

INFORMACIJE

o UniCredit Banka Slovenija d.d. in njenih investicijskih storitvah

Splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti UniCredit Banka Slovenija d.d. – PRILOGA 1

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. Firma, sedež, kontaktni podatki

UniCredit Banka Slovenija d.d.
Šmartinska 140, 1000 Ljubljana, Slovenija
Telefon: + 386 (1) 5876 600
E-pošta: info@unicreditgroup.si
Spletna stran: www.unicreditbank.si
BIC (SWIFT): BACXSI22
Banka je registrirana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani, pod reg. št. 1/10521/00 (v nadaljevanju: UCB)

2. Jezik poslovanja in relevantno pravo

UCB komunicira s stranko, posreduje stranki dokumente in druge informacije v slovenskem jeziku.
V primeru poslovanja s tujino UCB uporablja angleški jezik, pri čemer se v primeru morebitnih nejasnosti glede pomena posameznih besed uporablja slovenski jezik.

Za presojo pogodbenih razmerij s stranko in samo opravljanje investicijskih storitev in poslov s strani UCB se uporablja slovensko pravo.

3. Način komuniciranja UCB in stranke

UCB komunicira s stranko:

- pisno po pošti, telefaksu, SWIFT-u, elektronski pošti;
- ustno po telefonu, oziroma osebno v poslovnih prostorih banke;
- preko medijev za obveščanje javnosti (med drugim preko spletne strani www.unicreditgroup.si in dnevnih časopisov, ki izhajajo na celotnem območju Republike Slovenije).

Vse naslove in telefonske številke za komunikacijo UCB in stranka dogovorita v pogodbeni dokumentaciji.

UCB prejema in pošilja naročila strank v skladu z določili Splošnih pogojev poslovanja s finančnimi instrumenti. Stranka lahko podaja naročila za posle s finančnimi instrumenti osebno, po telefonu (pri čemer se telefonski pogovor snema in se tak tonski zapis lahko uporabi kot dokaz o zatrjevanih dejstvih), po faksu ali po elektronski pošti.

UCB sklepa posle s strankami na sedežu družbe in v svojih poslovnih enotah. UCB ne posluje preko odvisnih borznoposredniških zastopnikov. Seznam poslovnih enot je na dostopen na spletni strani banke www.unicreditbank.si.

4. Dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev

Banka izjavlja, da ima veljavno dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev (v nadaljevanju skupaj kot: investicijske storitve), izdano s strani Banke Slovenije, Slovenska 35, 1505 Ljubljana, tel. + 386(1)47-19000.

Seznam storitev, za katere ima UCB dovoljenje Banke Slovenije, je javno

dostopen na spletni strani Banke Slovenije (www.bsi.si).

UCB je pri opravljanju investicijskih storitev pod nadzorom Banke Slovenije in Agencije za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, 1000 Ljubljana, tel. +386(1)28-00-400.

UCB nudi strankam investicijske storitve v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (Ur. l. RS, št. 77/18 in 17/19-popr., ZTFI-1) in Zakonom o bančništvu (Ur. l. RS, št. 25/15 in 41/17, ZBan-2).

5. Način in roki pošiljanja poročil

Način pošiljanja in roki, v katerih UCB pošilja strankam potrdila o prejemu naročil, obračune o opravljenem poslu, poročila o stanju naložb z obračunom poslov, izpiske o stanju in prometu na računu ter druga primerljiva poročila o opravljanju investicijskih storitev, v skladu z določili *Splošnih pogojev poslovanja s finančnimi instrumenti*.

II. UKREPI ZA ZAŠČITO FINANČNIH INSTRUMENTOV IN DENARNIH SREDSTEV STRANK

6. Vodenje finančnih instrumentov strank

UCB vodi nematerializirane vrednostne papirje svojih strank v imenu in za račun strank v skladu s pravili in navodili KDD – Centralno klirinško depotne družbe d.d., Ljubljana.

Tuje finančne instrumente svojih strank UCB vodi v centralnem depozitu za račun strank prek svojega računa v centralnem depozitu ali prek drugega vmesnega poddepozitarja, pri čemer za takšne finančne instrumente strank UCB vodi poddepo finančnih instrumentov, v okviru katerega evidenčno ločeno vodi finančne instrumente posamezne stranke.

