

## PRAVILA PODDEPOJA

### 1. Uvodne določbe

#### 1.1. Namen in uporaba pravil

- 1) Ta pravila se uporabljajo za vodenje poddepoja finančnih instrumentov, ki ga SKB banka d.d. Ljubljana (v nadaljevanju: poddepozitar ali SKB) vodi v zvezi s finančnimi instrumenti, ki jih za račun svojih strank vodi prek svojega računa v centralnem depozitu ali prek drugega vmesnega poddepozitarja.
- 2) Poddepozitar bo v navedenem vmesnem depozitu za račun svojih strank vodil stanja vseh finančnih instrumentov, ki niso vpisani v Centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD. Poddepozitar bo finančne instrumente, ki jih vodi za lastni račun, vodil v ločenem vmesnem depozitu.
- 3) SKB centralnega depozitarja ali vmesnega poddepozitarja izbere po lastni presoji. SKB ne odgovarja za ravnanje centralnega depozitarja ali vmesnega poddepozitarja, odgovarja pa za njegov skrben izbor.
- 4) Ta pravila določajo:
  - način vodenja poddepoja in način opravljanja vpisov v poddepoju,
  - način, na katerega poddepozitar uresničuje pravice iz finančnih instrumentov strank,
  - vsebino in način izdaje nalogov stranke oziroma imetnika pravice tretjega za razpolaganje s
  - finančnimi instrumenti stranke,
  - pogostost in način izdaje poročil o stanju finančnih instrumentov stranke in pravic tretjih na teh finančnih instrumentih,
  - vsebino in način predložitve zahteve za izpisek iz poddepoja.

#### 1.2. Pomeni izrazov

- 1) Posamezni izrazi, uporabljeni v teh pravilih, imajo naslednje pomene:

<b>deponirani finančni instrument (v nadaljevanju DFI)</b>	je finančni instrument: <ul style="list-style-type: none"><li>• katerega zakoniti imetnik je poddepozitar ali</li><li>• v zvezi s katerim ima poddepozitar pravico od zavezanca zahtevati, da za račun poddepozitarja uresničuje pravice iz tega finančnega instrumenta in po njegovem nalogu z njim razpolaga.</li></ul>
<b>zavezanec</b>	pomeni, v zvezi s posameznim deponiranim finančnim instrumentom: <ul style="list-style-type: none"><li>• izdajatelja takšnega finančnega instrumenta in vsako drugo osebo, katere obveznosti izhajajo iz tega finančnega instrumenta ali</li><li>• osebo, ki se je zavezala za račun poddepozitarja uresničevati pravice iz tega finančnega instrumenta in po njegovem nalogu z njim razpolagati.</li></ul>
<b>serija DFI</b>	pomeni vse DFI istega izdajatelja, ki imajo enake lastnosti in iz katerega izhajajo enake pravice.
<b>pravice iz DFI</b>	pomeni, v zvezi s posameznim deponiranim finančnim instrumentom naslednje pravice poddepozitarja: <ul style="list-style-type: none"><li>• vse pravice, ki jih ima poddepozitar v razmerju do zavezanca iz naslova tega deponiranega finančnega instrumenta ali v zvezi z njim,</li><li>• pravico razpolagati z deponiranim finančnim instrumentom oziroma to zahtevati od zavezanca.</li></ul>
<b>DFI stranke</b>	pomeni, v zvezi s posamezno stranko, pravice, ki pripadajo stranki v razmerju do poddepozitarja na podlagi DFI, ki se vodijo na njenem računu DFI.

