

# Splošni pogoji o opravljanju investicijskih storitev

## Opredelitev pojmov

Posamezni pojmi imajo naslednji pomen:

**SKB** – SKB banka d.d. Ljubljana, Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana, delniška družba, vpisana v sodnem registru Okrožnega sodišča v Ljubljani, številka registrskega vpisa: 10148300. SKB je članica mednarodne bančne skupine Société Générale Group. SKB ima dovoljenje Banke Slovenije, Slovenska 35, 1505 Ljubljana, Slovenija, za opravljanje bančnih storitev v Sloveniji. Nadzor nad banko pri poslovanju v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev izvajata Banka Slovenije in Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, 1000 Ljubljana, Slovenija.

**Zakon o trgu finančnih instrumentov (v nadaljevanju: ZTFI)** – zakon, ki ureja pravila poslovanja s finančnimi instrumenti, kot je objavljen v Uradnem listu Republike Slovenije 67/2007, in vsakokrat veljavne spremembe tega zakona.

**Vrednostni papir** – listina, ki vsebuje določene premoženjske pravice, ki tako postanejo prenosljive.

**Nematerializiran vrednostni papir** – je izjava izdajatelja, vpisana v centralni register nematerializiranih finančnih instrumentov, s katero se izdajatelj zavezuje, da bo izpolnil obveznosti iz finančnega instrumenta osebi, ki je kot zakoniti imetnik finančnega instrumenta vpisana v centralni register.

**Finančni instrumenti** – instrumenti, ki so predmet investicijskih storitev. Pojem „finančni instrument“ v teh splošnih pogojih zajema vrednostne papirje, instrumente denarnega trga, enote kolektivnih naložbenih podjetij in izvedene finančne instrumente, kot so opredeljeni v 7. členu Zakona o trgu finančnih instrumentov (v nadaljevanju: ZTFI).

**Borza** – organizirani trg, na katerem se srečujeta ponudba in povpraševanje po finančnih instrumentih. Na Ljubljanski borzi (LJSE) trgovanje poteka v elektronskem trgovalnem sistemu BTS, prek katerega posle sklepajo člani borze (borzne hiše in banke).

**MTF** – večstranski sistem trgovanja, v katerem v skladu z vnaprej določenimi pravili upravljavec MTF povezuje interese glede prodaje in nakupa finančnih instrumentov številnih tretjih oseb.

**Cenik** – vsakokrat veljavni cenik storitev SKB.

**Depo** – centralni register ali druga evidenca (poddepo) imetnikov nematerializiranih finančnih instrumentov.

**Poddepo** – evidenca imetnikov nematerializiranih finančnih instrumentov, ki ni centralni depo in jo vodi investicijsko podjetje. Vpisi v poddepo nimajo pravnih učinkov neposredno v razmerju do izdajatelja teh finančnih instrumentov in centralnega depozitarja.

**Skrbniški račun** – poddepo, ki ga vodi SKB, na katerem se vodijo finančni instrumenti in denarna sredstva stranke.

**Klirinško depotna družba (KDD)** – je družba, ki pridobi dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev za opravljanje dejavnosti klirinško-depotne družbe, in sicer storitev izračuna, izravnave in zagotavljanja izpolnitve obveznosti, ki nastanejo na podlagi poslov s finančnimi instrumenti, sklenjenih na organiziranem trgu finančnih instrumentov, storitev vodenja centralnega depoja, skrbniških storitev in drugih storitev v skladu z ZTFI.

**Osební račun** – transakcijski račun fizične osebe na podlagi določil Zakona o plačilnem prometu, prek katerega banka v imenu imetnika osebnega računa in za njegov račun opravlja gotovinska vplačila in izplačila denarnih sredstev imetnika osebnega računa ter negotovinski plačilni promet v domačem in mednarodnem plačilnem sistemu.

**Oznaka finančnega instrumenta (koda ISIN)** – International Securities Identification Number: alfanumerična oznaka finančnega instrumenta, dodeljena v skladu z mednarodnim standardom ISO 6166.

**Organizirani trg finančnih instrumentov** – je trg finančnih instrumentov, na katerem je trgovanje neposredno ali posredno dostopno javnosti, na katerem redno in v skladu z vnaprej določenimi pogoji poteka trgovanje s finančnimi instrumenti ter ki ga regulirajo in nadzorujejo tudi pristojni državni organi. Na organiziranem trgu finančnih instrumentov se trguje za določeno ceno (tečaj). Gre za obliko avkcijskega trga, na katerem se trguje s finančnimi instrumenti prek posebnih zastopnikov članov borze. Organizirana trga v Sloveniji sta borzni in prosti trg.

**Račun nematerializiranih vrednostnih papirjev** – račun nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki združuje vrednostne papirje posameznega imetnika vrednostnih papirjev in ga vodi centralni depozitar.

**EURIBOR** – je referenčna obrestna mera Evropske unije in predstavlja letno obrestno mero za medbančne depozite v evrih (EUR), vezanih na šest mesecev.

**Profesionalne stranke** – osebe, za katere se v skladu z določili ZTFI šteje, da so profesionalne stranke, in osebe, ki jih banka na podlagi njihove zahteve uvrsti v kategorijo profesionalnih strank.

**Primerne nasprotne stranke** – osebe, za katere se v skladu z določili ZTFI ali pravom države, v kateri ima oseba sedež, šteje, da jih banka pri izvrševanju naročila obravnava kot primerne nasprotne stranke.

**Neprofesionalne stranke** – osebe, ki niso profesionalne stranke ali primerne nasprotne stranke.

**Politika izvrševanja naročil** – dokument, ki opredeljuje sistem, postopke in razumne ukrepe, ki banki omogočajo izvrševanje naročil strank banke pod najugodnejšimi pogoji. Politika izvrševanja naročil je sestavni del splošnih pogojev.

## I. Splošno

### Informacije o finančnih instrumentih

#### Vrste finančnih instrumentov

SKB strankam omogoča izvrševanje naročil z naslednjimi vrstami finančnih instrumentov:

- delnice,
- obveznice,
- investicijski certifikati, warranti in indekсни skladi,
- enote kolektivnih naložbenih podjetij.

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

Finančni instrumenti so podvrženi pretežno 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 za 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.

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 (indekсни 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 investirani vložek.

Banka mora na podlagi informacij o znanju in izkušnjah stranke, ki jih je prejela od stranke, oceniti, ali je določena vrsta investicijskih storitev ali produktov primerna za stranko. Če banka na podlagi informacij, ki jih prejme od stranke, oceni, da neka vrsta investicijskih storitev ali produktov, ki jih trži, ni primerna za stranko, jo je dolžna na to opozoriti. Če stranka ne navede informacij oziroma te niso popolne, banka ne more dati ocene primernosti.

Banka presoje primernosti ni dolžna opraviti, če je pobudo za opravljanje storitev dala stranka ter se storitve nanašajo na delnice, uvrščene v trgovanje na organiziranem trgu ali 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 podjetij UCITS ali na druge nezapletene finančne instrumente.

Če stranka nima potrebnih znanj za poslovanje z določenim finančnim instrumentom, se je dolžna pred posredovanjem naročila za konkreten finančni instrument posvetovati s strokovnjakom.

#### 1. člen Splošni pogoji o opravljanju investicijskih storitev

Ti splošni pogoji o opravljanju investicijskih storitev SKB (v nadaljevanju: splošni pogoji) urejajo medsebojne pravice in obveznosti SKB in stranke pri opravljanju naslednjih investicijskih storitev in poslov:

1. sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti;
2. izvrševanje naročil za račun strank;
3. poslovanje za svoj račun;
4. investicijsko svetovanje;
5. izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa;
6. izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa;

7. upravljanje večstranskih sistemov trgovanja;
8. hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank;
9. svetovanje podjetjem o kapitalski sestavi, poslovni strategiji in sorodnih zadevah ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij;
10. investicijske raziskave in finančne analize ali druge oblike splošnih priporočil v zvezi s posli s finančnimi instrumenti;
11. storitve v zvezi z izvedbo prve oziroma nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa.

## 2. člen Borzno posredovanje

Storitve borznega posredovanja obsegajo sprejemanje naročil stranke za nakup ali prodajo finančnih instrumentov ter izvrševanje teh naročil na organiziranem trgu v Republiki Sloveniji ali tujini, za račun stranke, proti plačilu nadomestil in stroškov. SKB in stranka medsebojna razmerja pri borznem posredovanju uredita s pogodbo, katere sestavni del so ti splošni pogoji.

