnih instrumentov, vpisanih v drug centralni depo, če po pogodbi s stranko v tem centralnem depozitu banka ali drugo investicijsko podjetje vodi račun te stranke.

Če banka za račun stranke kupi finančne instrumente, razen finančnih instrumentov iz prvega oziroma drugega odstavka te točke, mora zagotoviti, da lahko stranka razpolaga s temi finančnimi instrumenti naslednji delovni dan po dnevu, ko jih prejme banka na podlagi navedenega posla.

2.21. Banka mora znesek kupnine oziroma neizkoriščenega predujma nakazati stranki v dobro njenega denarnega računa naslednji delovni dan po dnevu:

1. ko prejme kupnino iz prodajnega posla, ki ga je sklenila za račun stranke, oziroma;
2. ko opravi obračun nakupnega posla oziroma prejme preklic nakupnega naročila stranke, v zvezi s katerim je stranka plačala predujem.

2.22. Stranka izpolni svoje denarne obveznosti do banke iz naslova nakupa finančnih instrumentov na organiziranem trgu naslednji delovni dan po izvršenem naročilu (T+1) na način določen v 2.23 točki splošnih pogojev, kar pomeni, da morajo biti denarna sredstva na navedeni dan na računu banke. Avans iz 2.10 točke splošnih pogojev se vračuna v izpolnitev denarnih obveznosti, tako da stranka na dan (T+1) nakaže razliko do nakupne cene.

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka te točke, v povezavi z drugim odstavkom 2.10. točke splošnih pogojev, lahko banka od stranke zahteva, da stranka v primeru, da vrednost njenega nakupnega naročila presega mesečni znesek likvidnostne rezerve banke, razliko nad tem zneskom poravna naslednji delovni dan po izvršitvi naročila (T+1), kar pomeni, da morajo biti denarna sredstva na navedeni dan na računu banke.

2.23. Stranka izpolni denarne obveznosti do banke iz poslov, sklenjenih za njen račun, z nakazilom na transakcijski račun za sredstva strank banke.

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

2.25 Banka mora najpozneje naslednji delovni dan po izpolnitvi obveznosti iz posla, ki ga je sklenila za račun stranke, tej poslati obračun opravljenega posla.

### 3. POSREDOVANJE NAROČIL ZA TUJE TRGE

#### Splošno

3.1. Storitve posredovanja naročil obsegajo sprejemanje in posredovanje naročil za nakup ali prodajo finančnih instrumentov, ki jih izvršujejo druge borznoposredniške družbe, proti plačilu provizije.

3.2. Kadar se naročilo stranke nanaša na vpis, vplačilo, nakup ali prodajo finančnih instrumentov v tujini (v nadaljevanju: naročilo za tujino), se za tako naročilo smiselno uporabljajo določila drugega poglavja "2. BORZNO POSREDOVANJE" splošnih pogojev, v kolikor ni v tem poglavju drugače določeno.

3.3. Pred sprejemom prvega naročila za tujino mora stranka z banko skleniti splošno pogodbo o borznem posredovanju v pisni obliki, ki vključuje tudi storitve vodenja računov deponiranih finančnih instrumentov skladno s Pravili poddepoja. Splošni pogoji so sestavni del splošne pogodbe o borznem posredovanju. Pred sklenitvijo splošne pogodbe banka pojasni stranki bistvene sestavine pogodbe, ki se nanašajo na:

1. tuj trg finančnih instrumentov, na katerem bodo naročila izvršena;
2. podatke o osebah, ki bodo naročila v tujini izvršile;
3. rok, v katerem bo naročilo izročeno v izvršitev na tujem trgu finančnih instrumentov in način izplačila donosov iz kupljenih finančnih instrumentov oziroma način izplačila kupnine iz prodanih finančnih instrumentov;
4. stroške, ki jih plača stranka;
5. odprte računa deponiranih finančnih instrumentov za stranko, na katerem bo banka v imenu in za račun stranke vodila stanja finančnih instrumentov stranke.

