

SPLOŠNI POGOJI POSLOVANJA S FINANČNIMI INSTRUMENTI ABANKE D.D. V SEKTORJU ZAKLADNIŠTVA

Izdajatelj teh splošnih pogojev je Abanka d.d., Slovenska cesta 58, 1517 Ljubljana, registrirana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani pod reg. št. vložka: 1/02828/00, transakcijski račun: SI56 0100 0000 0500 021, BIC-koda: ABANSI2X, identifikacijska številka za DDV: SI68297530, matična številka: 5026024, LEI oznaka 549300271OUEJT4RYD30, spletni naslov: <http://www.abanka.si>, naslov e-pošte: sales@abanka.si.

1. SPLOŠNE DOLOČBE

- Splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti (v nadaljevanju: splošni pogoji poslovanja) urejajo medsebojne pravice in obveznosti Abanke d.d. (v nadaljevanju: Banka) in stranke pri opravljanju poslov s finančnimi instrumenti.
- Banka posluje s finančnimi instrumenti, kot so navedeni v 7. členu Zakona o trgu finančnih instrumentov (v nadaljevanju: ZTFI-1), in opravlja posle s finančnimi instrumenti za svoj račun skladno s 14. členom ZTFI-1. Banka te posle opravlja s strankami pod pogoji iz teh splošnih pogojev poslovanja v skladu z ustreznimi predpisi ter s skrbnostjo dobrega strokovnjaka.
- Banka pri svojem poslovanju opravlja posle s finančnimi instrumenti izključno za svoj račun, za kar ima tudi dovoljenje Banke Slovenije.
- Banka posluje za svoj račun in objavlja cene finančnih instrumentov (kotacija cene) oziroma oblikuje cene na podlagi zahteve stranke (zaposilo za kotacijo cene). V tem primeru ne sprejema in ne izvršuje naročil pod najugodnejšimi pogoji za stranko v skladu z ZTFI-1, saj je posel sklenjen, ko stranka sprejme kotirano ceno.
- Banka opravlja storitve v zvezi s finančnimi instrumenti s strankami, ki:
 - sklepajo posle na podlagi svoje lastne odločitve in ne na podlagi nasveta Banke;
 - sklepajo posle v svojem imenu in za svoj račun;
 - sklepajo posle z namenom zaščite pred neugodnimi spremembami dejavnikov tveganja (obrestne mere, deviznega tečaja ali drugih dejavnikov tržnega tveganja).
- Banka s stranko, s katero sklepa posle s finančnimi instrumenti za svoj račun, nima sklenjene pogodbe o opravljanju investicijskih storitev. Medsebojne pravice in obveznosti Banke in stranke v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti ali v zvezi z začasno prodajo vrednostnih papirjev Banka in stranka dogovorita s sklenitvijo Okvirne pogodbe za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti oz. Okvirno pogodbo za začasno prodajo vrednostnih papirjev (v nadaljevanju: Okvirna pogodba).
- Banka pred sklenitvijo posla s finančnimi instrumenti v skladu z ustreznimi predpisi na zanesljiv način preveri identiteto stranke.

- Splošni pogoji poslovanja se uporabljajo za vse storitve v zvezi s finančnimi instrumenti, ki jih Banka opravlja s strankami. Stranka s sklenitvijo posla, za katerega ni potrebna sklenitev Okvirne pogodbe, pristopa k tem Splošnim pogojem poslovanja.
- Banka ima pravico, da lahko sklenitev posla s finančnim instrumentom s stranko zavrne brez obrazložitve.
- Storitve v zvezi s finančnimi instrumenti opravlja Banka v Republiki Sloveniji v skladu z določbami ZTFI-1 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 zakladništva.