## 3. člen Skrbniške storitve

Storitve vodenja računov nematerializiranih finančnih instrumentov stranke obsegajo odpiranje, vodenje in zapiranje računov nematerializiranih finančnih instrumentov pri upravljavcu depoja. Razmerja med SKB in stranko glede vodenja računov nematerializiranih finančnih instrumentov se uredijo s pisno pogodbo o vodenju računov finančnih instrumentov, katere sestavni del so ti splošni pogoji. SKB zaračunava stroške po vsakokrat veljavnem ceniku storitev SKB.

## 4. člen Poslovanje za svoj račun (poslovanje OTC)

Ko SKB posluje za svoj račun, ne sprejema, posreduje ali izvršuje naročil v imenu stranke kot agent, ampak s stranko vstopa v dvostranski posel na podlagi objavljene kotacije banke ali na podlagi zahteve za kotacijo. SKB in stranka medsebojna razmerja pri poslovanju OTC uredita tako, da skleneta posebno pogodbo.

## 5. člen Investicijsko svetovanje

Storitve investicijskega svetovanja obsegajo svetovanje SKB stranki o nakupu in prodaji finančnih instrumentov. SKB v okviru investicijskega svetovanja stranki po veljavnih predpisih predloži razpoložljive informacije in podatke o posameznih finančnih instrumentih in splošnem stanju na trgu finančnih instrumentov, s čimer ji pomaga oblikovati ustrezno naročilo.

Stranka in SKB se v vsakem posameznem primeru posebej dogovorita o višini in načinu plačila nadomestila za storitev investicijskega svetovanja, pri čemer upoštevata zahtevnost investicijskega svetovanja.

SKB in stranka lahko za opravljanje storitev investicijskega svetovanja skleneta posebno pogodbo, zlasti če gre za obsežnejše ali zahtevnejše svetovanje. Če banka opravlja investicijsko svetovanje, je opravljanje teh storitev dolžna zavrniti, če stranka ne predloži vseh zahtevanih podatkov o svojem znanju in izkušnjah.

## 6. člen Druge storitve

SKB in stranka s posebno pogodbo uredita medsebojna razmerja glede opravljanja storitev izvedbe prvih prodaj vrednostnih papirjev brez obveznosti odkupa, storitev izvedbe prvih prodaj finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa, storitev v zvezi z uvedbo finančnih instrumentov v javno trgovanje in storitev v zvezi s prevzemi.

## 7. člen Opravljanje storitev

SKB bo storitve v zvezi s finančnimi instrumenti za stranko, po teh splošnih pogojih in pogodbah, opravljala samostojno. Ne glede na to sme SKB po lastni presoji ali kadar to zahtevajo okoliščine, opravljanje vseh ali posameznih storitev po teh splošnih pogojih in pogodbah zaupati tretji osebi. V takem primeru lahko SKB od stranke zahteva navodila za izbiro tretje osebe. SKB je odgovorna za izbiro tretje osebe po prvem odstavku tega člena in za navodila, dana taki tretji osebi, pri čemer pa ne odgovarja za izbiro, če ji je navodila za izbiro tretje osebe dala stranka.

## 8. člen Uporaba jezika

SKB pri opravljanju storitev na območju Republike Slovenije s strankami posluje v slovenščini. Kadar je poslovanje namenjeno tudi tujcem, se lahko poleg slovenščine uporablja tudi angleški jezik.

## 9. člen Posebni dogovori

Medsebojne pravice in obveznosti pri opravljanju storitev s finančnimi instrumenti urejajo ti splošni pogoji in pisne pogodbe o opravljanju posameznih storitev v zvezi s finančnimi instrumenti (v nadaljevanju: pogodba/e). Če se splošni pogoji in posebni dogovori v pogodbi ne ujemajo, veljajo posebni dogovori v pogodbi. SKB in stranka lahko s pogodbo drugače uredita medsebojne pravice in obveznosti, določene s temi splošnimi pogoji, v obsegu, kot to dovoljujejo vsakokrat veljavni predpisi.

## 10. člen Splošni pogoji kot sestavni del pogodbe

Ti splošni pogoji so sestavni del vsake pogodbe, ki jo SKB sklene s stranko v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev, navedenih v 1. členu teh splošnih pogojev.

Določbe teh splošnih pogojev iz poglavij I. Splošno in IX. Končne določbe veljajo za vse posamezne storitve v zvezi s finančnimi instrumenti iz 1. člena teh splošnih pogojev, če ni v teh splošnih pogojih ali pogodbi določeno drugače.

Veljavni splošni pogoji in izvleček iz cenika storitev SKB za opravljanje storitev s finančnimi instrumenti po 1. členu teh splošnih pogojev so na vpogled na vidnem in dostopnem mestu v vsakem prostoru, kjer SKB posluje s strankami, ter na spletnih straneh SKB [www.skb.si](http://www.skb.si).

## KLASIFIKACIJA STRANK

### 11. člen Klasifikacija strank

Stranke so razvrščene trisopenjsko glede na merila, določena z veljavno zakonodajo in politiko banke.

Na podlagi informacij, ki jih SKB posreduje stranka, jo banka uvrsti v enega od naslednjih razredov:

- neprofesionalna stranka,
- profesionalna stranka,
- primerna nasprotna stranka.

Razvrstitev stranke v kategorijo primerne nasprotne stranke se uporablja samo, kadar stranka banki predloži naročilo za nakup ali prodajo enega ali več finančnih instrumentov za račun stranke in če stranka z banko sklepa posle v lastnem imenu. V drugih primerih poslovanja s finančnimi instrumenti je primerna nasprotna stranka, če ji ni bila odobrena vloga za obravnavo v drugi kategoriji, uvrščena v kategorijo profesionalne stranke.

Različne kategorije zagotavljajo strankam različno pravno varnost.

### 12. člen Zahteva stranke za obravnavo v drugi kategoriji

Stranke lahko na podlagi pisne zahteve prehajajo med kategorijami. Vsaka stranka lahko zahteva, da je obravnavana v drugi kategoriji na splošno za vse storitve. Zahteva mora biti vložena v pisni obliki. Obrazec je na voljo v vseh poslovalnicah in na spletnih straneh SKB. SKB obravnava zahtevek stranke po vnaprej predpisanih pravilih. Zahtevek stranke lahko zavrne, če stranka ne izpolnjuje predpisanih meril.

Spremembe kategorije veljajo od trenutka, ko stranka prejme obvestilo banke o tem, da jo SKB obravnava v drugi kategoriji.

### 13. člen Kategorije strank in izključitev določil teh splošnih pogojev

#### A. NEPROFESIONALNE STRANKE

Stranki, ki je razvrščena v navedeno kategorijo, banka zagotavlja najvišjo stopnjo obveščanja in zaščite pri poslovanju s finančnimi instrumenti. Pri poslovanju neprofesionalnih strank ni mogoče izključiti ali omejiti določb ZTFI.

Za stranke, uvrščene v kategorijo neprofesionalne stranke, v celoti veljajo določila teh splošnih pogojev, razen določil pod točko B in C tega člena.

#### B. PROFESIONALNE STRANKE

Stranki, ki je razvrščena v navedeno kategorijo, banka zagotavlja nižjo stopnjo obveščanja in zaščite pri poslovanju s finančnimi instrumenti. Šteje se, da ima profesionalna stranka primerno znanje in izkušnje, glede vseh investicijskih storitev, ki jih opravlja SKB, in vseh produktov, ki jih trži SKB.

Profesionalna stranka lahko vselej zahteva, da jo banka obravnava kot neprofesionalno stranko, s čimer ji je zagotovljena raven varstva, ki se uporablja za neprofesionalne stranke.

- I. Banka za profesionalne stranke brez predhodnega postopka šteje stranke, ki izpolnjujejo merila, kot jih določa ZTFI.
- II. Banka za profesionalne stranke po predhodno opravljenem postopku šteje stranke, ki vložijo zahtevo za obravnavo kot profesionalna stranka. Zahteva za obravnavo kot profesionalna stranka ima pravni učinek odpovedi varstvu in drugim pravicam, ki jih banka zagotavlja neprofesionalnim strankam, ter odpovedi pravicam na podlagi jamstva za terjatve vlagateljev. Banka zahtevi ugodí, če sta po podatkih, s katerimi razpolaga, izpolnjena najmanj dva od naslednjih pogojev:
  1. stranka je že opravila več poslov znatne vrednosti na ustreznih trgih, s povprečno pogostnostjo najmanj deset poslov na trimesečje v zadnjem letu;
  2. vrednost portfelja njenih naložb v finančne instrumente, vključno z denarnimi depoziti, presega 500.000 evrov;
  3. stranka najmanj eno leto dela ali je delala v finančnem sektorju na položaju, ki zahteva poznavanje poslov in storitev, ki jih namerava naročati pri borznoposredniški družbi.