3.4. Naročilo za tujino je nakupno naročilo, kadar stranka naroči nakup finančnih instrumentov v tujini, oziroma prodajno naročilo, kadar stranka naroči prodajo finančnih instrumentov v tujini.

3.5. Sočasno z vsakim nakupnim naročilom za tujino mora stranka zagotoviti kritje za nakup na računu pri banki v valuti, ki jo določi banka.

#### Izročitev, prejem in sprejem naročila

3.6. Stranka lahko izroči naročilo za tujino na sedežu banke v sektorju investicijskega bančništva.

3.7. Pred sprejemom naročila za tujino posreduje borzni posrednik stranki informacijo z opisom posebnih tveganj, ki nastanejo pri poslovanju s finančnimi instrumenti v tujini.

Naložbe v tuje finančne instrumente so tvegane, česar se mora stranka zavedati in obstoječa tveganja sprejeti. Tveganja, ki nastopijo pri poslovanju s tujimi finančnimi

instrumenti so predvsem tržno tveganje, kreditno tveganje in valutno tveganje. Tržno tveganje je povezano z nihanjem cen finančnih instrumentov, zaradi česar se lahko zgodi, da je njihova cena ob prodaji lahko nižja kot pri nakupu, kar pomeni kapitalsko izgubo za stranko. Kreditno tveganje se pojavlja pri dolžniških vrednostnih papirjih in predstavlja verjetnost, da izdajatelj teh vrednostnih papirjev ne bo mogel izpolnjevati obveznosti, ki iz teh vrednostnih papirjev izhajajo. Valutno tveganje je posledica nihanja deviznih tečajev, katero lahko ob nakupu evrov zmanjša ali celo izniči kapitalski dobiček, dosežen s prodajo tujih finančnih instrumentov, ali pa poveča morebitno kapitalsko izgubo.

3.8. Naročila za tujino se izvršujejo prek tuje borzno posredniške družbe, ki jo izbere banka. Banka ne odgovarja za ravnanje tuje borzno posredniške družbe.

3.9. Kadar stranka izroči naročilo za prodajo tujih finančnih instrumentov, mora zagotoviti, da so finančni instrumenti, ki so predmet prodajnega naročila, vpisani na račun deponiranih finančnih instrumentov, ki ga banka vodi za stranko.

3.10. Banka sprejme naročilo, ko prejme od stranke vse podatke, dokumentacijo in izjave ki so potrebni za izvršitev naročila in ko banka ugotovi, da so izpolnjeni pogoji iz 3.5. oziroma 3.9. točke teh splošnih pogojev.

#### **Posredovanje naročila v izvršitev**

3.11. Banka posreduje naročilo stranke za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov v tujini v svojem imenu in za račun stranke tuji borzno posredniški družbi, ki bo naročilo izvršila, tako, kot se naročilo glasi.

#### **Izpolnitev obveznosti iz sklenjenega posla**

3.12. Banka zagotovi, da se v primeru, če stranka nima odprtega računa v centralnem depozitu oz. pri tujem skrbniku, finančnih instrumentov, ki jih je banka na podlagi nakupnega naročila stranke kupila na tujih trgih, prenesejo na skupni račun banke pri tujem skrbniku. Hkrati se finančni instrumenti vpišejo na račun deponiranih finančnih instrumentov stranke v poddepoju, ki ga vodi banka.

3.13. V kolikor nakazano kritje iz točke 3.5. ne zadošča za izpolnitev obveznosti iz nakupa finančnih instrumentov v tujini, je stranka dolžna najkasneje naslednji delovni dan po izvršitvi nakupnega naročila (T+1) nakazati razliko, kar pomeni, da morajo na ta dan biti denarna sredstva na ustreznih računih banke.