2. TVEGANJA

- Naložbe v finančne instrumente so tvegane, zato stranka potrjuje, da se zaveda in sprejema tveganje, da se lahko zaradi tržnih gibanj in drugih faktorjev, ki vplivajo na trg finančnih instrumentov, na katere Banka nima nobenega vpliva, vrednost finančnih instrumentov, ki so predmet teh splošnih pogojev, nepričakovano spremeni.
- Banka ne jamči stranki za donosnost finančnih instrumentov ter ne odgovarja stranki ali katerikoli drugi osebi za morebitno neposredno ali posredno škodo, obveznosti in/ali izgubo, nastalo kot posledica izvrševanja teh splošnih pogojev poslovanja in poslov s finančnimi instrumenti, razen v primerih, določenih s temi splošnimi pogoji poslovanja ali navedenimi pogodbami. Prav tako Banka ne prevzema odgovornosti za posledice strankinih odločitev v zvezi s posli s finančnimi instrumenti niti za morebitno škodo, stroške ali druge obveznosti, ki bi jih stranka utrpela kot posledico sklenitve posla Banke po pogodbah, ki se nanašajo na finančne instrumente zaradi napačnih ali nepopolnih podatkov in/ali informacij, posredovanih Banki, na podlagi katerih je Banka stranko obravnavala v skladu z določili Politike in postopkov za razvrščanja strank oziroma je za stranko na tej podlagi izvedla enega ali več poslov po teh splošnih pogojih, razen v primeru naklepa ali velike malomarnosti Banke.
- Pri poslovanju s finančnimi instrumenti so prisotna sistematična in nesistematična tveganja.
 - Nesistematična tveganja so tveganja, povezana s specifičnostjo posameznega finančnega instrumenta, ki ne vplivajo na celoten finančni trg in so neodvisna

od dogajanja na trgu finančnih instrumentov. Eno od nesistematičnih tveganj je npr. kreditno tveganje.

- Sistematično tveganje je tveganje, povezano s faktorji, ki vplivajo na celoten finančni trg, in ki posledično vplivajo na celotno vrednost portfelja. Tudi razpršen portfelj vrednostnih papirjev se sistematičnemu tveganju ne more izogniti, ker se vrednost razpršenega portfelja giblje približno enako kot celotna vrednost vrednostnih papirjev na finančnih trgih. Med sistematična tveganja sodijo poleg ostalih sistematičnih tveganj likvidnostno tveganje, tveganje sprememb obrestnih mer, tveganje reinvestiranja, valutno tveganje in tveganje spremembe cene blaga.

15. Opis posameznih vrst tveganj:

- **Kreditno tveganje:** je tveganje, da izdajatelj oz. nasprotna stranka ne bo izpolnila obveznosti iz naslova finančnih instrumentov. Tveganje predstavlja tudi nevarnost plačilne nesposobnosti partnerja, kar pomeni možno nesposobnost za pravočasno ali dokončno izpolnitev njegovih obveznosti. Manjša kreditna sposobnost lahko povzroči večje nihanje v vrednosti finančnega instrumenta. Prav tako lahko manjša kreditna sposobnost vpliva na likvidnost finančnega instrumenta in otežuje možnost prodaje naložbe.
- **Tržno tveganje:** finančni instrumenti so na trgih izpostavljeni nihanju vrednosti. Vrednost naložb lahko na trgu zraste ali pade kot posledica ekonomskih ali političnih sprememb ali kot posledica spremembe finančnega položaja izdajatelja.
- **Obrestno tveganje:** je prisotno pri obveznicah in drugih dolžniških vrednostnih papirjih, katerih vrednost se spreminja glede na gibanje obrestnih mer. V primeru dviga obrestnih mer, vrednost dolžniških naložb praviloma pade. Na drugi strani, v primeru padca obrestnih mer, vrednost dolžniških naložb praviloma zraste. Dolžniški vrednostni papirji z višjo občutljivostjo na spremembe obrestnih mer in daljšim časom do zapadlosti so na eni strani praviloma bolj donosni, na drugi strani pa njihova vrednost praviloma bolj niha.
- **Tečajno oz. valutno tveganje:** je tveganje, da lahko spremembe deviznega tečaja vplivajo na vrednost naložb, ki so locirane v tujini in se z njimi trguje v tujih valutah.
- **Likvidnostno tveganje:** kjer nam likvidnost predstavlja možnost, da se neko naložbo ob vsakem času kupi, proda oz. izravna po trgu primernih cenah. Likvidnostno tveganje torej pomeni, da določenega instrumenta ne moremo kadarkoli prodati oz. spraviti v likvidno obliko t.j. denarna sredstva.
- **Tveganje izročitve in prevzema vrednostnih papirjev in ostalih finančnih instrumentov:** pri nakupu ali prodaji določenega finančnega instrumenta obstaja možnost, da kljub dogovoru do dokončne izvršitve posla ne pride, ker ali kupec ali prodajalec ne izpolnita svoje obveznosti ali pa do prenosa ne pride zaradi omejitev v zakonodaji, tehničnih problemov ter drugih nepričakovanih vzrokov.
- **Zakonodajno in davčno tveganje:** predstavlja tveganje spremembe zakonodaje in davčnih vidikov, ki se nanašajo na finančne instrumente.