Za stranke, ki so uvrščene v kategorijo profesionalne stranke, veljajo vsa določila teh pogojev z naslednjimi izjemami:

- SKB ni dolžna opravljati presoje primernosti stranke glede na vrsto investicijskih storitev in produktov, ki je predmet naročila;
- stranka lahko predloži naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov samo po telefonu v Sektorju trgovanja z vrednostnimi papirji.

### C. PRIMERNE NASPROTNE STRANKE

Stranki, ki je razvrščena v navedeno kategorijo, banka zagotavlja najnižjo stopnjo zaščite pri poslovanju s finančnimi instrumenti.

Banka za primerne nasprotne stranke šteje osebe, ki izpolnjujejo merila, kot jih določa ZTFI.

Za stranke, ki so uvrščene v kategorijo primerne nasprotne stranke, veljajo vsa določila kot za profesionalne stranke.

Ne glede na prejšnji odstavek se pri izvršitvi naročil za primerno nasprotno stranko ne uporabljajo politika izvrševanja naročil SKB, pravila o izvrševanju naročil pod najugodnejšimi pogoji za stranko ter postopki in ukrepi za izvrševanje naročil.

#### 14. člen Podatki o stranki

Stranka je dolžna SKB predložiti vse podatke, dokumentacijo in informacije, ki jih banka potrebuje za opravljanje storitev v zvezi s finančnimi instrumenti iz 1. člena teh splošnih pogojev za stranko, za vodenje predpisanih evidenc ter za sklenitev pogodb in izpolnjevanje obveznosti po teh splošnih pogojih in pogodbah (v nadaljevanju: podatki).

SKB lahko odkloni sklenitev pogodbe ali opravljanje posameznih storitev s finančnimi instrumenti, če stranka odkloni predložitev podatkov iz prvega odstavka tega člena. Poleg podatkov iz prvega odstavka tega člena stranka SKB predloži tudi podatke o svojih izkušnjah na področju naložb v finančne instrumente, o svojih finančnih možnostih in namenih v zvezi z naložbami v finančne instrumente, ki so pomembni za zaščito interesov stranke v zvezi s storitvami, ki jih SKB ponuja stranki. Stranka lahko odkloni predložitev podatkov iz tega odstavka. Če stranka odkloni predložitev katerega koli od zahtevanih podatkov, banka ne more presojati primernosti storitve/produkta za stranko. Kadar je predmet naročila opravljanje storitev investicijskega svetovanja, banka zavrne opravljanje storitve, če stranka ne predloži vseh zahtevanih podatkov.

Stranka jamči za točnost, popolnost in resničnost vseh podatkov, predloženih SKB, in njihovo istovetnost s podatki o stranki, vpisanimi v depozit, ter odgovarja za vso škodo, ki bi nastala zaradi dajanja netočnih, nepopolnih oziroma neresničnih ali zavajajočih podatkov.

#### 15. člen Tveganja

SKB stranko seznanja z opisi tveganj, primernimi za posamezno vrsto finančnega instrumenta, ter okoliščinami, pomembnimi za posamezne storitve s finančnimi instrumenti in s tem povezanimi tveganji, vendar pa stranka odločitev o nakupu ali prodaji finančnih instrumentov ali drugih poslih s finančnimi instrumenti sprejme sama in prevzema tudi vso odgovornost. Dolžnost stranke je, da neodvisno preuči in se seznanja z vsemi tveganji, povezanimi z opravljanjem storitev s finančnimi instrumenti. Vsa tveganja v celoti nosi stranka.

Glede na večjo tveganost poslov s tujimi finančnimi instrumenti oziroma na tujih trgih finančnih instrumentov se stranka še zlasti zavezuje, da bo pred prvim naročilom pazljivo preučila vsako naročilo, upoštevala vsa navodila in postopke, s katerimi jo je seznanila banka, ter zagotovila, da bo te posle opravljala v skladu s svojimi finančnimi možnostmi.

#### 16. člen Odgovornost in nasprotje interesov

SKB ne odgovarja stranki ali tretji osebi za morebitno neposredno ali posredno škodo, obveznost in/ali izgubo, ki bi jo imela stranka ali tretje osebe, če te osebe niso izpolnjevale svojih pogodbenih obveznosti SKB je odgovorna za morebitno nastalo neposredno škodo, če je ta nastala kot posledica krivdnega ravnanja SKB. Ravnanje SKB je predmet presoje po standardu skrbnosti dobrega strokovnjaka. Stranka se zavezuje, da bo SKB povrnila vsako škodo in stroške, ki bi jih banka imela pri opravljanju storitev s finančnimi instrumenti za stranko po teh splošnih pogojih in pogodbah, razen če bi taka škoda in stroški nastali zaradi naklepnega ravnanja ali velike malomarnosti SKB.

Stranka v celoti prevzema vso odgovornost za odločitve o nakupih ali prodajah finančnih instrumentov ali drugih storitvah v zvezi s finančnimi instrumenti in iz teh odločitev izhajajočo morebitno izgubo, obveznosti ali stroške.

SKB stranki ne jamči za donosnost finančnih instrumentov. SKB v nobenem primeru ne odgovarja za škodo, nastalo zaradi motenj poslovanja, na katere nima vpliva; to velja zlasti pri višji sili ali nepredvidljivih dogodkih (kot so vojna, naravne nesreče, stavke, prometni zastoji, teroristične akcije, motnje komunikacijskega sistema, ki jih povzročajo dejavniki zunaj SKB, strankino neupoštevanje določenih varnostnih ukrepov). SKB ne odgovarja za morebitno škodo, ki jo ima stranka ali tretja oseba zaradi ravnanja upravljavca centralnega depozita, upravljavca organiziranega trga, tuje borzoposredniške družbe, tuje klirinške oziroma skrbniške banke ali institucije in drugih podobnih institucij. SKB stranko pouči o morebitnih nasprotjih interesov stranke in SKB oziroma drugih strank.

Banka je dolžna ravnati po vnaprej predpisanih notranjih pravilih, katerih cilj je zmanjševati nasprotja interesov med stranko in SKB, delavcem SKB ali drugo stranko SKB. Notranja pravila poudarjajo zlasti oddelčno funkcionalno delitev postopka poslovanja s finančnimi instrumenti ter vzpostavitev sistemov neodvisnih notranjih kontrol skladno s predpisi in priporočili nadzornih organov.

Banka bo v primerih, kjer z vzpostavljenimi notranjimi postopki ne bo sposobna odpraviti nasprotja interesov, bodisi zavrnila izvedbo posla bodisi, kjer zaupnost podatkov dopušča, na način, določen s pogodbo, stranki razkrila vir nasprotja interesov, tako da se bo lahko stranka na podlagi tega odločila, ali je pripravljena skleniti posel z banko.

### 17. člen Izpolnjevanje predpisov

SKB se zavezuje, da bo pri opravljanju storitev v zvezi s finančnimi instrumenti po teh splošnih pogojih in pogodbah ravnala v skladu z veljavnimi zakoni in podzakonskimi predpisi, ki urejajo poslovanje s finančnimi instrumenti, varstvo osebnih podatkov, preprečevanje pranja denarja, in v skladu z drugimi zadevnimi predpisi, akti borze in upravljavca depoja, v katerem so shranjeni finančni instrumenti stranke, s temi splošnimi pogoji, sklenjenimi pogodbami o opravljanju storitev s finančnimi instrumenti s stranko ter v skladu z zahtevami in navodili stranke.

### 18. člen Nadomestilo za opravljene storitve

Za opravljanje storitev iz 1. člena teh splošnih pogojev in pogodb stranka plača SKB nadomestilo in stroške po vsakokrat veljavnem ceniku storitev SKB ali po posebnem dogovoru, če nadomestilo za opravljanje posameznih storitev ni določeno s cenikom storitev SKB ali če se dogovori o drugačnem nadomestilu od tistega, določenega s cenikom. O odstopanju od višine in načina plačila nadomestil in stroškov se dogovori s pogodbo. Stranka je dolžna plačati ali povrniti SKB tudi vsa nadomestila in stroške tretjih oseb, ki jim je zaupano opravljanje posameznih storitev v zvezi s finančnimi instrumenti. Stranka je dolžna poravnati tudi vse davke, davščine, pristojbine, takse ali druge podobne bremenitve, ki jih je treba plačati pri izvrševanju storitev v zvezi s finančnimi instrumenti doma in/ali v tujini.

### 19. člen Nепoravnane obveznosti stranke

Banka ima pri zavarovanju svojih terjatev do stranke, nastalih na podlagi te pogodbe, zastavno oziroma poplačilno pravico na vseh denarnih sredstvih in finančnih instrumentih, ki jih je dobila pri opravljanju storitev za stranko.