<b>ZTFI-1</b>	pomeni Zakon o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1, Uradni list RS, št. 77/2018).
<b>stranka</b>	je oseba, za katero poddepozitar na podlagi pogodbe vodi enega ali več računov DFI.
<b>račun DFI</b>	pomeni evidenco deponiranih finančnih instrumentov, ki jo poddepozitar vodi za stranko skladno s temi pravili.
<b>imetnik pravic</b>	pomeni vsako izmed naslednjih oseb: <ul style="list-style-type: none"> <li>• stranko,</li> <li>• osebo, v korist katere je vpisana pravica tretjega na DFI stranke,</li> <li>• zakonitega zastopnika drugega imetnika pravic,</li> <li>• osebo, ki je kot pooblaščenec upravičena zastopati drugega imetnika pravic v razmerju do poddepozitarja.</li> </ul>
<b>zastavni upnik</b>	je oseba, ki ima zastavno pravico na DFI stranke.
<b>užitek</b>	je oseba, ki ima užitek na DFI stranke.
<b>odkupni upravičenec</b>	je oseba, ki ima odkupno pravico na DFI stranke.
<b>predkupni upravičenec</b>	je oseba, ki ima predkupno pravico na DFI stranke.
<b>upravičenec do prepovedi razpolaganja</b>	je oseba, v korist katere je na DFI stranke vpisana prepoved razpolaganja.
<b>pravica tretjega</b>	pomeni naslednje pravice tretjih oseb na DFI stranke: <ul style="list-style-type: none"> <li>• zastavno pravico,</li> <li>• užitek,</li> <li>• odkupno pravico,</li> <li>• predkupno pravico,</li> <li>• prepoved razpolaganja.</li> </ul>
<b>enolična identifikacijska številka</b>	pomeni: <ul style="list-style-type: none"> <li>• za osebo, ki je vpisana v davčni register v Republiki Sloveniji, njeno davčno številko ali v primeru fizične osebe, ki je vpisana v centralni register prebivalstva oziroma pravno osebo, ki je vpisana v poslovni register v Republiki Sloveniji, njeno matično številko (EMŠO) oziroma matično številko pravne osebe,</li> <li>• za vsako drugo osebo, lastno identifikacijsko številko, ki jo takšni osebi dodeli poddepozitar skladno s točko 2.2. teh Pravil.</li> </ul>
<b>transakcija</b>	pomeni vsako spremembo stanja DFI na računu stranke ali pravic tretjega na DFI stranke.

- 2) Če v teh pravilih za posamezen izraz ni določen drugačen pomen, imajo izrazi uporabljeni v teh izrazih pomene, kot so opredeljeni v ZTFI-1.

## 2. Vodenje poddepoja in opravljanje vpisov v poddepoju

### 2.1. Evidence, ki jih vodi poddepozitar v zvezi s poddepojem

- 1) Poddepozitar vodi v zvezi s poddepojem naslednje evidence:
  - evidenco strank,
  - evidenco o računih DFI,
  - evidenco DFI.
- 2) Poddepozitar v poddepoju za vsako stranko odpre ločen račun DFI posamezne vrste, na katerem za račun stranke vodi stanje DFI in vnaša naloge o razpolaganju s temi DFI.

### 2.2. Evidenca strank

- 1) V evidenci strank vodi poddepozitar za vsako stranko njene identifikacijske podatke, in sicer:
  - za fizično osebo:
    - ime in priimek,
    - naslov stalnega prebivališča,
    - naslov za pošiljanje obvestil, če se razlikuje od stalnega naslova,
    - datum rojstva,
    - identifikacijska številka,
    - v primeru zakonitih zastopnikov in pooblaščenecv se pri posamezni stranki vpiše za vsakega zakonitega zastopnika oz. pooblaščenca:
      - ime in priimek,
      - naslov stalnega prebivališča,
      - naslov za pošiljanje obvestil, če se razlikuje od stalnega naslova,
      - način zastopanja (skupaj z drugim zastopnikom/ posamično),
      - identifikacijska številka
      - podatki o denarnem računu za izplačila iz naslova DFI stranke
  - za pravno osebo:
    - firma (skrajšana firma),
    - poslovni naslov,
    - identifikacijska številka,
    - podatki o osebah, ki so upravičene dajati naloge poddepozitarju v imenu pravne osebe, in sicer enaki podatki kot pri zakonitih zastopnikih oz. pooblaščenecih za fizične osebe.
- 2) Identifikacijske podatke o stranki vpiše poddepozitar v evidenco ob odprtju prvega računa DFI, podatke o drugem imetniku pravic pa ob prvem vpisu pravic takšnega imetnika pravic v poddepo. Podatki o pooblaščenecv se vpišejo samo v primeru, če je poddepozitarju predloženo notarsko overjeno pooblastilo ali če stranka pooblaščenca osebno pooblasti pri poddepozitarju.
- 3) Če imetnik pravic nima davčne ali matične številke v Republiki Sloveniji, mu poddepozitar dodeli lastno identifikacijsko številko, po kateri se takšen imetnik pravic loči od vseh ostalih imetnikov pravic.
- 4) Poddepozitar vpiše spremembo identifikacijskih podatkov na podlagi naloga imetnika pravic za spremembo podatkov ali javne listine oziroma odločbe pristojnega organa. Če se spreminjajo podatki, ki jih je poddepozitar pridobil na podlagi izpiska iz uradne evidence ali druge javne listine, mora biti nalogu priložen nov izpisek iz takšne uradne evidence ali javna listina, iz katere izhaja sprememba podatka.