3.14. V primeru, da bi bilo nakazano kritje iz točke 3.5. preveliko, nakaže banka denarna sredstva naslednji delovni dan po poravnavi naročila (T+1) na ustrezen račun stranke.

3.15. Banka izpolni svoje denarne obveznosti do stranke na podlagi prodaje finančnih instrumentov v tujini naslednji delovni dan po dnevu nakazila iz tujine, torej v roku (T+1) tako, da na ta dan nakaže denarna sredstva na strankin denarni račun.

Pred nakazilom na strankin račun banka obračuna vse stroške, skladno s splošnimi pogoji in tarifo, tako da stranki nakaže ustrezno zmanjšan znesek denarnih sredstev.

3.16. Stranka poravnava svoje obveznosti do banke z nakazilom denarnih sredstev na ustreznemu račun v skladu z navodili banke navedenimi na obračunu o opravljenem poslu.

3.17. Banka, ki je posredovala pri sklenitvi posla v drugi državi članici ali v tretji državi, mora obračun opravljenega posla poslati stranki najpozneje naslednji delovni dan po dnevu, ko od investicijskega podjetja države članice ali tretje države, prek katerega je zagotovila izvršitev naročila stranke, prejeme ustrezen obračun tega posla.

## **4. INVESTICIJSKO SVETOVANJE**

4.1. Storitve investicijskega svetovanja obsegajo svetovanje strankam pri nakupu, prodaji ali izdaji finančnih instrumentov.

4.2. Pred začetkom opravljanja storitev investicijskega svetovanja mora stranka z banko skleniti pogodbo o investicijskem svetovanju v pisni obliki. Splošni pogoji so sestavni del pogodbe o investicijskem svetovanju.

4.3. V pogodbi iz 4.2. točke splošnih pogojev pogodbeni stranki opredelita:

1. obseg in način investicijskega svetovanja, ki ga banka nudi stranki;
2. medsebojne pravice in obveznosti pogodbenih strank;
3. višino provizije, ki jo banka zaračuna stranki;
4. čas za katerega se sklepa pogodba.

4.4. Na podlagi investicijskega svetovanja stranka samostojno sprejme odločitev za nakup ali prodajo finančnih instrumentov.

Naložbe v finančne instrumente so tvegane, zato se mora stranka zavedati in sprejeti tveganje, da lahko zaradi tržnih gibanj in drugih faktorjev, ki vplivajo na trg finančnih instrumentov, kljub investicijskemu svetovanju banke pri prodaji finančnega instrumenta iztrži nižjo ceno od tiste, ki jo je plačala ob nakupu.

## **5. VODENJE RAČUNOV NEMATERIALIZIRANIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV**

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

5.2. Banka pred odprtjem računa stranke s stranko sklene pisno pogodbo o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev in na podlagi sklenjene pogodbe odpre račun stranke pri KDD, na katerem v imenu in za račun stranke vodi stanja vrednostnih papirjev posamezne stranke na računu te stranke pri KDD. Splošni pogoji so

sestavni del pogodbe o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev.

5.3. 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.

5.4. Banka opravi prenos vrednostnih papirjev med računi istega imetnika oziroma med računi različnih imetnikov pri KDD samo na podlagi ustreznega pisnega naloga stranke, ki obsega podatke, ki jih za posamezno vrsto naloga določajo akti KDD.

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

5.5. Pred izvršitvijo naloga za prenos vrednostnih papirjev banka preveri identiteto nalogodajalca na način iz 5.3. točke splošnih pogojev.

5.6. Banka zavrne sprejem in izvršitev naloga za prenos vrednostnih papirjev, če ugotovi, da stranka na računu stranke pri KDD nima vrednostnih papirjev oziroma zadostne količine vrednostnih papirjev, ki so predmet naloga za prenos oz. če je stranka ob podpisu pogodbe banki posredovala napačne oz. nepopolne podatke.