Če stranka svojih obveznosti ne poravnava pravilno in pravočasno, potem stranka SKB nepreklicno dovoljuje in jo pooblašča, da za poravnavo zapadlih obveznosti v breme denarnih sredstev na katerem koli njenem denarnem računu pri SKB in v breme katere koli valute na njenem denarnem računu pobota svojo terjatev s terjatvijo stranke do SKB. SKB je upravičena stranki za vsakokratno tovrstno poravnavo obveznosti stranke do SKB zaračunati manipulativne stroške v višini, kot jo določa veljavni cenik SKB.

Če denarna sredstva iz prejšnjega odstavka ne zadoščajo za poravnavo vseh zapadlih obveznosti stranke, banka na stroške stranke na finančnih instrumentih in denarnih zneskih, ki jih je dobila pri opravljanju storitev za stranko, uveljavi pravice iz zakonite zastavne pravice na finančnih instrumentih stranke. Stranka izrecno soglaša, da je SKB upravičenec do vseh izplačil dividend, obresti oziroma drugih, še nezapadlih donosov iz zadevnih finančnih instrumentov. Banka se poplača iz vrednosti zastavljenih vrednostnih papirjev na način, kot ga določa veljavna zakonodaja.

## II. Izvrševanje naročil

### 20. člen Podpis pogodbe

SKB in stranka za namen opravljanja storitev borznega posredovanja skleneta pisno pogodbo o opravljanju investicijskih storitev. SKB prvega naročila stranke ne sprejme, dokler stranka ne sklene pogodbe. Pogoj za sklenitev pogodbe je tudi, da ima stranka odprti osebni račun ali transakcijski račun pri SKB, razen če se SKB in stranka ne dogovorita drugače.

### 21. člen Bistveni elementi naročila

Naročilo stranke mora poleg zahtevanih podatkov o stranki vsebovati zlasti naslednje elemente: oznako, ali gre za nakup ali prodajo, naziv in enolično oznako finančnega instrumenta (npr. koda ISIN pri vrednostnih papirjih), količino, ceno in vrsto naročila. SKB ne izvrši naročila stranke, ki ne izpolnjuje pogojev po prvem odstavku tega člena ali drugih pogojev po splošnih pogojih in/ali pogodbi.

### 22. člen Odgovornost stranke

Stranka samostojno določi pogoje, pod katerimi mora SKB izvršiti posamezno naročilo, ter sprejema vsa tveganja in odločitve o tem. Če stranka ne določi pogojev in hkrati naročilo vsebuje bistvene elemente naročila iz prejšnjega člena, se šteje, da stranka soglaša, da banka izvrši naročilo v skladu s svojo politiko izvrševanja naročil.

SKB pri opravljanju storitev borznega posredovanja stranki ne daje priporočil o nakupu ali prodaji določenega finančnega instrumenta ter ne prevzema odgovornosti za odločitve stranke in posledic teh odločitev.

### 23. člen Vrste naročil

Stranka lahko odda naslednje vrste naročil:

- Tržno naročilo (takojšnje tržno naročilo) – stranka omeji višino tečaja za nakup/prodajo finančnega instrumenta. Naročilo se izvrši po najboljšem protinaročilu, če to obstaja. Velja samo na dan, ko je bilo naročilo prejeto.
- Dnevno omejeno naročilo – stranka določi še sprejemljiv tečaj nakupa (najvišji) oziroma prodaje (najnižji) pri borznem posredovanju na določen dan. Če to naročilo ni izvršeno med trgovalnim dnem, preneha veljati.

- Omejeno naročilo do vključno določenega datuma – stranka določi še sprejemljiv tečaj nakupa (najvišji)
- oziroma prodaje (najnižji) pri borznem posredovanju od dneva začetka veljavnosti naročila do vključno določenega datuma, ki ne more biti daljši od 180 dni od dne prejema naročila ali drugega najdaljšega roka, kot ga določa borzni sistem, prek katerega naj bi se izvršilo naročilo. Če naročilo ni izvršeno do vključno izbranega datuma, preneha veljati.
- Naročilo s preudarkom – stranka ne omeji višine tečaja za nakup ali prodajo finančnega instrumenta. SKB izvrši naročilo s preudarkom, ko z odgovornostjo dobrega strokovnjaka presodi, da je glede na stanje na trgu izvršitev naročila najugodnejša za stranko. Če naročilo ni izvršeno med trgovanjskim dnevom, na katerega je bilo prejeto, preneha veljati.

Pri vsaki od navedenih vrst naročil lahko stranka določi posebne pogoje:

- naročilo „vse ali nič“: naročilo se mora izvršiti v celoti ali pa se ne sme izvršiti;
- vrednostno naročilo: stranka določi vrednost nakupa ali prodaje določenih finančnih instrumentov;
- drugo naročilo: za tako naročilo veljajo pogoji, o katerih se SKB in stranka posebej pisno dogovorita (npr. trgovanje s svežnji).

#### **24. člen Kraj in način sprejetja naročila**

SKB sprejema naročila strank v svojih poslovalnicah ali drugih poslovalnicah, pooblaščenih, da v njenem imenu in za njen račun sprejemajo naročila strank.

Stranka lahko naročilo v poslovalnicah odda le v pisni obliki. V poslovalnicah je mogoče brez posebnih pogojev oddati le tržno naročilo in omejeno naročilo. Naročila, oddana v nasprotju z določilom tega odstavka, se štejejo za neobstoječa in v ničemer ne zavezujejo banke. Vsa naročila se evidentirajo in izvršujejo na sedežu SKB, Ajdovščina 4, 1513 Ljubljana.

SKB sprejema naročilo po telefonu le v Sektorju trgovanja z vrednostnimi papirji na tiste telefonske številke, na katerih je mogoče snemati telefonske pogovore. Stranka soglaša, da se ti telefonski razgovori snemajo. Če pride do spora, je za presojo odločilen posnetek telefonskega pogovora, ki je zavezujoč za SKB in stranko. Stranka lahko naročilo odda vsak delovni dan, to je vsak dan, razen sobote, nedelje in državnega praznika v Republiki Sloveniji, in sicer med rednim delovnim časom, to je med 8.30 in 16.30 po srednjeevropskem času, oziroma v delovnem času posamezne poslovalnice, v kateri odda naročilo.

#### **25. člen Naročila, ki jih stranka odda v poslovalnici**

Poslovalnice pošljejo sprejeta naročila strank na sedež SKB, Ajdovščina 4, 1513 Ljubljana, najpozneje naslednji delovni dan od dne sprejetja naročila.

#### **26. člen Čas prejema naročila**

Za čas prejema naročila stranke velja tisti trenutek, ko SKB prejme naročilo na sedežu, Ajdovščina 4, 1513 Ljubljana.

#### **27. člen Izvršitev naročil stranke**

SKB izvrši samo popolna naročila, to je naročila, ki vsebujejo bistvene elemente naročila, ter če so v celoti izpolnjeni pogoji iz 30. in 32. člena teh splošnih pogojev. Naročila, ki izpolnjujejo pogoje in prispejo na sedež SKB do 12. ure, bodo po navadi izvršena isti dan.

#### **28. člen Izvrševanje naročil na tujih trgih finančnih instrumentov**

SKB izvršuje nakupna in prodajna naročila na organiziranih trgih držav OECD, Evropske unije, ZDA, Kanade in Srbije oziroma na drugih trgih, kjer izvršilni partnerji SKB omogočajo izvrševanje naročil. Naročila za nakup ali prodajo finančnih instrumentov na tujih trgih lahko stranke oddajo le prek telefona v Sektorju trgovanja z vrednostnimi papirji.

#### **29. člen Potrdilo o prejemu naročila**

SKB pošlje stranki potrdilo o prejemu naročila najpozneje naslednji delovni dan po prejemu naročila. SKB pošlje stranki potrdilo na njen naslov, razen če se banka in stranka ne dogovorita drugače.

#### **30. člen Pogoji za izvršitev naročila za prodajo**

Pri prodajnem naročilu je stranka dolžna zagotoviti, da bodo na njenem računu nematerializiranih finančnih instrumentov oziroma skrbniškem računu vknjiženi vsi finančni instrumenti, ki se prodajajo. Če stranka tega ne zagotovi ali ne zagotovi pravočasno, se šteje, da naročilo ni popolno in ga SKB ne izvrši. SKB v takih primerih stranko obvesti, da odklanja izvršitev naročila, takoj ko ugotovi, da stranka na računu nima finančnih instrumentov oziroma zadostne količine finančnih instrumentov, oziroma najpozneje naslednji delovni dan.

### 31. člen Pooblastilo za poravnavo naročila za prodajo

Vsako naročilo stranke za prodajo finančnih instrumentov se bo štelo hkrati kot nalog banki za prenos finančnih instrumentov z računa nematerializiranih finančnih instrumentov pri SKB ali skrbniškega računa stranke zaradi izvedbe poravnave posla prodaje finančnih instrumentov.

