

Informacije o SKB banki d.d. Ljubljana in njenih storitvah

I. Informacije o banki

SKB banka d.d. Ljubljana, Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: banka)

Skrajšana firma: SKB d.d.

Sodišče, pri katerem je banka vpisana:

Okrožno sodišče v Ljubljani,
številka registrskega vpisa: 10148300,
matična številka banke: 5026237,
predsednik nadzornega sveta:
Philippe Vigué,
znesek osnovnega kapitala:
52.784.176,26 EUR

Telefon (centrala): 01/471 51 00

Telefaks: 01/231 45 49

e-pošta: info@skb.si

Informacije o ponudbi – SKB TEL:

- klici iz Slovenije: (01) 471 55 55
- klici iz tujine: + 386 1/471 55 55

Transakcijski račun SKB d.d.: SI56 01000-0000300007

Identifikacijska številka za DDV: SI40502368

Drugi koristni podatki:

SWIFT (BIC koda): SKBASI2X

Reuters: SGLJ

SKB je članica mednarodne bančne skupine Société Générale Group.

II. Jezik poslovanja

Pri opravljanju storitev v kraju sede a banke banka s strankami posluje v sloven cini. Kadar je poslovanje namenjeno tudi tujcem, se poleg sloven nine lahko uporablja tudi angleški jezik.

Banka izvršuje naročila strank izključno na sedežu banke. Za naročila, oddana v poslovalnicah banke, se šteje, da so prejeta, ko je naročilo prejeto na sedežu banke. Za izvršitev naročil, oddanih v poslovalnicah, morajo biti izpolnjeni pogoji, kot veljajo za poslovanje na sedežu banke.

III. Način komunikacije

Običajen način komunikacije, ki poteka med banko in stranko, je:

- pisno po pošti, telefonu ali elektronskem naslovu;
- ustno po telefonu, pri čemer se telefonski pogovor snema in se tak tonski zapis lahko uporabi kot dokaz o zatrjevanih dejstvih;
- objave na spletni strani banke (www.skb.si) in druga sredstva javnega obveščanja.

Ne glede na prejšnji odstavek velja, da banka sprejema naročila strank le v pisni obliki v svojih poslovalnicah ali drugih poslovalnicah, pooblaščenih, da v njenem imenu in za njen račun sprejemajo naročila strank. Naročila po telefonu banka sprejema izključno v zvezi s pogodbeno dogovorjenimi storitvami, in sicer le na tiste telefonske številke, na katerih je omogočeno snemanje telefonskih pogovorov. Obseg storitev, za katere je mogoče telefonsko oddati naročila, naslovi in kontaktne osebe za komunikacijo se podrobneje določijo s pogodbo.

IV. Investicijske storitve in nadzorni organ

SKB d.d. ima dovoljenje Banke Slovenije, Slovenska 35, 1505 Ljubljana, Slovenija, za opravljanje naslednjih finančnih storitev:

- 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;
- hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank, ki vključuje tudi:
- skrbništvo in sorodne storitve, kot so upravljanje denarnih in drugih vrst zavarovanja;
- storitve vodenja računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank;
- svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij;
- storitve v zvezi z izvedbo prve oziroma nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa.

Nadzor nad banko pri poslovanju v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev opravljata Banka Slovenije in Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, 1000 Ljubljana, Slovenija.

V. Vodenje finančnih instrumentov in denarnih sredstev strank

Finančni instrumenti strank se lahko vodijo v centralnem depozitu ali poddepozitu.

Centralni depo je evidenca imetnikov nematerializiranih finančnih instrumentov, ki jo vodi centralni depozitar v skladu s predpisi države, na območju katere je ustanovljen ta depo. Vpisi v centralni depo imajo pravne učinke neposredno v razmerju do izdajatelja teh finančnih instrumentov in do tretjih oseb, tako da se imetnik računa, pri katerem so vpisani ti finančni instrumenti, šteje za zakonitega imetnika teh finančnih instrumentov. Kadar se finančni instrumenti vodijo v centralnem depozitu, je stranka izpostavljena manjšemu tveganju in potencialno višjim stroškom.

Poddepo je evidenca imetnikov nematerializiranih finančnih instrumentov, ki ni centralni depo in jo vodi poddepozitar, ki je lahko borznoposredniška družba, banka, investicijsko podjetje ali druga oseba. Vpisi v poddepo nimajo pravnih učinkov neposredno v razmerju do izdajatelja teh finančnih instrumentov in centralnega depozitarja. Z vpisom v poddepo nastanejo pravni učinki v razmerju do poddepozitarja, tako da v tem razmerju z vpisom v poddepo nastane pravica stranke zahtevati od poddepozitarja, da za njen račun uresničuje pravice iz teh finančnih instrumentov in da po njenem nalogu za njen račun razpolaga s temi finančnimi instrumenti.