UCB vodi finančne instrumente v poddepoju v skladu z Pravili poddepoja in Splošnimi pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti. Finančne instrumente posamezne stranke v poddepoju UCB vodi ločeno od finančnih instrumentov drugih strank in lastnih finančnih instrumentov. V razmerju do upnikov UCB se finančni instrumenti strank v poddepoju UCB štejejo za premoženje strank.

7. Vodenje denarnih sredstev strank

UCB vodi denarno dobroimetje svojih strank ter sprejema vplačila in opravlja izplačila iz poslov, ki jih je sklenila za račun strank, prek posebnih denarnih računov, ki jih odpre pri centralni banki ali ustreznih kreditni instituciji (v nadaljevanju: denarni račun strank).

Prek denarnih računov strank UCB ne sprejema vplačil in ne opravlja izplačil iz poslov, ki jih je sklenila za svoj račun. V zvezi z vsakim denarnim računom strank UCB vodi evidenco denarnih sredstev za vsako posamezno stranko, tako da denarno

dobroimetje posamezne stranke vodi evidenčno ločeno od denarnih sredstev drugih strank in lastnih denarnih sredstev. V razmerju do upnikov UCB se denarno dobroimetje strank na denarnih računih strank šteje za premoženje strank.

8. Sistem jamstva za terjatve vlagateljev

UCB obvešča neprofesionalne stranke, da za njihove terjatve iz naslova opravljanja investicijskih storitev obstaja sistem jamstva v obsegu, kot ga predpisuje ZTFI-1. V primeru stečaja nad UCB se neprofesionalni stranki, v skladu s sistemom jamstva za terjatve vlagateljev, izplača zajamčena terjatev v maksimalni višini 22.000 EUR. Sistem jamstva za terjatve vlagateljev v skladu z ZTFI-1 ne zajema profesionalnih strank, tudi če so zahtevale obravnavo kot neprofesionalne stranke, izključene pa so tudi nekatere druge terjatve, oziroma terjatve določenih oseb. Podrobnejša pisna informacija o sistemu jamstva za terjatve vlagateljev je strankam dostopna v poslovnih enotah UCB in na spletni strani www.unicreditgroup.si, skupaj s pisno informacijo o obstoju posebnega sistema jamstva za vloge po Zakonu o sistemu jamstva za vloge.

Ne glede na obstoj sistema jamstva za terjatve vlagateljev UCB stranki ne jamči stranki povračila vložene vrednosti naložbe, ki je predmet pogodbe o opravljanju investicijskih storitev, zaradi česar obstaja tveganje, da stranka v primeru poslovanja s finančnimi instrumenti realizira izgubo.

III. ZUNAJSDODNO REŠEVANJE SPOROV

9. Postopek obravnave pritožb strank

Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev po tej pogodbi bosta stranka in banka reševala sporazumno.

Morebitne spore in nesoglasja rešuje banka na podlagi pisnega zahtevka stranke, ki ga lahko stranka naslovi na banko na predpisanem obrazcu v vseh poslovalnicah banke, pisno na naslov UniCredit Banka Slovenija d.d. Šmartinska 140, 1000 Ljubljana, oziroma preko E-pošte: info@unicreditgroup.si. Pristojni organ v

banki bo o pritožbi odločil v najkrajšem možnem času oziroma najkasneje v roku 8 dni od prejema celotne relevantne dokumentacije. Banka bo poslala odgovor na pritožbo z ustreznimi pojasnili v pisni obliki na naslov stranke. Stranka ima pravico na pritožbo vložiti ugovor. Banka bo v roku 15 delovnih dni poslala odločitev o ugovoru z ustreznimi pojasnili v pisni obliki na naslov stranke. S tem je odločitev banke dokončna in interni pritožbeni postopek banke zaključen. V kolikor zahtevnost primera ne omogoča rešitve pritožbe oziroma ugovora v navedenem roku, bo banka stranko pisno

obvestila o predvidenem datumu dokončne rešitve pritožbe.