Znesek za izplačilo stranki, naveden v obračunu prodaje tujih finančnih instrumentov, SKB izplača na skrbniški račun stranke pri banki, znesek za izplačilo stranki, naveden v obračunu prodaje domačih finančnih instrumentov, pa na osebni ali transakcijski račun stranke.

### 32. člen Pogoji izvršitve naročila za nakup

Pred izvršitvijo nakupnega naročila je stranka dolžna SKB nakazati akontacijo v višini 100 odstotkov predvidenih sredstev za celoten nakup finančnih instrumentov, povečanih za provizijo SKB in stroške. SKB lahko zahteva tudi drugačen znesek akontacije, odvisno od vrste naročila, razmer na trgu, bonitete stranke ipd. Če stranka akontacije ne nakaže ali ne nakaže pravočasno, SKB stranko obvesti, da odklanja izvršitev naročila, takoj ko ugotovi, da akontacija v dogovorjenem roku ni bila založena, oziroma najpozneje naslednji delovni dan.

### 33. člen Poravnava naročila za nakup

Denarna poravnava naročila stranke za nakup finančnih instrumentov se izvrši v breme denarnih sredstev, ki jih je stranka vplačala za nakup finančnih instrumentov po 32. členu teh splošnih pogojev ob nakupu domačih finančnih instrumentov oziroma v breme denarnih sredstev stranke na skrbniškem računu stranke pri SKB ob nakupu tujih finančnih instrumentov. Če stranka po dogovoru s SKB ne vplača akontacije ali če znesek vplačane akontacije ne zadošča za denarno poravnavo nakupnega naročila stranke, je stranka dolžna SKB nakazati celotno kupnino oziroma razliko med vplačano akontacijo in zneskom kupnine v roku enega delovnega dne od dne izvršitve naročila na organiziranem trgu finančnih instrumentov v Sloveniji ali pri nakupu finančnih instrumentov na neorganiziranem trgu finančnih instrumentov v Sloveniji ali na tujih trgih finančnih instrumentov na dan, ki ga SKB določi v obvestilu stranki.

### 34. člen Sprememba in preklic naročila

Če stranka po oddaji naročila spremeni ceno, količino ali katerega od drugih elementov naročila, se šteje, da je preklicala prvotno naročilo in oddala novo naročilo. Stranka lahko svoje naročilo spremeni ali prekliče samo, če naročilo še ni bilo izvršeno in pri naročilu za tuje finančne instrumente, če to dopuščajo postopki za spremembo oziroma preklic naročil pri tuji borznoposredniški družbi. Naročilo se šteje za spremenjeno oziroma preklicano, ko spremembo/preklic naročila potrdi borzni posrednik SKB in pri naročilu za tuje finančne instrumente tudi tuji borzni posrednik. Naročilo je mogoče spremeniti ali preklicati le na sedežu banke v Sektorju trgovanja z vrednostnimi papirji s klicem na tiste telefonske številke, na katerih je omogočeno snemanje telefonskih pogovorov.

### 35. člen Odklonitev sprejetja naročila

SKB lahko odkloni sprejetje naročila stranke:

- če stranka pri naročilu za nakup finančnih instrumentov ne izpolni pogoja iz 32. člena teh splošnih pogojev;
- če stranka pri naročilu za prodajo finančnih instrumentov ne izpolni pogoja iz 30. člena teh splošnih pogojev;
- kadar bi bila izvršitev naročila stranke v nasprotju s poslovno politiko SKB;
- če stranka pri naročilu za nakup pri SKB nima odprtega osebnega ali transakcijskega računa, razen če se je ta z banko dogovorila drugače;
- kadar glede na podatke o strankinih izkušnjah pri naložbah v finančne instrumente, o njenih finančnih možnostih in namenih naložb glede na poslovno politiko oceni, da je posel za stranko neprimeren;
- v drugih primerih, določenih s predpisi, temi splošnimi pogoji in/ali pogodbo.

Če SKB odkloni sprejetje naročila stranke, o tem stranko obvesti takoj po prejemu naročila oziroma najpozneje naslednji delovni dan in v obvestilu navede razlog za odklonitev sprejetja naročila.

### 36. člen Trg izvedbe naročila

Naročilo stranke za nakup ali prodajo tržnih finančnih instrumentov se izvrši na organiziranem trgu finančnih instrumentov. Izvrševanje naročil zunaj organiziranega trga je mogoče samo, če je to vnaprej določeno s politiko izvrševanja naročil oziroma če stranka predloži izrecna navodila za način izvršitve naročila zunaj organiziranega trga. Drugačen način izvršitve naročila stranka določi v naročilu za nakup ali prodajo finančnih instrumentov.

### 37. člen Postopek za izvršitev naročila

SKB se zavezuje, da bo popolno naročilo stranke, ob izpolnitvi pogojev iz 30. in 32. člena teh splošnih pogojev, izvršila po načelu dobrega strokovnjaka in v korist stranke. SKB bo naročilo za tuje finančne instrumente v najkrajšem možnem času poslala v izvršitev tuji borznoposredniški družbi, pri čemer bo upoštevala pogoje poslovanja tuje borznoposredniške družbe (delovni dnevi, delovni čas, postopki za sprejetje naročil ipd.).

**38. člen Poravnava poslov s tujimi finančnimi instrumenti in odgovornost SKB**

SKB posle nakupa in prodaje tujih finančnih instrumentov poravnava prek skupnega računa za poravnavo pri kateri koli tuji klirinški oziroma skrbniški banki ali instituciji, ki jo glede na zahteve izvedbe in poravnave poslov s tujimi finančnimi instrumenti izbere po lastni presoji. V postopku poravnave poslov s tujimi finančnimi instrumenti je SKB odgovorna pravočasno predložiti ustrezna navodila tuji klirinški oziroma skrbniški banki ali instituciji, na podlagi katerih se lahko izvrši poravnava sklenjenih poslov s tujimi finančnimi instrumenti. SKB do stranke ne prevzema nobene odgovornosti za morebitno zamudo pri poravnavi posla s tujimi finančnimi instrumenti ali morebitno neizpolnitev poravnave posla zaradi neplačila nasprotna stranke v poslu ali če nasprotna stranka ne izroči finančnih instrumentov.

**39. člen Stroški, ki nastajajo pri poslih s tujimi finančnimi instrumenti v tujini in jih plača stranka, ter razkritja provizij**

Stroški, ki nastajajo pri poslih s tujimi finančnimi instrumenti v tujini in jih plača stranka, so naslednji:

- stroški posredniške provizije tuje borznoposredniške družbe, prek katere SKB izvrši naročilo stranke;
- druge provizije (posebna vstopna ali izstopna provizija za nakup ali prodajo enot investicijskih skladov in drugo);
- stroški izvedbe poravnave posla v tujini in
- drugi stroški, ki nastanejo zaradi izvrševanja naročila stranke (davki, pristojbine ipd.).

Če SKB od tretjih oseb za opravljanje storitev, za katere je stranka oddala naročilo, prejema provizije ali kakršne koli druge prihodke, bo pred začetkom opravljanja investicijske storitve stranki na razumljiv način dala splošne podatke o obstoju, naravi in znesku oziroma načinu izračuna tega zneska.

**40. člen Obračun izvršenega naročila**

Po izvršenem naročilu (pri poslovanju s tujimi finančnimi instrumenti se šteje, da je naročilo izvršeno, ko SKB prejme pisno potrdilo o izvršenem poslu s strani tuje borznoposredniške družbe) se SKB zavezuje, da bo še isti dan oziroma najpozneje naslednji delovni dan pripravila obračun izvršenega naročila in ga poslala stranki. Pri nakupnem naročilu SKB obračuna svoja nadomestila, druge provizije in morebitne druge stroške in davke, kar se vse prišteje kupnini, ki jo je dolžna plačati stranka, pri čemer odšteje že plačano akontacijo in tako izračuna dokončno obveznost stranke. Pri prodajnem naročilu SKB od prejete kupnine odšteje svoje nadomestilo, druge provizije, morebitne druge stroške in davke ter tako izračuna svojo obveznost do stranke. SKB bo stroške iz prejšnjega člena in morebitne davščine na obračunu izvršenega naročila izkazovala ločeno od cene storitve, ki jo bo zaračunala stranki.

Poleg stroškov za storitve, ki jih zaračuna SKB, ima lahko stranka tudi druge stroške, vključno z davki, povezanimi s posli s finančnim instrumentom ali z investicijsko storitvijo, ki niso plačani prek banke.