### 2.3. Evidenca o računih DFI

- 1) V evidenci računov DFI vodi poddepozitar naslednje vrste podatkov o vsakem računu DFI:
  - številko in vrsto računa DFI,
  - podatke o stranki,
  - podatke o stanju DFI na računu,
  - podatke o spremembi stanja (transakcijah) z DFI na računu,
  - podatke o stanju in vse spremembe stanj pravic tretjih na DFI na računu,
  - podatke o izplačilih iz naslova DFI na računu.
- 2) V zvezi s stanjem DFI na računu DFI poddepozitar vodi naslednje podatke:
  - serija DFI in količina DFI posamezne serije na računu DFI,
  - pravice tretjih na DFI stranke.
- 3) Podatki o stanju DFI na računu oziroma stanju pravic tretjih na DFI na računu se spremenijo na podlagi vpisov poddepozitarja. Poddepozitar izvršuje vpise v časovnem vrstnem redu, kot prejeme naloge ali odločbe, ki so pravni temelj za izvršitev vpisov.
- 4) V zvezi s pravicami tretjih na DFI na računu se v evidenci računov DFI vodijo naslednji podatki:
  - ime in priimek/firma imetnika pravice,
  - naslov/poslovni naslov,
  - identifikacijska številka, ki izhaja iz identifikacijskega dokumenta,
  - podatki o omejitvah,
  - podatki o zakonitih zastopnikih oz. pooblaščenih,
  - vrsta pravice,
  - količina DFI posamezne serije, na katere se nanaša pravica tretjega oz. v primeru zastavne pravice vsakokratno stanje DFI posamezne serije,
  - čas vpisa, trajanje pravice, če je njeno trajanje omejeno in čas izbrisa pravice,
  - podatki o denarnem računu užitarja oz. zastavnega upnika,
  - odkupna cena v primeru odkupnega upravičenca.
- 5) Poddepozitar spremeni podatek o denarnem računu za izplačila zastavnemu upniku ali užitarju na podlagi naloga zastavnega upnika ali užitarja.
- 6) Za vsako spremembo stanj DFI na računu in spremembo stanj pravic tretjih na DFI na računu poddepozitar vodi podatke o:
  - datumu spremembe,
  - vrsti spremembe,
  - količini DFI,
  - pravnem temelju spremembe (nalogu stranke oziroma odločbi pristojnega organa).
- 7) V zvezi z vsakim izplačilom, ki ga poddepozitar izvrši stranki oziroma imetniku pravic tretjega iz naslova imetništva oziroma uresničitve pravic iz DFI stranke, poddepozitar vodi naslednje podatke:
  - izplačani znesek,
  - podatke o denarnem računu, v dobro katerega je bilo izvršeno izplačilo,
  - znesek odtegnjenega davka,
  - znesek ostalih stroškov in nadomestil, ki se odtegnejo od izplačila,
  - pravni temelj izplačila.

## 2.4. Evidenca DFI

- 1) V evidenci DFI vodi poddepozitar naslednje podatke o DFI posamezne serije, za katere vodi poddepo:
  - oznaka DFI,
  - centralni depo ali vmesni depo, v katerem se vodi evidenca pravic poddepozitarja v zvezi s takšnimi DFI,
  - skupno stanje posamezne serije DFI,
  - spremembe stanja posamezne serije DFI.
- 2) Podlaga za vpise v evidenco DFI so podatki o stanjih in spremembah stanj, ki jih poddepozitar prejme od centralnega depoja oziroma vmesnega depoja, v katerem se vodi evidenca pravic poddepozitarja v zvezi s takšnimi DFI.

