

## INFORMACIJE O SKB BANKI D.D. LJUBLJANA IN NJENIH STORITVAH GLEDE FINANČNIH INSTRUMENTOV

### I. Informacije o banki

**SKB banka d.d. Ljubljana, Ajdovščina 4, 1513 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 upravnega odbora:  
Jean-Philippe Guillaume  
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.: 03721-0001000102

IBAN: SI56 0372 1000 1000 102

Identifikacijska številka za DDV: SI40502368

Drugi koristni podatki:

SWIFT (BIC koda): SKBAS12X

SKB je članica mednarodne bančne skupine Société Générale Group.

### II. Jezik poslovanja

Pri opravljanju storitev v kraju sedeža banke banka s strankami posluje v slovenščini. Kadar je poslovanje namenjeno tudi tujcem, se poleg slovenščine lahko uporablja tudi angleški jezik.

Banka izvršuje naročila strank izključno na sedežu banke. Za naročila, prejeta v poslovalnicah banke, se šteje, da so sprejeta, ko je naročilo sprejeto na sedežu banke. Za izvršitev naročil, prejetih 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](http://www.skb.si)) in druga sredstva javnega obveščanja.

Ne glede na prejšnji odstavek velja, da banka prejema naročila strank le v pisni obliki v svojih poslovalnicah. 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 investicijskih 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.

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

1. hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank, ki vključuje tudi:
  - storitve vodenja računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank;
  - skrbništvo in sorodne storitve, kakršne so upravljanje denarnih in drugih vrst zavarovanja;
2. investicijske raziskave in finančne analize ali druge oblike splošnih priporočil v zvezi s posli s finančnimi instrumenti;
3. storitve v zvezi z izvedbo prve oziroma nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa.

SKB d.d. izvaja investicijsko svetovanje samo v organizacijski enoti SKB Privatno bančništvo. Banka ne izvaja neodvisnega investicijskega svetovanja.

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 depozit je evidenca imetnikov nematerializiranih finančnih instrumentov, ki jo vodi centralni depozitar skladno s predpisi države, na območju katere je ustanovljen ta depozit. Vpisi v centralni depozit 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.

Poddepozit je evidenca imetnikov nematerializiranih finančnih instrumentov, ki ni centralni depozit in jo vodi poddepozitar, ki je lahko borzno posredniška družba, banka, investicijsko podjetje ali druga oseba. Vpisi v poddepozit nimajo pravnih učinkov neposredno v razmerju do izdajatelja teh finančnih instrumentov in centralnega depozitarja. Z vpisom v poddepozit nastanejo pravni učinki v razmerju do poddepozitarja, tako da v tem razmerju z vpisom v poddepozit 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 borzno posredniške družbe, razen če ne pridobi izrecnega soglasja stranke. Banka zagotavlja račune na katerih ločeno vodi sredstva banke in sredstva strank in izvaja vse potrebne kontrole in nadzore s katerimi zagotavlja skladnost s predpisi in zakonodajnimi zahtevami.

Finančne instrumente, ki niso vpisani v centralni depozit, 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 skladno z zahtevo iz prejšnjega odstavka vodeni v depozitu, ki ga vodi depozitar, za katerega velja jurisdikcija države, v kateri je sedež depozitarja.

Če sedež upravljavca depozita ali poddepozita (v nadaljevanju: upravljavca) ni v državi članici, ne veljajo pravila EU o finančnih trgih (MiFID2) in se pravice stranke v zvezi s temi finančnimi instrumenti lahko občutneje razlikujejo.

Če je upravljavca nesolventen, veljajo morebitna jamstva za terjatve skladno z jurisdikcijo države, v kateri je sedež upravljavca depozita. Banka ne odgovarja za dejanja ali opustitve dejanj tretje osebe, prek katere se vodijo finančni instrumenti stranke, in za posledice, ki jih lahko utрпи 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 skladno z jurisdikcijo države, v kateri je sedež upravljavca depozita, tretja oseba se v primeru neplačila po navadi lahko poplača iz zastavljenega premoženja.

## Primanjkljaj finančnih instrumentov v poddepoju

SKB je odgovorna za morebitno nastalo neposredno škodo pri vpisu ali vodenju depoja izključno v primeru, če bi škoda nastala kot posledica krivdnega ravnanja banke. Če je stanje finančnih instrumentov na računu banke v centralnem depoju 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 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 zahteve v razmerju do depozitarja, poddepozitarja oziroma druge odgovorne osebe ali pa te zahteve na zahtevo stranke prenesti na stranko.

## Primanjkljaj denarnega dobroimetja na skrbniškem denarnem računu

Če je stanje denarnega dobroimetja na računu banke v centralnem depoju ali drugem vmesnem poddepoju, prek katerega banka vodi denarno dobroimetje strank, manjše od skupnega stanja denarnega dobroimetja, vpisanega v poddepoju, ki ga vodi banka, za ta primanjkljaj v razmerju do svojih strank odgovarja banka, ne glede na to, ali v razmerju med banko in katerim koli vmesnim poddepozitarjem ali centralnim depozitarjem za ta primanjkljaj odgovarja banka ali drug vmesni poddepozitar oziroma centralni depozitar.