**41. člen Dostava obračuna in kontrola**

Stranka je dolžna takoj po prejemu obračuna tega pregledati in izpolniti vse obveznosti po določenih obračuna. Morebitne pripombe k obračunu stranka pošlje v pisni obliki neposredno na SKB d.d., Služba za pripravo poslov VP in skrbništvo, Ajdovščina 4, 1513 Ljubljana, najpozneje naslednji delovni dan po prejemu obračuna. Stranka se izrecno zavezuje, da bo do SKB poravnala vse finančne obveznosti, izkazane v obračunu, in sicer najpozneje naslednji delovni dan po izvršenem naročilu oziroma na drug dan, naveden na obračunu.

**42. člen Zamuda stranke**

Če je stranka v zamudi z izpolnitvijo svoje obveznosti po obračunu nakupa finančnih instrumentov, ji SKB zaračuna zamudne obresti po zakonsko določeni predpisani obrestni meri zamudnih obresti oziroma pri poslovanju s tujimi finančnimi instrumenti zamudne obresti v višini obrestne mere EURIBOR, veljavne na prvi dan zamude, in povečane za pet odstotkov. SKB začne zamudne obresti obračunavati naslednji dan od dneva zapadlosti obveznosti in do dneva plačila obveznosti s strani stranke oziroma do dneva poplaila obveznosti na način iz 18. člena teh splošnih pogojev poslovanja.

**43. člen Vknjižba kupljenih finančnih instrumentov**

SKB stranki zagotavlja, da bodo finančni instrumenti na dan izvršene poravnave vknjiženi na njen račun nematerializiranih finančnih instrumentov v depozitu, kot sta stranki določili s pogodbo. SKB vodi tuje finančne instrumente vseh svojih strank v skupnem znesku na poddepoju. SKB je vknjižen kot imetnik na skupnem računu za poravnavo, odprtem pri tuji klirinški oziroma skrbniški banki ali instituciji. Če se poravnava posla izvrši z zamudo, ker nasprotna stranka v poslu ni izpolnila svojih obveznosti, SKB ne zagotavlja vknjižbe finančnih instrumentov na predvideni datum poravnave, temveč na datum dejansko izvedene poravnave, to je takrat, ko nasprotna stranka izpolni svojo obveznost.

SKB izda stranki potrdilo o lastništvu tujega finančnega instrumenta (z izpiskom iz evidence poddepoja), ko vknjiži tuji finančni instrument v poddepo. SKB za stranko izvrši izplačilo donosov iz tujih finančnih instrumentov na način, opredeljen s splošnimi pogoji poddepoja.

**44. člen Ločena evidenca finančnih instrumentov**

SKB izkazuje stanje finančnih instrumentov stranke ločeno od svojih stanj. SKB se zavezuje, da brez pisnega soglasja stranke ne bo posojala finančnih instrumentov, ki so last stranke. SKB si sme izposojati finančne instrumente le po pogojih, ki jih določi Agencija za trg finančnih instrumentov oziroma jih določajo veljavni predpisi.

**45. člen Ločena denarna sredstva stranke**

SKB vodi denarna sredstva stranke za poslovanje s finančnimi instrumenti na posebnem računu in ločeno od svojih denarnih sredstev. SKB denarnih sredstev strank ne bo uporabljala zase ali jih posojala tretjim osebam.

**III. Skrbniške storitve****46. člen Vodenje računov nematerializiranih finančnih instrumentov**

Če pravila centralnega depoja omogočajo vodenje računov strank v centralnem depoju, SKB odpre račun stranke v centralnem depoju. Kadar se finančni instrumenti v tem centralnem depoju vodijo v imenu stranke prek računa stranke v tem depoju, je stranka izpostavljena manjšemu tveganju in višjim stroškom. Kadar se finančni instrumenti v centralnem depoju vodijo v imenu SKB in za račun stranke prek računa SKB v tem depoju ali prek računa poddepozitarja, pa je stranka izpostavljena večjemu tveganju in nižjim stroškom.

**47. člen Odprtje računa pri upravljavcu depoja**

V skladu z določili pogodbe o opravljanju investicijskih storitev in vodenju računov za poslovanje s finančnimi instrumenti SKB odpre poseben račun stranke pri upravljavcu depoja, na katerem se vodijo stanja finančnih instrumentov v imenu stranke in za njen račun. Na tem računu se opravljajo prenosi na podlagi izvršenih poslov ali na podlagi drugih nalogov po pravilih upravljavca depoja.

**48. člen Nalogi za prenose**

SKB na podlagi ustreznega naloga, ki obsega vse podatke, zahtevane po pravilih upravljavca depoja, opravi:

- prenos finančnih instrumentov med računi iste stranke imetnika finančnih instrumentov;
- prenos finančnih instrumentov med računi različnih strank imetnikov finančnih instrumentov;
- vpis oziroma izbris zastavne pravice oziroma drugih pravic tretjih oseb na vrednostnih papirjih stranke imetnika finančnih instrumentov;
- vpis oziroma izbris prepovedi razpolaganja v korist določene osebe in druge storitve v skladu z Zakonom o nematerializiranih vrednostnih papirjih in s Pravili poslovanja upravljavca depoja. Če nalog za prenos izdaja pooblaščenec stranke, mora ta SKB predložiti notarsko overjeno pooblastilo stranke, razen če stranka osebno pri SKB pooblasti določeno osebo za razpolaganje s finančnimi instrumenti na svojem računu. SKB ni dolžna upoštevati nalogov stranke za prenos finančnih instrumentov ali vpis pravic tretjih oseb, če na računu nematerializiranih finančnih instrumentov pri upravljavcu depoja ni dovolj ustreznih finančnih instrumentov.

**49. člen Vrstni red prenosov**

Naloge za prenos z računa stranke imetnika finančnih instrumentov izvršuje SKB po vrstnem redu prejema popolnih nalogov za prenos posameznih finančnih instrumentov s tega računa.

**50. člen Izpisi in plačilo storitev**

SKB najmanj enkrat letno oziroma v skladu s pravili depoja pripravi izpisek stanja in letnega prometa na računu finančnih instrumentov stranke ter ga pošlje stranki. SKB lahko na zahtevo stranke pripravi izpise tudi pogosteje, kar stranka posebej plača po vsakokrat veljavnem ceniku storitev banke.

**51. člen Zaprtje računov strank pri upravljavcu depoja**

SKB lahko zapre račun nematerializiranih finančnih instrumentov stranke, na katerem je stanje vrednostnih papirjev enako nič. Če obdobje, za katerega je stranka plačala nadomestilo, še ni poteklo, se stranki na njeno zahtevo v istem obdobju, brez nadomestila, ponovno odpre račun.

**52. člen Vrste skrbniških računov**

SKB za stranke opravlja naslednje skrbniške storitve:

- vodenje skrbniškega računa za poslovanje z domačimi finančnimi instrumenti za stranko nerezidenta in
- vodenje skrbniškega računa za poslovanje stranke s tujimi finančnimi instrumenti.

**53. člen Vodenje skrbniškega računa za poslovanje z domačimi finančnimi instrumenti za nerezidente**

Stranka nerezident in SKB uređita pogodbeno razmerja v zvezi z vodenjem skrbniškega računa za poslovanje z domačimi finančnimi instrumenti za stranke nerezidente s posebno skrbniško pogodbo.

**54. člen Vodenje skrbniškega računa za poslovanje s tujimi finančnimi instrumenti**

Stranka in SKB uređita pogodbeno razmerja v zvezi z vodenjem skrbniškega računa za poslovanje s tujimi finančnimi instrumenti s pogodbo o opravljanju investicijskih storitev in vodenju računov finančnih instrumentov. 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. Skrbniški račun za stranko vodi SKB.

Skrbniški račun lahko stranka uporablja samo za posle s tujimi finančnimi instrumenti, ki jih za stranko sklepa SKB, za morebitne posle nakupa in prodaje tujih finančnih instrumentov, ki jih stranka sklepa prek drugega pooblaščenega posrednika, ki ni SKB, pa le na podlagi posebnega pisnega dogovora med SKB in stranko. SKB tuje finančne instrumente, knjižene na skrbniškem računu stranke, vodi na skupnem računu za poravnavo pri kateri koli tuji klirinški oziroma skrbniški banki ali instituciji, ki jo SKB izbere po lastni presoji. SKB ima pravico, da zavrne sprejetje tujih finančnih instrumentov na skrbniški račun stranke, če je to v nasprotju z veljavnimi predpisi ali poslovno politiko banke.

**55. člen Informacije o ravnanju s finančnimi instrumenti**

Tuji finančni instrumenti so vodeni v depozitu, ki ga vodi upravljavec depozita, za katerega velja jurisdikcija države, v kateri je sedež upravljavca. Če sedež upravljavca ni v državi članici EU, za pravila depozita ne veljajo direktive EU o finančnih trgih in se pravice stranke v zvezi s temi finančnimi instrumenti lahko razlikujejo.