## 3. Poslovanje z računi DFI

### 3.1. Odprtje računa DFI

- 1) Poddepozitar odpre za stranko račun DFI na podlagi pisne pogodbe, sklenjene med poddepozitarjem in stranko.
- 2) Stranka ima lahko pri poddepozitarju odprtih več računov DFI.
- 3) Račun DFI se lahko odpre kot račun stranke ali kot fiduciarni račun. Za katero vrsto računa gre, se določi v pogodbi med poddepozitarjem in stranko.
- 4) Če je račun DFI odprt kot račun stranke, je poddepozitar upravičen domnevati, da stranka izvršuje pravice iz DFI stranke na takšnem računu za svoj račun.
- 5) Če je račun DFI odprt kot fiduciarni račun, je poddepozitar upravičen domnevati, da stranka izvršuje pravice iz DFI stranke na takšnem računu za račun ene ali več drugih oseb.

### 3.2. Prenos DFI v korist računa DFI

- 1) Stranka pridobi pravice iz DFI, ko se takšni DFI vpišejo v korist njenega računa DFI.
- 2) Poddepozitar vpiše DFI v korist računa DFI stranke:
  - če enako količino istovrstnih DFI istočasno vpiše v breme drugega računa DFI ali
  - ko se lahko prepriča, da je bila enaka količina istovrstnih DFI dokončno vpisana v korist poddepozitarjevega računa pri centralnem depaju ali vmesnem depaju, v katerem se vodi evidenca pravic poddepozitarja v zvezi s takšnimi DFI in da so bili ti DFI prejeti za stranko, ki je imetnik takšnega računa DFI.
- 3) Če se DFI vpišejo v korist poddepozitarjevega računa pri centralnem depaju ali vmesnem depaju na podlagi pravnega posla, ki ga je po naročilu stranke izvršil poddepozitar ali druga oseba, kateri je poddepozitar posredoval naročilo stranke, se šteje pogoj iz druge alineje prejšnjega odstavka za izpolnjen, ko poddepozitar prejme obvestilo o izvršitvi takšnega posla.
- 4) Poddepozitar stranki na njeno zahtevo sporoči:
  - katere finančne instrumente je mogoče prenesti v poddepo pri poddepozitarju in pod kakšnimi pogoji,
  - podatke, ki jih mora vsebovati obvestilo o prenosu oziroma vpisu DFI v korist poddepozitarjevega računa pri centralnem depaju ali vmesnem depaju, da bo mogoče šteti, da je poddepozitar takšne DFI prejel za to stranko.

### 3.3. Prenos DFI v breme računa DFI

- 1) S prenosom DFI v breme računa DFI prenehajo vse pravice imetnika računa iz naslova teh DFI in pravice tretjih na njih.
- 2) Prenos DFI se izvrši bodisi tako, da jih poddepozitar hkrati vpiše v dobro drugega računa DFI, bodisi tako, da jih v breme svojega računa pri centralnem depozitu ali vmesnem depozitu prenese v korist druge osebe.
- 3) Poddepozitar izvrši prenos DFI na podlagi popolnega in pravnega naloga upravičenega nalagodajalca za prenos DFI ali na podlagi odločbe pristojnega organa. Šteje se, da vsebuje v primeru, ko poddepozitar opravlja za stranko tudi storitve borznega posredovanja, nalog za prodajo DFI stranke tudi nalog za njihov prenos z računa DFI zaradi izpolnitve obveznosti iz predmetnega borznega posla.
- 4) Nalog za prenos DFI je pravilen in popoln, če je dan v obliki in na način, ki ju ta pravila določajo za dajanje nalogov poddepozitarju, in če vsebuje:
  - podatke o nalagodajalcu,
  - številka računa DFI stranke, iz katere se prenašajo DFI stranke,
  - številka računa pri poddepozitarju oz. drugem vmesnem poddepozitarju ali centralnem depozitu, na katerega se prenašajo DFI stranke,
  - količina DFI posamezne serije, ki so predmet prenosa,
  - podpis nalagodajalca.
- 5) Upravičeni nalagodajalec za prenos DFI je:
  - če pri teh DFI ni vpisana nobena pravica tretjega, imetnik računa DFI,
  - če je pri teh DFI vpisana zastavna pravica, zastavni upnik,
  - če je pri teh DFI vpisana kakšna druga pravica tretjega, imetnik računa skupaj z imetnikom pravice tretjega.
- 6) Poddepozitar vpiše izbris DFI v breme računa DFI, če ti DFI prenehajo obstajati in niso več vpisani v korist poddepozitarjevega računa pri centralnem depozitu ali vmesnem depozitu. Če v zameno za te DFI poddepozitar prejme nadomestne DFI, jih vpiše v korist računa stranke in na njih vpiše zastavno pravico ali užitek, ki sta prenehala zaradi vpisa izbira DFI v breme računa.