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

5.8. Na zahtevo stranke banka stranki izstavi izpisek prometa na računu stranke za zahtevano obdobje in novega stanja na dan izstavitve izpiska.

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

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

## **6. VODENJE PODDEPOJEV FINANČNIH INSTRUMENTOV**

6.1. 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 vodi poddepo te finančnih instrumentov.

Način vodenja poddepoja, način opravljanja vpisov v poddepoju, način, na katerega borznoposredniška družba uresničuje pravice iz finančnih instrumentov strank, vsebino in način izdaje nalogov stranke oziroma imetnika pravice tretjega za razpolaganje s finančnimi instrumenti stranke, pogostnost in način izdaje poročil o stanju

finančnih instrumentov stranke in pravic tretjih na teh finančnih instrumentih, vsebino in način predložitve zahteve za izpisek iz poddepoja je določen v Pravidlih poddepoja, ki so objavljeni na spletni strani banke [www.abanka.si](http://www.abanka.si).

Podrobnejše informacije o informacijah o ravnanju s finančnimi instrumenti so priloga teh splošnih pogojev.

6.2. Če stranka zahteva, da se njeni finančni instrumenti, namesto v poddepoju, ki ga vodi banka, vodijo prek njenega računa v centralnem depozitu, mora banka, če je to mogoče:

1. če je sama član tega centralnega depozita: odpreti in voditi račun stranke, pri katerem so vpisani ti finančni instrumenti,
2. če sama ni član tega centralnega depozita: v imenu in za račun stranke zagotoviti, da član centralnega depozita odpre in vodi račun stranke, pri katerem so vpisani ti finančni instrumenti.

Če se finančni instrumenti v centralnem depozitu vodijo v imenu stranke prek računa stranke je stranka s tem izpostavljena manjšemu tveganju, vendar pa nosi višje stroške, kot če se finančni instrumenti v centralnem depozitu vodijo v imenu borznoposredniške družbe in za račun stranke prek računa borznoposredniške družbe v tem depozitu ali prek računa poddepozitarja.

## **7. DRUGE INVESTICIJSKE IN POMOŽNE INVESTICIJSKE STORITVE**

7.1 Medsebojne pravice in obveznosti banke in stranke, povezane z izvrševanjem drugih investicijskih in pomožnih investicijskih storitev se dogovorijo s posebno pogodbo.

## **8. STORITEV BORZNEGA POSREDOVANJA IN VODENJA RAČUNOV NEMATERIALIZIRANIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV PRI KDD ZA STRANKE, KI IMAJO SKLENJENO ENOTNO POGODBO O BORZNEM POSREDOVANJU IN VODENJU RAČUNA NEMATERIALIZIRANIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV**

8.1 Enotne pogodbe o borznem posredovanju in vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev, sklenjene med banko in stranko, se spremenijo tako, da se razdelijo na dve ločeni pogodbi, in sicer na pogodbo o borznem posredovanju in na pogodbo o vodenju računa nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD, tako, da pogodba o borznem posredovanju vsebuje samo storitev borznega posredovanja (in če relevantno, storitev vodenja poddepojev v zvezi s finančnimi instrumenti v tujini), pogodba o vodenju računa nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD pa samo storitev vodenja računa nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD. Ločeni pogodbi o borznem posredovanju in o vodenju računa nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD vsebujeta nespremenjene pravice in obveznosti banke in stranke ter se glasita enako kot enotna pogodba o borznem posredovanju in vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev, razen, kjer so nujno potrebne jezikovne spremembe zaradi ločitve storitev borznega posredovanja in vodenja računa nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD iz enotne pogodbe v dve ločeni pogodbi. Ločeni pogodbi o borznem posredovanju in vodenju računa nematerializiranih vrednostnih papirjev



pri KDD v celoti nadomestita obstoječe enotne pogodbe o borznem posredovanju in vodenju računa nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki se z dnem razdelitve v ločeni pogodbi v celoti prenehajo uporabljati.