Če je upravljavec depozita nesolventen, veljajo morebitna jamstva za terjatve v skladu z jurisdikcijo države, v kateri je sedež upravljavca depozita. SKB ne odgovarja za dejanja ali opustitve dejanj tretje osebe, prek katere se vodijo finančni instrumenti stranke, in za posledice, ki jih ima lahko stranka zaradi nesolventnosti tretje osebe. Kadar ima tretja oseba, prek katere se vodijo finančni instrumenti in denarna sredstva stranke, pravico do 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 upravljavca depozita, in se navadno lahko poplača iz zastavljene premoženja.

SKB je odgovorna za morebitno nastalo neposredno škodo izključno takrat, če bi škoda nastala kot posledica krivdnega ravnanja SKB. Ravnanje SKB je predmet presoje po standardu skrbnosti dobrega strokovnjaka. Stranka se zavezuje, da bo povrnila SKB vsako škodo in stroške, ki bi jih imela banka pri opravljanju skrbniških storitev za stranko po teh splošnih pogojih in pogodbah, razen če bi taka škoda in stroški nastali zaradi naklepne ravnanja ali velike malomarnosti SKB.

**56. člen Storitve SKB pri vodenju skrbniškega računa in obveznosti stranke**

SKB pri vodenju skrbniškega računa za stranko opravlja naslednje storitve:

- poravnavo poslov nakupa in prodaje tujih finančnih instrumentov, ki jih je SKB sklenila za stranko;
- prenose tujih finančnih instrumentov;
- prejem denarnih sredstev stranke na skrbniški račun in izplačila denarnih sredstev s skrbniškega računa, a izključno v povezavi s posli s tujimi finančnimi instrumenti na skrbniškem računu stranke;
- izplačilo dividend, obresti in drugih donosov iz tujih finančnih instrumentov stranke na skrbniškem računu;
- druge storitve, povezane z uveljavljanjem pravic iz tujih finančnih instrumentov stranke na skrbniškem računu, za katere se stranka in SKB posebej pisno dogovorita, pri čemer si SKB pridruži pravico take storitve stranki posebej zaračunati v skladu z obsegom opravljenega dela oziroma na način in v višini, o katerih se SKB in stranka posebej dogovorita.

Storitve se izvajajo na podlagi navodil oziroma pooblastil stranke ter v okviru veljavnih predpisov in izvedbenih možnosti. Stranka se zavezuje, da bo SKB poslala vso potrebno dokumentacijo, pogodbe, navodila ali drugo ter opravila vse potrebno, da bo lahko SKB izpolnila svoje obveznosti v skladu s skrbniško pogodbo oziroma pogodbo o borznem posredovanju in vodenju računov finančnih instrumentov.

**57. člen Poročanje o skrbniškem računu**

SKB bo stranki poslala naslednja poročila oziroma potrdila o stanju in spremembah na skrbniškem računu:

- potrdilo o opravljenih transakcijah na skrbniškem računu ob vsaki spremembi stanja na skrbniškem računu;
- četrtletno poročilo o stanju in spremembah na skrbniškem računu v obdobju;
- druga poročila po dogovoru s stranko.

**58. člen Izplačilo donosov iz tujih finančnih instrumentov**

SKB za stranko, za katero vodi skrbniški račun, opravlja tudi izplačilo dividend, obresti in drugih donosov iz tujih finančnih instrumentov na skrbniškem računu stranke. Izplačilo na skrbniški račun stranke SKB izvrši najpozneje v roku dveh delovnih dni od dne prejema obvestila o plačilu dividend, obresti in drugih donosov iz tujih finančnih instrumentov na račun pri tuji klirinški oziroma skrbniški banki ali instituciji oziroma ko banka pridobi potrebne podatke.

**59. člen Izplačila iz skrbniškega računa**

Denarna sredstva na skrbniškem računu se ne obrestujejo. SKB vsa denarna sredstva stranke na skrbniškem računu, kar vključuje zlasti denarna sredstva, ki jih stranka prejme od prodaje finančnih instrumentov ali izplačila dividend, obresti in drugih dohodkov iz finančnih instrumentov, najpozneje naslednji delovni dan od dneva vknjižbe na skrbniški račun izplača na osebni ali transakcijski račun stranke.

**60. člen Zamuda pri plačilu provizij za vodenje skrbniškega računa**

Za storitve vodenja skrbniškega računa stranka SKB plača nadomestilo po veljavnem ceniku storitev SKB. Če stranka ni pravočasno izpolnila svoje obveznosti plačila provizije, ji SKB zaračuna zakonske zamudne obresti. Poleg tega ima SKB pravico, da poplača svoje terjatve do stranke iz naslova vodenja skrbniškega računa v breme denarnih sredstev na skrbniškem računu stranke ali katerem koli drugem računu stranke. Če denarna sredstva na skrbniškem računu stranke ne zadoščajo za poravnavo obveznosti stranke do SKB, stranka izrecno in nepreklicno v korist SKB zastavlja finančne instrumente, vknjižene na skrbniškem računu, SKB pa pooblašča in dovoljuje, da na predmetnih vrednostnih papirjih vpiše zastavno pravico in proda zastavljene finančne instrumente bodisi na organiziranem trgu ali drugače, prejeta kupnino pa uporabi za poravnavo njenih obveznosti do SKB iz naslova vodenja skrbniškega računa, povečanih za natečene zamudne obresti. SKB se na način, določen v tem odstavku, poplača kadar koli po preteku osmih dni od dneva izstavitve računa.

Stranka izrecno in nepreklicno soglaša, da ima SKB v primeru iz prejšnjega odstavka pravico do izplačila vseh dividend, obresti oziroma drugih, tudi še nezapadlih donosov iz finančnih instrumentov.

**61. člen Primanjkljaji v poddepoju**

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

**IV. Končne določbe****62. člen Varstvo osebnih podatkov**

SKB in stranka se zavezujeta, da bosta vse podatke in informacije, pridobljene v zvezi s temi splošnimi pogoji in pogodbami, s katerimi se ureja opravljanje storitev v zvezi s finančnimi instrumenti iz 1. točke prvega poglavja teh splošnih pogojev, varovali kot poslovno skrivnost, razen če ni drugače določeno s temi splošnimi pogoji, pogodbami in veljavnimi predpisi. SKB se obvezuje, da bo podatke o stranki varovala na primeren način v skladu z zakonom o varstvu osebnih podatkov tako, da ne bo prišlo do morebitnih neupravičenih predložitve teh podatkov nepooblaščenim osebam. Ko stranka preneha sodelovati s SKB, SKB v roku, določenem v pravilniku o hrambi in varovanju dokumentarnega gradiva, njene osebne podatke izbriše in uniči. Stranka SKB nepreklicno pooblašča in ji dovoljuje, da pridobi, obdeluje in hrani vse njene podatke v svojih zbirkah ter jih uporablja za namene izvajanja teh splošnih pogojev in pogodb v skladu z veljavnim zakonom o varstvu osebnih podatkov. Stranka SKB izrecno in nepreklicno dovoljuje in jo pooblašča, da lahko pri pristojnih državnih in drugih organih ter drugih upravljavcih zbirk podatkov opravlja poizvedbe in pridobiva podatke o njenem premoženju in nepremičnem premoženju, podatke o njenem stalnem in začasnem prebivališču oziroma sedežu in podatke o njeni zaposlitvi ter druge podatke o njej, če je to potrebno za izvajanje teh splošnih pogojev in pogodb oziroma za dosego namena poslovanja v skladu s temi splošnimi pogoji ali pogodbami.

Stranka prav tako banki izrecno dovoljuje in jo pooblašča, da lahko vse podatke, s katerimi razpolaga, pošlje tudi vsem svojim sedanjim in prihodnjim družbam in družbam v skupini Societe Generale ter pogodbenim obdelovalcem osebnih podatkov, ki imajo najmanj enak standard varovanja osebnih podatkov kot banka, in sicer za potrebe njihovega poslovanja, izvajanja in poenotenja bančnih operacij, nadzora, upravljanja tveganj in izvrševanja medsebojnih pogodbenih odnosov. Poleg navedenega stranka SKB izrecno dovoljuje uporabo osebnih podatkov, ki jih je SKB poslala ob sklenitvi posamezne pogodbe in/ali pogodb, ki urejajo posamezne storitve v zvezi s finančnimi instrumenti, za namen neposrednega trženja storitev SKB v skladu z določili veljavnega zakona o varstvu osebnih podatkov. Za ta namen stranka SKB dovoljuje uporabo različnih komunikacijskih sredstev, kot so na primer elektronska pošta, telefon, osebna pošta. Stranka ima pravico kadar koli s pisno izjavo zahtevati, da SKB trajno ali začasno preneha uporabljati njene osebne podatke za namen neposrednega trženja.