2. FINANČNI INSTRUMENTI

16. Banka pripravlja finančne instrumente za prodajo strankam na način, ki ustreza potrebam ciljnega trga končnih strank v kategoriji strank, ki so ji finančni instrumenti namenjeni. Ciljnemu trgu končnih strank je prilagojena tudi prodajna strategija teh finančnih instrumentov, Banka zagotovi, da se finančni instrumenti ponujajo le ciljnemu trgu končnih strank. Banka dobro pozna in razume finančne instrumente, ki jih ponuja ter zagotovi, da so finančni instrumenti stranki ponujeni le, če je to v interesu stranke.
17. **Prenosljivi vrednostni papirji:** To so vse vrste vrednostnih papirjev s katerimi se lahko trguje na kapitalskih trgih, in sicer lastniški vrednostni papirji (delnice) ter dolžniški vrednostni papirji kot so obveznice. **Obveznica** je fiksno obrestovan dolžniški vrednostni papir, s katerim se izdajatelj obveže imetniku, da mu bo ob v skladu z naprej dogovorjenim načrtom ob dospelosti ali že v času trajanja obveznice izplačal glavnico s pripadajočimi obrestmi. Obveznice so lahko zavarovane z denarnim ali stvarnim jamstvom izdajatelja in so v povprečju varnejša naložba kot delnice, saj imajo v primeru prenehanja delovanja družbe prednost pri poplačilu. Poleg obveznic izdajateljev z visoko boniteto kot so različne države, lokalne skupnosti in dobro poslujoča podjetja pa obstaja tudi segment obveznic, ki jih izdajajo podjetja in ustanove z nizko boniteto, t.i. »junk bonds«, ki pa nasprotno spadajo med bolj tvegane oblike naložb, saj je pri njih prisotna velika verjetnost neplačila dogovorjenih obveznosti. Pri obveznicah je najbolj prisotno kreditno tveganje, pogosto je tudi likvidnostno in valutno tveganje.
18. **Instrumenti denarnega trga:** Med instrumente denarnega trga spadajo vse vrste instrumentov s katerimi se običajno trguje na denarnem trgu, kakršni so zakladne menice, potrdila o denarnem depozitu (CD), reokupni sporazumi (REPO) in komercialni zapisi. Pri teh instrumentih opozarjamo na likvidnostno tveganje, saj zanje ne obstaja tipično urejen sekundarni trg (razen pri zakladnih menicah), zato razpoložljivosti ob vsakem času ni možno zagotoviti.
19. **Izvedeni finančni instrumenti:** So finančni instrumenti, ki so izvedeni iz osnovnega instrumenta, kot je vrednostni papir (delnica, obveznica), valuta, obrestna mera ali blago ter lastniku prinašajo natančno določene pravice in obveznosti glede teh osnovnih instrumentov. Najpogostejše oblike izvedenih finančnih instrumentov so opcije, termenske pogodbe, posli zamenjave (swap) in drugi izvedeni posli v zvezi z vrednostnimi papirji, valutami, obrestnimi merami ali donosi kot osnovnimi instrumenti. V to skupino sodijo tudi opcije, termenske pogodbe, menjalni posli in drugi izvedeni posli v zvezi z blagom kot osnovnim instrumentom ter katerikoli drug izveden posel v zvezi s premoženjem, pravicami in obveznostmi, ki ga navaja 7. člen ZTFI-1. Izvedeni finančni instrumenti se lahko uporabljajo za zavarovanje naložb, s čimer se lahko bistveno zmanjšajo različna tveganja, ki so prisotna pri vrednostnih papirjih kot so tržno, obrestno in valutno tveganje. Nasprotno je uporaba izvedenih finančnih instrumentov z namenom trgovanja visoko tvegana, pri čemer je možna hitra izguba celotne naložbe, v nekaterih primerih pa lahko izguba tudi preseže vložena sredstva. Pri izvedenih finančnih instrumentih so prisotne vse vrste tveganja, ki se nanašajo na osnovne instrumente, dodatno pa še veliko tržno tveganje glede gibanja cene instrumenta.
20. 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.