8.2 Stranka od banke lahko kadar koli zahteva, da ji banka posreduje besedilo nove pogodbe o borznem posredovanju in nove pogodbe o vodenju računa nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD.

## 9. ZASTAVNA PRAVICA, POBOT IN IZTERJAVA TERJATEV

9.1. Abanka ima za zavarovanje svojih terjatev do stranke, ki so nastale na podlagi te pogodbe ali na podlagi katerikoli druge pogodbe stranke z Abanko (v nadaljevanju: vse Terjatve), 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 se v skladu z ZTFI domneva obstoj dogovora o izvensodni prodaji po zakonu, ki ureja stvarnopravna razmerja.

9.2. V kolikor stranka ne poravnava svojih denarnih obveznosti do Abanke, bo le-ta vpisala zastavno pravico v svojo korist na finančnih instrumentih stranke. V primeru, da stranka ne poravnava svojih denarnih obveznosti do Abanke, je upravičenec do donosov in prilivov iz vseh finančnih instrumentov stranke Abanka. Abanka je upravičena obračunati in poplačati provizijo in druge stroške v primeru prodajnega naročila v breme prejetega avansa za nakup finančnih instrumentov.

9.3. Abanka je nadalje upravičena poplačati in pobotati vse Terjatve do stranke, tako da skladno z zakonom in po načelih poslovno finančne stroke proda katerekoli finančne instrumente, unovči terjatve ali sredstva stranke po tej pogodbi in z njimi prednostno poravnava vse Terjatve do stranke. Abanka pri poplačilu vseh Terjatev do stranke ne odgovarja stranki za morebitno škodo ali stroške, ki bi jih stranka utrpela zaradi tega.

9.4. Abanka je nadalje upravičena poplačati in pobotati Terjatve po tej pogodbi iz kateregakoli drugega dobroimetja, ki ga ima stranka pri Abanki, ne glede na to, ali so takšna sredstva stranke na transakcijskem ali kateremkoli drugem računu stranke oz. sredstva stranke dana v depozit ali hrambo in ne glede na pogoje, ki urejajo takšna razmerja.

9.5. Banka pred uresničevanjem zastavne pravice iz prejšnjih odstavkov tega člena stranko predhodno pisno obvesti in ji določi dodaten rok za poplačilo vseh Terjatev stranke do Abanke. Za zamudo pri poplačilu vseh Terjatev do Abanke se upoštevajo zakonsko določene zamudne obresti.

## 10. SKUPNE IN KONČNE DOLOČBE

10.1. Banka v skladu z veljavno zakonodajo zbira, vodi, obdeluje in hrani podatke, povezane z opravljanjem storitev iz 1.1. točke splošnih pogojev. Stranka in pooblaščenec dovoljujeta, da lahko banka njune osebne

podatke obdeluje v svojih zbirkah ter jih uporablja za naslednje namene: izpolnjevanje pogodbenih obveznosti in obveščanje strank o morebitnih napakah pri storitvah. Banka osebne podatke stranke in pooblaščenec uporablja za izpolnjevanje pogodbenih obveznosti in uveljavljanje pravic iz pogodbenega razmerja ter za izpolnjevanje obveznosti poročanja državnim organom, ki temeljijo na zakonu.

10.2. Stranka se zaveže za nemoteno opravljanje storitev v zvezi s finančnimi instrumenti iz 1.1. točke splošnih pogojev, banki na njeno zahtevo izročiti oziroma posredovati potrebno dokumentacijo oziroma informacije ter podatke ter jo sproti obveščati o vseh spremembah podatkov, ki jih banka potrebuje za opravljanje storitev za stranko.

10.3. Banka prenese na stranko in stranka prevzame od banke vse pravice in obveznosti iz poslov, ki jih je banka sklenila za račun stranke iz naslova opravljenih storitev v zvezi s finančnimi instrumenti iz 1.1. točke splošnih pogojev.