**63. člen Obveščanje**

Stranka se obvezuje, da bo v roku petih dni po nastali spremembi SKB, d.d., Službo za pripravo poslov VP in skrbništvo obvestila o vsaki spremembi imena, naslova, firme, sedeža, pooblastil in drugih podatkov, pomembnih za poslovanje po teh splošnih pogojih in pogodbah, SKB pa pooblašča, da lahko ob kršitvi pogodb in teh splošnih pogojev pri pristojnih organih pridobi te podatke. Štelo se bo, da so zadnji pridobljeni podatki o stranki pravilni, popolni in veljavni, vse dokler stranka SKB pisno ne obvesti o kakršni koli spremembi teh podatkov iz prvega odstavka tega člena. Če stranka ne sporoči spremembe naslova oziroma sedeža, SKB vrnjeno pošto šteje kot vročeno in jo deponira v svojih prostorih. Vsako obvestilo ali drugo pisanje, ki bi ga SKB želela vročiti stranki, se šteje kot pravilno vročeno, če je poslano v pisni obliki na zadnji znani naslov oziroma sedež, ki ga ima SKB v svoji evidenci. Stranka se zavezuje, da bo ob kakršni koli spremembi podatkov, ki jih vsebuje SKB predloženi veljavni osebni dokument ali izpis iz sodnega ali drugega registra, v roku petih dni po spremembi SKB predložila nov veljavni osebni dokument ali izpis iz sodnega ali drugega registra. Stranka se obvezuje, da bo SKB predložila nov veljavni osebni dokument tudi, kadar poteče njegova veljavnost. Stranka je dolžna SKB nemudoma obvestiti o nastopu svoje plačilne nesposobnosti ali prezadolženosti, uvedbi postopka prisilne poravnave, likvidacije ali stečaja ter o vseh drugih dogodkih, ki bi lahko vplivali na njeno finančno stanje in/ali izpolnjevanje njenih obveznosti po posamezni pogodbi in teh splošnih pogojih. Vsa škoda in posledice, nastale zaradi neizpolnjevanja teh obveznosti, bremenijo stranko.

**64. člen Shranjevanje podatkov in dokumentacije**

SKB zbira, obdeluje, vodi in hrani podatke ter dokumentacijo o stranki in poslovanju s finančnimi instrumenti v obsegu, rokih in na način, kot to določajo veljavni predpisi. Poleg obveznosti po 63. členu teh splošnih pogojev se stranka zavezuje, da bo SKB obveščala o vseh drugih okoliščinah, pomembnih za izvrševanje storitev SKB po teh splošnih pogojih in pogodbah, bodisi da se te nanašajo na stranko bodisi na poslovanje s finančnimi instrumenti.

**65. člen Preverjanje obvestil SKB**

Stranka je dolžna vsakokrat in sproti preveriti pravilnost in popolnost vseh obvestil SKB, kar še zlasti velja za obvestila, ki jih prejema redno, kot na primer potrdila o prejemu naročila, obračune izvršenih naročil, poročila o stanju naložb, izpiske stanja in prometa na računu finančnih instrumentov stranke. Če se stranka v zvezi s posameznim obvestilom ne pritoži v rokih, določenih s temi splošnimi pogoji poslovanja, velja, da je odobrila obvestilo oziroma dejanje ali ravnanje SKB, ki izhaja iz obvestila. Če stranka ne prejme katerega koli obvestila po teh splošnih pogojih ali pogodbi na običajen način, o tem SKB obvesti takoj po izteku roka, v katerem stranka po navadi prejme tako obvestilo ali ki je sicer običajen za prejemanje takih obvestil.

**66. člen Spremembe splošnih pogojev**

SKB ima pravico kadar koli, po lastni presoji ali če to zahtevajo veljavni predpisi, spremeniti ali dopolniti te splošne pogoje. Stranka soglaša, da SKB vsakokratne spremembe splošnih pogojev predloži stranki v elektronski obliki tako, da objavi čistopis teh splošnih pogojev na svojih spletnih straneh. Spremembe splošnih pogojev začnejo veljati petnajsti dan od objave na spletnih straneh SKB (<http://www.skb.si>).

Stranka lahko čistopis vsakokrat veljavnih splošnih pogojev na svojo zahtevo pridobi tudi v poslovalnicah banke.

**67. člen Zaprtje računa nematerializiranih finančnih instrumentov ali skrbniškega računa in prenehanje veljavnosti pogodbe o borznem posredovanju in vodenju računov finančnih instrumentov**

SKB lahko po lastni presoji kadar koli zapre račun nematerializiranih finančnih instrumentov stranke ali skrbniški račun stranke, če na računu ni stanja finančnih instrumentov. V tem primeru pogodba, na podlagi katere je bil račun odprt, ostane v veljavi do zaključka koledarskega leta, v katerem je SKB zaprla račun, oziroma preneha veljati s prvim dnevom naslednjega koledarskega leta od leta, v katerem je banka v skladu s prvim odstavkom tega člena zaprla račun stranke. Do zaključka koledarskega leta, v katerem je SKB zaprla račun stranke, pa banka na podlagi zahteve stranke ponovno odpre račun nematerializiranih finančnih instrumentov ali skrbniški račun na podlagi obstoječe, še veljavne pogodbe o opravljanju investicijskih storitev in vodenju računov finančnih instrumentov.

**68. člen Poravnava obveznosti SKB do stranke po odpovedi/odstopu od pogodbe**

SKB bo po poravnavi strankinih obveznosti po teh splošnih pogojih in posamezni pogodbi, na način in pod pogoji, ki jih določajo zadevni predpisi, finančne instrumente, ki jih ima na dan odpovedi pogodbe za strankin račun, prenesla na račun finančnih instrumentov, ki ga v roku petnajstih dni po odpovedi od pogodbe določi stranka in sporoči SKB. Če izročitev finančnih instrumentov stranki zaradi kakršnega koli razloga ne bi bila mogoča, ima SKB pravico, da finančne instrumente proda in nakaže kupnino na strankin račun. SKB bo stranki po poplačilu vseh svojih terjatev nakazala na njen račun denarna sredstva, ki jih je do dneva odpovedi/odstopa od pogodbe prejela iz naslova izvršitve prodajnega naročila oziroma ki jih od dneva odstopa od/odpovedi pogodbe ni porabila za izvršitev naročila za nakup finančnih instrumentov in jih še ni nakazala na strankin račun.

**69. člen Odstop pravic pogodbe**

Stranka brez predhodnega pisnega soglasja SKB ne sme prenesti katere koli pravice po pogodbi ali pravic in obveznosti iz pogodbe na tretjo osebo.

**70. člen Interni pritožbeni postopek in zunajsodno reševanje sporov**

Vsak spor, nesoglasje ali zahtevk iz razmerij med SKB in stranko, ki izvira iz opravljanja storitev v zvezi s finančnimi instrumenti iz 1. člena teh splošnih pogojev poslovanja in iz pogodb glede finančnih instrumentov, ki ga banka in stranka ne bosta rešili sporazumno oziroma s pogajanjem, se bo reševal v skladu z vsakokrat veljavnimi internimi postopki SKB za reševanje pritožb strank. Pri tem ima stranka pravico, da vloži pisno pritožbo na SKB. 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.

**71. člen Pravo in sodna pristojnost**

Splošni pogoji in vsa razmerja, ki temeljijo ali izhajajo iz teh splošnih pogojev, se presojujejo po slovenskem pravu. Če gre za sodno reševanje, se za morebitne spore iz razmerij med SKB in stranko, ki temeljijo na teh splošnih pogojih ter ki jih SKB in stranka ne bi rešili sporazumno, v okviru internega pritožbenega postopka v banki ali zunajsodno dogovori o pristojnosti stvarno pristojnega sodišča v Ljubljani. Ne glede na to lahko SKB uveljavlja svoje pravice pri katerem koli drugem pristojnem sodišču.

**72. člen Veljavnost splošnih pogojev**

Z dnem, ko začnejo veljati ti splošni pogoji, prenehajo veljati do tega datuma veljavni splošni pogoji. Ti splošni pogoji veljajo od Junija 2008 dalje.

**Obvestilo o sistemu jamstva**

Zajamčena terjatev stranke je neto stanje terjatve do višine 22.000 EUR na dan začetka stečajnega postopka nad banko.

Kot zajamčene terjatve stranke se ne štejejo terjatve vlagateljev 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 banke 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 velike oziroma srednje družbe po ZGD-1.