3. OBVLADOVANJE NASPROTIJ INTERESOV

21. Banka pri sklepanju poslov v zvezi s finančnimi instrumenti v vsem pazi na interese stranke. Banka seznanj 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.
22. Banka pri poslovanju s finančnimi instrumenti ravna vestno, pošteno in z ustrežno profesionalno skrbnostjo ter pazi na interese strank.
23. Banka pouči stranko o morebitnih nasprotjih interesov stranke z interesi Banke oziroma interesi drugih strank Banke, pri čemer Banka ne razkriva zaupnih podatkov, ki štejejo za poslovno skrivnost. V primeru nasprotja interesov stranke z interesi Banke lahko Banka odkloni sklenitev pogodbe oziroma sklenitev posla s stranko.
24. 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 z njo sklepati posle, razumljivo in jasno razkriti splošne značilnosti in vire teh nasprotij interesov.
25. Banka v okviru svoje dejavnosti sklepa posle iz katerih lahko posledično nastanejo nasprotja interesov med posameznimi organizacijskimi enotami v okviru Banke ter strankami Banke. Za obvladovanje nasprotij interesov se posamezne bančne in finančne storitve, iz hkratnega opravljanja katerih bi lahko prišlo do nasprotij interesov, opravljajo v ločenih organizacijskih enotah ali pa v ločenih pravnih osebah, kar preprečuje dostop do zaupnih informacij. V kolikor ločitev ni mogoča je Banka dolžna zavrniti sklenitev posla, transakcij ali dejanj, ki bi lahko vodile do izkoriščanja zaupnih informacij. Zaposleni v Banki, ki opravljajo bančne in finančne storitve, le te opravljajo v skladu z veljavnimi predpisi in internimi akti, ki zagotavljajo preprečevanje neustreznih vplivov na sklepanje poslov. Prav tako se zaposleni v Banki, ki opravljajo bančne in finančne storitve, ne smejo ukvarjati z drugimi storitvami ali dejavnostmi, če bi to preprečevalo ali omejevalo obvladovanje nasprotij interesov, kot jih opredeljuje ta politika. Banka zagotavlja ločen notranji nadzor zaposlenih pri katerih je tveganje nasprotij interesov najvišje. Banka ima sprejete interne akte, ki določajo politike, postopke, organizacijo poslovanja in ravnanja zaposlenih, ki omogočajo učinkovito omejevanje tveganj, ki izhajajo iz nasprotij interesov. Ti interni akti so sestavni del celotne politike omejevanja nasprotij interesov.

4. RAZVRŠČANJE STRANK

26. Banka stranke za namen sklepanja poslov razvršča med neprofesionalne in profesionalne nasprotne stranke v skladu s Politiko in postopki za razvrščanje strank.
27. Vse stranke, ki jih Banka ne obravnava kot profesionalne, Banka razvršča med neprofesionalne stranke.

28. Banka ne sklepa poslov s strankami, ki imajo status fizične osebe.

29. 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.