## VI. Tveganja

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 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 skladno 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

Banka je dolžna ravnati po vnaprej predpisanih notranjih pravilih, katerih cilj je zmanjševati nasprotja interesov, ki lahko nastanejo med:

- banko oziroma z njo povezanimi osebami in strankami oziroma potencialnimi strankami banke;
- zaposlenimi pri banki in strankami oziroma potencialnimi strankami banke;
- strankami banke;
- banko in zaposlenimi pri banki.

Do nasprotij interesov lahko pride predvsem v naslednjih primerih:

- banka trguje s finančnimi instrumenti v svojem imenu in za svoj račun;
- banka trguje s finančnimi instrumenti v svojem imenu za tuj račun, kar vključuje trgovanje za račun stranke ter trgovanje banke s stranko prek vmesnega posrednika;
- banka povezuje strankino transakcijo z nasprotno stranjo, ki je prav tako stranka banke, in ravna v korist obeh strank;
- je banka povezana oseba izdajatelja finančnega instrumenta, ki je predmet transakcije.

Notranja pravila banke opredeljujejo organizacijo poslovanja banke in izvajanje ukrepov za upravljanje nasprotij interesov na način, da omejijo morebitna nasprotja interesov na najmanjšo možno mero in poudarjajo zlasti oddelčno funkcionalno delitev postopka poslovanja s finančnimi instrumenti ter vzpostavitev sistemov neodvisnih notranjih kontrol skladno s predpisi in priporočili nadzornih organov.

Ukrepi banke za preprečevanje nastanka nasprotij interesov med drugim vključujejo:

- zagotavljanje organizacijske ločenosti enot banke, ki opravljajo posle, pri katerih se lahko pojavijo nasprotja interesov, in preprečevanje neprimerne vpliva med njenimi organizacijskimi enotami;
- zagotavljanje tajnosti občutljivih informacij pri opravljanju poslov;
- preprečevanje osebnih koristi zaposlenih pri banki in njihovih povezanih oseb na račun strank oziroma potencialnih strank banke;
- zahteve po ravnanju zaposlenih pri banki v korist strank banke;
- drugi ukrepi banke.

Kadar banka z vzpostavljenimi notranjimi procedurami ne bo sposobna odpravljati nasprotja interesov, bo banka bodisi zavrnila izvedbo posla bodisi, kjer zaupnost podatkov to dopušča, na način, določen s pogodbo, stranki razkrila vir nasprotja interesov, da se bo ta lahko na podlagi tega odločila, ali je pripravljena skleniti posel z banko.

Banka sme v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev za stranke tretjim osebam plačati ali od njih prejeti provizije, odpravnine ali nedelarne spodbude samo, če plačilo provizije, odpravnine ali nedelarne 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 zanjo 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 skladno s tržnimi pravili in postavlja interese strank na prvo mesto.

## VIII. Pošiljanje poročil o izvedenih storitvah

Banka bo stranko obveščala o izvedenih storitvah skladno 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.

Pred oddajo naročila bo banka na željo stranke le-ti posredovala informacijo o predvidenih stroških, po izvršenem naročilu pa bo še isti dan oziroma najpozneje naslednji delovni dan, pripravila obračun izvršenega naročila in ga poslala stranki. Banka bo stranki enkrat letno posredovala tudi informacijo o vseh stroških, ki jih je stranka imela s poslovanjem s finančnimi instrumenti.

Banka najmanj enkrat letno oziroma skladno 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 skladno 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. Interno in zunajsodno reševanje sporov

Vsako nesoglasje, spor ali zahtevek 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.

Če pritožnik, ki je potrošnik, ni zadovoljen z odločitvijo banke, izdano v internem pritožbenem postopku, ali če v roku 30 dni ni prejel odgovora banke z odločitvijo o pritožbi, ima pravico, v roku največ 13 mesecev od vložitve pritožbe pri banki, vložiti pobudo za začetek postopka izvensodnega reševanja spora v skladu z Zakonom o izvensodnem reševanju potrošniških sporov (ZIsRPS) pri izvajalcu izvensodnega reševanja potrošniških sporov, ki ga kot pristojnega za reševanje spora priznava banka, to je pri Združenju bank Slovenije - GIZ, Ljubljana, Šubičeva 2, SI 1000 Ljubljana, e-naslov: izvajalec.irps@zbs-giz.si, telefon: +386 (0)1 24 29 700.

## **XI. Obvestilo o sistemu jamstva**

Če pride do stečaja borznoposredniške družbe ali banke, so terjatve strank zajamčene skladno 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 skladno 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.

## **XII. Končne določbe**

Informacije o SKB banki d.d. Ljubljana in njenih storitvah glede finančnih instrumentov je sprejelo vodstvo SKB dne 28. 5. 2019 in se objavijo na spletni strani [www.skb.si](http://www.skb.si). Dokument stopi v veljavo 15. 6. 2019.