Kadar se finančni instrumenti vodijo v poddepozitu, je stranka izpostavljena večjemu tveganju in nižjim stroškom.

Banka ne sme uporabljati finančnih instrumentov stranke, bodisi vpisanih v centralnem depozitu bodisi v poddepozitu, za lasten račun ali račun drugih strank borznoposredniške družbe, razen če ne pridobi izrecnega soglasja stranke.

Finančne instrumente, ki niso vpisani v centralni depo, ki se vodi v Republiki Sloveniji, vodi banka na skrbniškem računu stranke. Skrbniški račun za poslovanje s tujimi finančnimi instrumenti je račun tujih finančnih instrumentov stranke in račun denarnih sredstev stranke, namenjen izključno izvajanju poslov s tujimi finančnimi instrumenti. Če pravila centralnega depozita omogočajo vodenje računov strank v njem in stranka zahteva, da se njeni finančni instrumenti vodijo prek njenega računa v centralnem depozitu, mora banka:

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 stranke in za njen račun zagotoviti, da član centralnega depozita odpre in vodi račun stranke, na katerem so vpisani ti finančni instrumenti.

Tuji finančni instrumenti so v skladu z zahtevo iz prejšnjega odstavka vodeni v depozitu, ki ga vodi depozitar, za katerega velja jurisdikcija države, v kateri je sedež depozitarja.

Če sedež upravljalca depozita ali poddepozita (v nadaljevanju: upravljalca) ni v državi članici, ne veljajo pravila EU o finančnih trgih (MIFID) in se pravice stranke v zvezi s temi finančnimi instrumenti lahko občutneje razlikujejo.

Če je upravljavec nesolventen, veljajo morebitna jamstva za terjatve v skladu z jurisdikcijo države, v kateri je sedež upravljalca depozita. Banka ne odgovarja za dejanja ali opustitve dejanj tretje osebe, prek katere se vodijo finančni instrumenti stranke, in za posledice, ki jih lahko utrpi stranka zaradi nesolventnosti tretje osebe.

Kadar ima tretja oseba, prek katere se vodijo finančni instrumenti in denarna sredstva stranke, pravico unovčenja ali zastavno pravico v zvezi z navedenimi finančnimi instrumenti ali denarnimi sredstvi, lahko to pravico uveljavi v skladu z jurisdikcijo države, v kateri je sedež upravljalca depozita, tretja oseba se v primeru neplačila po navadi lahko poplača iz zastavljenega premoženja.

Primanjkljaji v poddepozitu

SKB je odgovorna za morebitno nastalo neposredno škodo pri vpisu ali vodenju depozita izključno v primeru, če bi škoda nastala kot posledica krivdnega ravnanja banke. Če je stanje finančnih instrumentov na računu banke v centralnem depozitu ali drugem vmesnem poddepozitu, prek katerega banka vodi finančne instrumente strank, manjše od skupnega stanja teh finančnih instrumentov, vpisanih v poddepozitu, ki ga vodi banka, banka v razmerju do svojih strank ne odgovarja za ta primanjkljaj. Ne glede na določila prejšnjega stavka mora banka v tem primeru za račun stranke ter na njene stroške uveljaviti ustrezne odškodninske in druge zahtevke v razmerju do depozitarja, poddepozitarja oziroma druge odgovorne osebe ali pa te zahtevke na zahtevo stranke prenesti na stranko.

VI. Tveganja

Naložbe v finančne instrumente so tvegane, pri čemer tveganje pomeni nedoseganje pričakovanega donosa in/ali izgubo dela ali celotnega vložene kapitala. Vzroki za obstoj tveganj izhajajo zlasti iz produktov, trgov ali izdajateljstev in jih vnaprej ni mogoče v celoti predvideti.

Finančni instrumenti so podvrženi zlasti naslednjim vrstam tveganj:

- **Likvidnostno tveganje** – tveganje, da imetnik finančnega instrumenta zaradi pomanjkanja denarja v obtoku finančnega instrumenta v želenem trenutku ne bo mogel prodati oziroma ga bo lahko prodal le po nižji ceni.
- **Obrestno tveganje** – tveganje, pri katerem sprememba ravni obrestnih mer vpliva na ceno finančnih instrumentov, še zlasti na dolžniške finančne instrumente. Ti so tudi bolj občutljivi za tveganje reinvestiranja izplačanih kuponov pred zapadlostjo finančnega instrumenta in na gibanje valut na deviznih trgih.
- **Deželno tveganje** – zaradi socialnih, političnih ali ekonomskih vzrokov lahko nastanejo resne ovire pri povezovanju mednarodnih kapitalskih trgov. Na spremembe tržnih razmer vplivajo tudi spremembe domače in tuje zakonodaje, še zlasti pri urejanju trgov denarja in kapitala, na področju davkov, mednarodnega poslovanja in mednarodnega pretoka kapitala. Pri naložbah v tuje finančne instrumente na tujih trgih finančnih instrumentov so lahko povečana tudi druga tveganja, kot so valutna tveganja, gospodarski, politični in drugi dogodki na tujih trgih finančnih instrumentov ali v tujih državah, tveganje izpolnitve obveznosti iz teh poslov, različne pravne ureditve delovanja posameznih tujih trgov finančnih instrumentov, spremembe zakonodaje v tujih državah in podobno.
- **Valutno tveganje** – tveganje nastanka izgube zaradi spremembe menjalnega razmerja oziroma tečaja valut.
- **Kreditno tveganje** – tveganje nevarnosti plačilne nesposobnosti nasprotne stranke, kot so izplačila dividend, obresti itd.
- 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 konfliktnih položajev, kriz in drugih neomenjenih vzrokov.
- **Finančni instrumenti s popolnim ali delnim jamstvom glavnice** – ti produkti zagotavljajo jamstvo glavnice samo ob zapadlosti, nikakor pa ne v vmesnem obdobju do zapadlosti.

- **Finančni instrumenti brez vzvoda** (indeksni skladi, naložbeni certifikati in drugi naložbeni produkti, ki sledijo gibanju vrednosti osnovnih instrumentov brez vzvoda) – ti produkti ne omogočajo nobenega jamstva glavnice, njihova vrednost se giblje v skladu z gibanjem osnovnih instrumentov, na katere so izdani.
- **Finančni instrumenti z vzvodom** (nakup finančnih instrumentov na kredit, naložbeni certifikati, warranti in drugi naložbeni produkti z vzvodom) – ti produkti omogočajo višje negativne in pozitivne donose v primerjavi z donosi osnovnih instrumentov. V primerjavi z osnovnimi instrumenti, na katere so finančni instrumenti z vzvodom vezani, so podvrženi višji stopnji nestanovitnosti in s tem k večjemu tveganju. Posledično ima lahko vlagatelj v finančne instrumente z vzvodom izgubo, ki je lahko večja kot neposredno investiran vložek.

VII. Nasprotja interesov

Pri opravljanju investicijskih storitev lahko banka nastopa v imenu stranke in za njen račun ali pa v lastnem imenu za svoj račun. Do nasprotja interesov lahko pride, kadar bi banka izvajala aktivnosti za stranko ali lasten račun, ki bi bile v konfliktu z interesi druge stranke ali skupine strank ali z interesi same banke oziroma njenih zaposlenih.

S ciljem ugotovljati in upravljati nasprotja interesov, ki nastanejo v zvezi z različnimi poslovnimi dejavnostmi in dejavnostmi skupine, ima banka vzpostavljene postopke in kontrole za izogibanje nasprotij interesov, ki omogočajo:

- preprečevanje pojavljanje nasprotij interesov, vključno z zavrnitvijo posla, kjer je to potrebno;
- zvajanje poslovnih aktivnosti na način, ki omogoča zavarovanje interesa strank in izvajanje strogega varovanja podatkov pri vseh dejavnostih, ki bi lahko povzročile nasprotje interesov.

Postopki in kontrole vključujejo:

- fizično delitev med oddelki, katere namen je zlasti preprečevati kroženje zaupnih informacij in uporabo zaupnih informacij na način, ki bi lahko škodoval trgu ali interesu stranke;
- postopke, ki omogočajo odkrivanje in preprečevanje nasprotja interesov, ki izhajajo iz svetovalne dejavnosti ali financiranja;
- administrativne in organizacijske ukrepe, ki zagotavljajo neodvisnost investicijskih raziskav od izdajateljev in drugih oddelkov znotraj banke, povezanih z izdajateljem;
- postopke, ki bodo zagotavljali primerno izvršitev naročil strank, posebej v povezavi z alokacijo sredstev ali finančnih instrumentov, in prednost naročil strank pred trgovanjem banke za lasten račun;
- politiko nagrajevanja zaposlenih, ki prepoveduje neposredne delitve dobička ob uspešnosti posamezne transakcije.

Kadar banka z obstoječimi postopki ne bo sposobna ustrezno upravljati nasprotja interesov, bo ali zavrnila izvedbo posla ali, kjer zaupnost podatkov dopušča, razkrila splošne značilnosti in vir nasprotja interesov, stranka pa se bo lahko na podlagi tega odločila, ali je pripravljena skleniti posel z banko ali ne.