5. SPLOŠNE DOLOČBE

30. Banka stranko izrecno opozarja, da sme Banka v skladu z ustreznimi predpisi z namenom izpolnjevanja obveznosti iz ali v zvezi s temi splošnimi pogoji poslovanja, in za namen uveljavljanja pravic iz ali v zvezi s temi splošnimi pogoji poslovanja zbirati, voditi, obdelovati, hraniti ali posredovati tretjim osebam podatke, povezane s temi splošnimi pogoji poslovanja in/ali Okvirno pogodbo ali podatke o stranki, ki jih je Banka pridobila od tretjih oseb. Stranka s podpisom Okvirne pogodbe, izrecno dovoljuje obdelavo podatkov ves čas veljavnosti pogodb in v skladu z ustreznim zakonom tudi določen čas po njenem prenehanju. Banka sme brez predhodnega soglasja stranke posredovati informacije in podatke o stranki domačim in tujim državnim in drugim ustreznim regulatornim in sodnim organom za namen preprečevanja prekrškov, kaznivih dejanj ter za izpolnjevanje drugih zakonskih zahtev.

31. Stranka je banki dolžna posredovati vse podatke, ki jih Banka potrebuje za sklenitev posla s finančnim instrumentom. Stranka jamči za točnost in resničnost vseh posredovanih podatkov in odgovarja za škodo, nastalo zaradi netočnih oziroma neresničnih podatkov, ki jih je posredovala Banki.

32. 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.

33. Podatki o strankah in njihovem premoženju, evidenca strank ter vsi podatki, dejstva in okoliščine, za katere Banka izve pri sklepanju poslov s 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.

34. Banka ima vzpostavljen postopek reševanja pritožb in reklamacij strank z namenom ustrezne obravnave pritožb in reklamacij strank ter zagotavljanja in zviševanja ravni kakovosti opravljenih storitev Banke. Reklamacija je pritožba stranke, s katero stranka zahteva, da ji Banka povrne škodo, ki ji je nastala zaradi njenega poslovanja ali zaradi neopravljene ali napačno opravljene storitve. Stranka lahko posreduje Banki pritožbo ali reklamacijo osebno, po pošti na naslov Banke, po faksu, na brezplačno telefonsko številko Banke (080 1 360), preko spletnega mesta www.abanka.si ali elektronskega naslova info@abanka.si.

35. Banka rešuje pritožbe strank in spore s svojimi strankami pri poslovanju s finančnimi instrumenti v skladu s Pravilnikom o postopku reševanja pritožb in reklamacij strank. 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 poravnalni svet pri Združenju bank Slovenije.

36. Splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti, se izročijo stranki pred sklenitvijo posla s finančnim instrumentom oziroma pred podpisom Okvirne pogodbe. Stranka s podpisom Okvirne pogodbe in/ali sklenitvijo posla s finančnim instrumentom potrjuje prejem navedenih dokumentov.

6. KONČNE DOLOČBE

37. Morebitne spore, ki bi utegnili nastati iz pogodbenih razmerij pri poslovanju s finančnimi instrumenti bosta stranka in Banka reševali sporazumno, za primer sodnega spora pa dogovorita pristojnost sodišča v Ljubljani.
38. Ne glede na dogovorjeno krajevno pristojnost v 37. točki, lahko Banka uveljavlja svoje pravice pri kateremkoli stvarno pristojnem sodišču v Republiki Sloveniji.
39. Za presojo pogodbenih razmerij se uporablja slovensko pravo.
40. Splošni pogoji stopijo v veljavo z dnem sprejema. Splošne pogoje in spremembe ter dopolnitve splošnih pogojev sprejema uprava Banke. Veljavni splošni pogoji poslovanja so ves čas dostopni na spletni strani www.abanka.si.
41. 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.
42. Če stranka s spremembami oziroma dopolnitvami splošnih pogojev ne soglaša, je dolžna v roku 15 dni od dneva prejema oz. objave obvestila odpovedati Okvirno pogodbo, sicer se šteje, da spremembe oziroma dopolnitve splošnih pogojev sprejema. Če stranka po prejemu oz. objavi obvestila o spremembi oziroma dopolnitvi splošnih pogojev da novo zaprosilo za kotacijo cene finančnega instrumenta, kakršnokoli novo navodilo ali zahtevo, oziroma stori kakršnokoli drugo dejanje v zvezi s sklenitvijo posla, razen odpovedi pogodbe, se šteje, da spremembe splošnih pogojev sprejema.

Ljubljana, junij 2019

Abanka d.d.

mag. Jože Lenič
predsednik uprave

Matej Golob Matzele
član uprave

mag. Matevž Slapničar
član uprave