10.4. Stranka dovoljuje banki, da v primerih, ko je to potrebno za opravljanje storitev v zvezi s finančnimi instrumenti, navedenih v 1.1. točki splošnih pogojev, posreduje podatke in informacije tretjim osebam in opravi poizvedbe pri tretjih osebah, tem pa dovoljuje posredovanje takšnih podatkov in informacij banki, vse izključno z namenom opravljanja storitev iz 1.1. točke splošnih pogojev.

10.5. Morebitne spore, ki bi utegnili nastati iz pogodbenih razmerij opravljanja storitev v zvezi s finančnimi instrumenti, navedenih v 1.1. točki splošnih pogojev, bosta stranka in banka reševali sporazumno, za primer sodnega spora pa dogovorita pristojnost sodišča v Ljubljani.

10.6. Ne glede na dogovorjeno krajevno pristojnost v 8.5. točki, lahko banka uveljavlja svoje pravice pri kateremkoli stvarno pristojnem sodišču v Republiki Sloveniji.

10.7. Za presojo pogodbenih razmerij se uporablja slovensko pravo.

10.8. Splošni pogoji stopijo v veljavo z dnem sprejema. Splošne pogoje in spremembe ter dopolnitve splošnih pogojev sprejema uprava banke. Z dnem uveljavitve teh splošnih pogojev prenehajo veljati prejšnji Splošni pogoji opravljanja storitev v zvezi z vrednostnimi papirji.

10.9. Banka ima pravico spremeniti ali dopolniti splošne pogoje.

Banka o spremembah splošnih pogojev in ostalih informacijah v zvezi s storitvami za stranke, ki se nanašajo na bistvene spremembe informacij o storitvah banke, o finančnih instrumentih, o ravnanju s finančnimi instrumenti in denarnimi sredstvi strank ter o stroških in plačilih stranki posreduje obvestilo z navedbami, katere določbe oziroma informacije se spremenijo in kako se glasijo ter kje se nahaja čistopis spremenjenih splošnih pogojev poslovanja. V obvestilu mora biti navedeno, da lahko stranka na izrecno zahtevo prejme čistopis Splošnih pogojev.

10.10. Stranka, ki je banki sporočila naslov elektronske pošte za prejemanje obvestil, se s podpisom pogodbe o

# ABANKA

opravljanju storitev izrecno strinja, da jo banka o vseh informacijah in spremembah, navedenih v prejšnji točki, obvešča preko elektronske pošte, o vseh ostalih informacijah, povezanih z opravljanjem storitev s finančnimi instrumenti, pa obvešča tako, da informacije objavi na spletni strani banke [www.abanka.si](http://www.abanka.si).

10.11. Banka ima pravico spremeniti tarifo v skladu s katero se obračunavajo storitve iz točke 1.1. teh splošnih pogojev. Spremembe tarife se objavijo na spletni strani banke [www.abanka.si](http://www.abanka.si).

10.12. Če stranka s spremembami oziroma dopolnitvami splošnih pogojev ali tarife ne soglaša, je dolžna v roku 15 dni od dneva prejema oz. objave obvestila odpovedati pogodbo o opravljanju storitev, sicer se šteje, da spremembe oziroma dopolnitve splošnih pogojev oziroma tarife sprejema. Če stranka po prejemu oz. objavi obvestila o spremembi oziroma dopolnitvi splošnih pogojev ali tarife da novo naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov, nov nalog za prenos finančnih instrumentov, kakršnokoli novo navodilo ali zahtevo, oziroma stori kakršnokoli drugo dejanje v zvezi z opravljanjem storitev iz 1.1. točke splošnih pogojev, razen odpovedi pogodbe, se šteje, da spremembe splošnih pogojev ali tarife sprejema.

Ljubljana, 04.06.2018

**Abanka d.d.**

mag. Jože Lenič  
predsednik uprave

Matej Golob Matzele  
član uprave