### 3.4. Vpisi v zvezi s pravicami tretjih

- 1) Poddepozitar vpiše pridobitev in prenehanje pravic tretjih na DFI stranke na podlagi popolnega in pravnega naloga upravičenega nalagodajalca ali na podlagi zavezujoče odločbe pristojnega organa.
- 2) Nalog za vpis pridobitve ali prenehanja pravic tretjih na DFI stranke je pravilen in popoln, če je dan v obliki in na način, ki ju ta pravila določajo za dajanje nalogov poddepozitarju, in če vsebuje podatke, s katerimi se takšne pravice tretjega vpisujejo v evidenco o računih DFI skladno s temi pravili.
- 3) Upravičeni nalagodajalec za vpis pridobitve pravice tretjega pri DFI stranke je stranka.
- 4) Prenos pravice tretjega na drugo osebo se izvede kot hkratni vpis pridobitve pravice tretjega v korist pridobitelja in vpis prenehanja pravice tretjega v breme odsvojitelja na podlagi naloga zastavnega upnika, če se prenaša zastavna pravica, oziroma osebe, ki poddepozitarju z javno listino dokaže upravičenje za prenos druge pravice tretjega na tretjo osebo.
- 5) Upravičeni nalagodajalec za vpis prenehanja pravice tretjega pri DFI stranke je:
  - imetnik takšne pravice tretjega,
  - stranka, če je potekel čas, za katerega je bila pravica tretjega vpisana ali če z javno listino dokaže, da je nastopilo dejstvo, ki povzroči prenehanje takšne pravice tretjega (npr. smrt užitarja).

## 4. Uresničevanje pravic iz DFI

### 4.1. Splošno o uresničevanju pravic iz DFI

- 1) Poddepozitar v zvezi z DFI, ki jih vodi na računih DFI, za račun strank uveljavlja pravice iz teh DFI v razmerju do zavezancev.
- 2) Pri uresničevanju pravic iz DFI je dolžan poddepozitar ravnati skladno z navodili stranke.
- 3) Poddepozitar ni dolžan stranki posredovati letnih poročil, sporočil namenjenih imetnikom DFI, obvestil ali drugih dokumentov ali informacij, ki se nanašajo na katerokoli dejanje izdajatelja DFI.
- 4) Poddepozitar posreduje stranki vsako obvestilo v zvezi z DFI stranke, ki ga prejme od zavezanca in ki vsebuje poziv k izbiri ene ali več možnosti za uveljavitev pravic iz DFI. Poddepozitar hkrati z obvestilom obvesti stranko tudi o tem:
  - katero možnost bo štel za izbrano, če stranka ne bo izbrala kakšne druge možnosti (privzeta možnost) in
  - v katerem roku ga lahko stranka obvesti o izbiri druge možnosti.
- 5) Če v primeru iz prejšnjega odstavka poddepozitar od stranke v danem roku ne prejme drugačnih navodil, je upravičen šteti, da je stranka izbrala privzeto možnost.
- 6) Če stranka ne da navodil in je poddepozitar zaradi ohranitve ali uveljavitve pravic iz DFI stranke dolžan ukrepati, je poddepozitar dolžan ravnati kot dober gospodarstvenik, upoštevajoč predvsem interese stranke.
- 7) Če poddepozitar na podlagi zamenjave DFI, ki jih vodi za stranko, prejme dodatne ali nadomestne DFI in število DFI na računu DFI stranke ne zadošča, da bi bila stranka upravičena do celega števila dodatnih ali nadomestnih DFI, je poddepozitar pooblaščen ravnati skladno s pogoji zamenjave, presežne DFI pa prodati za račun stranke.