Banka sme v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev za stranke tretjim osebam plačati ali od njih prejeti provizije, opravnine ali nedenarne spodbude samo, če plačilo provizije, opravnine ali nedenarne spodbude izboljša kakovost storitve, ki jo banka opravlja za stranko, in če ne ovira izpolnjevanja dolžnosti banke, da ravna v najboljšem interesu stranke. Banka je dolžna obstoj plačil iz prejšnjega stavka razkriti stranki, preden zanj opravi storitev, ki je predmet takega plačila.

Podrobne politike in postopki so pod stalno kontrolo in nadzorom ter se prilagajajo spremembam v zakonodaji. Banka vedno ravna v skladu s tržnimi pravili in postavlja interese strank na prvo mesto.

VIII. Pošiljanje poročil o izvedenih storitvah

Banka bo stranko obveščala o izvedenih storitvah v skladu z določili sklenjene pogodbe. Poročila bo stranki pošiljala pisno na njen naslov, razen če se banka in stranka v pogodbi ne dogovorita drugače.

Kadar banka izvaja storitve borznega posredovanja in sprejemanja, pošlje stranki potrdilo o prejemu naročila najpozneje naslednji delovni dan po prejemu naročila.

Po izvršenem naročilu bo banka še isti dan oziroma najpozneje naslednji delovni dan, pripravila obračun izvršenega naročila in ga poslala stranki.

Banka najmanj enkrat letno oziroma v skladu s pravili depoja oziroma poddepoja pripravi izpisek stanja in letnega prometa na računu finančnih instrumentov stranke ter ga pošlje stranki. Na zahtevo stranke lahko banka pripravi izpise tudi pogosteje.

IX. Stroški

Izvajanje storitve banka obračuna v skladu s cenikom. Izvleček cenika SKB za poslovanje z vrednostnimi papirji in investicijskimi skladi je dostopen v vseh poslovalnicah in na spletni strani banke. Način obračunavanja stroškov za posamične storitve se opredeli s pogodbo med banko in stranko.

Poleg pogodbeno opredeljenih stroškov, ki jih zaračuna banka, lahko v zvezi z naročenim poslom nastanejo tudi drugi posredni stroški, vključno z davki, pristojbinami, taksami ali drugimi podobnimi bremenitvami, ki jih je stranka dolžna plačati za izvajanje storitev v zvezi s finančnimi instrumenti doma in/ali v tujini. Pred investiranjem v finančne instrumente se mora stranka sama podučiti o davčnih posledicah svojih investicijskih storitev.

X. Zunajsodno reševanje sporov

Vsako nesoglasje, spor ali zahtevk iz razmerij med banko in stranko, ki izvira iz opravljanja storitev v zvezi s finančnimi instrumenti, stranki rešujeta sporazumno. Banka bo vsako pritožbo stranke reševala skladu z vsakokrat veljavnimi internimi postopki banke za reševanje pritožb strank. Stranka, ki ni zadovoljna z odločitvijo banke, ki jo je ta izdala v internem pritožbenem postopku, lahko vloži pritožbo zoper odločitev banke na Poravnalni svet pri Združenju bank Slovenije v skladu z veljavnim Aktom o ustanovitvi in delu Poravnalnega sveta pri Združenju bank Slovenije za zunajsodno reševanje sporov med stranko in banko.

XI. Obvestilo o sistemu jamstva

Če pride do stečaja borznoposredniške družbe ali banke, so terjatve strank zajamčene v skladu z določili Zakona od trgu finančnih instrumentov. Zajamčena terjatev stranke je neto stanje njene terjatve do višine 22.000 evrov na dan začetka stečajnega postopka nad banko.

V sistem jamstva ne štejejo terjatve naslednjih oseb:

- terjatve strank, ki se po zakonu štejejo za profesionalne stranke, tudi če so zahtevale, da jih banka obravnava kot neprofesionalne stranke;
- terjatve oseb, ki jih banka v skladu z njihovo zahtevo obravnava kot profesionalne stranke;
- terjatve v zvezi s posli, zaradi katerih je bil imetnik terjatve pravnomočno obsojen za kaznivo dejanje pranja denarja;
- terjatve članov organov vodenja in nadzora banka ter njihovih ožjih družinskih članov;
- terjatve delničarjev banke, ki imajo najmanj petodstotni delež v kapitalu banke ali glasovalnih pravicah;
- terjatve pravnih oseb, ki so podrejene družbe banke;
- terjatve članov organov vodenja in nadzora pravnih oseb iz 5. in 6. točke tega odstavka ter njihovih ožjih družinskih članov;
- terjatve, ki se glede na svoje lastnosti upoštevajo pri izračunu kapitala banke;
- terjatve pravnih oseb, ki so po ZGD-1 velike oziroma srednje družbe.