### 4.2. Denarna izplačila

- 1) Denarne zneske prejete od zavezanca iz naslova uresničevanja pravic iz DFI za račun stranke, poddepozitar izplača na denarni račun stranke, razen v primeru izrecnega naloga stranke, da se te zneske knjiži v dobro računa DFI stranke.
- 2) Ne glede na prejšnji odstavek poddepozitar izplača prejete denarne zneske za račun stranke:
  - če je pri DFI vpisana zastavna pravica, na denarni račun zastavnega upnika,
  - če je pri DFI vpisan užitek:
    - zneske dividend, obresti in drugih donosov na denarni račun užitkarja,
    - zneske, ki pomenijo vračilo glavnice ali izplačilo kapitala, na denarni račun stranke, na računu DFI katere je vpisan DFI na presečni dan takšnega izplačila.
- 3) Denarna izplačila se izplačajo upravičencu zmanjšana za morebitne zneske davkov in drugih dajatev, ki jih je pri izplačilu dolžan obračunati, odtegniti in plačati poddepozitar.
- 4) Če poddepozitar na podlagi zamenjave DFI, ki jih vodi za stranko, prejme dodatne ali nadomestne DFI in število DFI na računu za stranke ne zadošča, da bi bila stranka upravičena do celega števila dodatnih ali nadomestnih DFI, je poddepozitar pooblaščen prodati presežne DFI in razdeliti denarna sredstva med upravičence.

### 4.3. Glasovalne pravice

- 1) Poddepozitar ni upravičen uresničevati glasovalnih pravic, ki izhajajo iz DFI, vpisanih na računu DFI stranke, razen če od stranke prejme pisno navodilo za glasovanje.
- 2) Poddepozitar si je na zahtevo stranke dolžan prizadevati, izdati ali priskrbeti stranki pooblastilo za izvrševanje glasovalnih pravic na podlagi DFI.

## 5. Komuniciranje

- 1) Nalog za prenos DFI oziroma nalog za vpis pravic tretjega ali vpis prenehanja teh pravic mora biti v pisni obliki. Nalog mora predložiti poddepozitarju stranka ali imetnik pravic tretjega oziroma oseba, ki je upravičena zastopati stranko ali imetnika pravic tretjega.
- 2) Če je nastanek kakšne posledice v zvezi s temi pravili odvisen od obvestila, ki ga poddepozitar posreduje stranki ali imetniku pravic tretjega, se šteje, da sta stranka oziroma imetnik pravic prejela takšno obvestilo, če jima ga je poddepozitar posredoval z uporabo kontaktnih podatkov, vpisanih v poddepozitarjevih evidencah.
- 3) Poddepozitar se lahko s posameznim imetnikom pravic dogovori za dajanje nalogov v drugačni obliki.

## 6. Poročila o stanju DFI in ostali izpiski

- 1) Poddepozitar mora na zahtevo stranke izdati izpisek o prometu in stanju na njenem računu DFI za zahtevano obdobje najkasneje naslednji delovni dan po prejemu zahteve. Izpisek vsebuje tudi stanje na računu DFI stranke na dan izdaje izpiska.
- 2) Zahteva stranke za izpisek iz poddepoja mora vsebovati:
  - podatke o stranki,
  - številko računa DFI stranke,
  - obdobje, za katerega se zahteva izpisek.
- 3) Za obliko zahtevka se smiselno uporablja točka 5.1 teh Pravil.
- 4) Poddepozitar enkrat letno izda stranki poročilo o stanju in letnem prometu ter pravicah tretjih na računu DFI stranke v poddepoju.
- 5) Poročilo iz prejšnjega odstavka pošlje poddepozitar stranki z navadno pošto pošiljko.

## 7. Zbirna hramba vrednostnih papirjev, izdanih kot pisne listine

SKB ne opravlja storitve hrambe vrednostnih papirjev, izdanih kot pisne listine.

## 8. Končne določbe

- 1) Ta pravila je sprejelo vodstvo SKB in se objavijo na spletni strani [www.skb.si](http://www.skb.si). Pravila poddepoja stopijo v veljavo 15. 6. 2019..
- 2) Ta pravila se lahko spremenijo in se objavijo na enak način, kot so bila objavljena ta pravila.

SKB banka d.d. Ljubljana