10. Izvensodno reševanje potrošniških sporov

Če se stranka, ki je potrošnik, z dokončno odločitvijo o njeni pritožbi ne strinja, ali če v roku 30 dni ne prejme odgovora banke na pritožbo, ima pravico v roku največ 13 mesecev od dokončne odločitve v internem pritožbenem postopku oziroma od poteka roka za obravnavo pritožbe vložiti pobudo za začetek postopka izvensodnega reševanja spora pri izvajalcu izvensodnega reševanja sporov (v nadaljevanju: Izvajalec IRPS), ki ga banka priznava kot pristojnega za reševanje potrošniških sporov. Banka sme kadarkoli spremeniti Izvajalce IRPS pristojne za reševanje potrošniških sporov.

Naziv, elektronski naslov in telefonska številka vsakokrat priznanega Izvajalca IRPS so objavljeni na spletnih straneh banke www.unicreditbank.si.

Vložitev pobude ne posega v pravico potrošnika, da vložiti ustreznih zahtevkov za rešitev spora pri krajevno pristojnem sodišču po sedežu banke.

IV. POVZETEK POLITIKE UPRAVLJANJA Z NASPROTIJ INTERESOV

11. Cilj Politike upravljanja z nasprotij interesov

Cilj Politike upravljanja z nasprotij interesov UCB je vzpostavitev in vzdrževanje učinkovitega obvladovanja in upravljanja nasprotij interesov, ki lahko nastanejo pri opravljanju posameznih investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev in katerih nastop lahko škoduje interesom strank ali morebitnih strank UCB, ob upoštevanju značilnosti, obsega in zapletenosti poslov, ki jih UCB opravlja na področju investicijskih storitev.

12. Nasprotja interesov

Pri upravljanju investicijskih storitev UCB lahko nastanejo naslednja nasprotja interesov:

- med interesi UCB, njenim poslovanjem, borznimi posredniki in drugimi osebami, ki opravljajo posle za UCB, ali so z UCB povezane z obvladovanjem, na eni strani ter interesi strank ali potencialnih strank UCB;
- med interesi različnih strank UCB;
- med interesi UCB in osebami, ki zanj opravljajo posle na kakršnikoli podlagi (v nadaljevanju: delavci UCB).

Nasprotje interesov lahko nastane predvsem pri naslednjih dejavnostih in poslih:

- izkoriščanje notranjih informacij in izboljšanje lastnega portfelja UCB na račun stranke, ki takšnih informacij ni imela oziroma ji niso bile dostopne;
- sklepanje osebnih transakcij zadevnih oseb UCB na osnovi notranjih informacij;
- sklepanje osebnih transakcij zadevnih oseb UCB in trgovanje zaposlenih za račun UCB;
- UCB nastopa kot finančni svetovalec, posojilodajalec, opravlja storitve prevzema ali združitve družbe, katere finančni instrumenti so predmet transakcije;
- UCB kot principal trguje s finančnimi instrumenti, ki so predmet transakcije, v

svojem imenu in za svoj račun in prav tako v svojem imenu za tuj račun;

- UCB povezuje strankino transakcijo z nasprotno stranjo, ki je prav tako stranka UCB, in ravna v korist obeh strank;
- UCB kupuje finančni instrument za stranko in ga takoj proda drugi stranki UCB ali obratno;
- UCB drži pozicijo (tudi pozicijo prodaje na kratko) investicije za stranko;
- UCB opravlja storitev izdaje finančnih instrumentov, ki so predmet transakcije, z ali brez obveznosti odkupa ali kako drugače sodeluje pri izdaji teh finančnih instrumentov ali izvedenih finančnih instrumentov;
- UCB je vzdrževalec likvidnosti ali trguje za lastni račun s finančnim instrumentom, katerega izdajatelj je stranka;
- UCB je povezana oseba izdajatelja finančnega instrumenta, ki je predmet transakcije;
- UCB isti osebi nudi storitve investicijskih raziskav in finančnih analiz ter storitev investicijskega svetovanja ali storitev podjetniških financ;
- UCB omogoča stranki, katere finančni instrumenti so predmet transakcije, storitve tveganega kapitala;
- UCB sklene posel s stranko, vendar po ceni, ki je nižja od tržne cene, vse z namenom izogniti se izgubi, ki bi nastala na račun sprejete pozicije ob sklenitvi posla.

Pri ugotavljanju obstoja ali verjetnosti nastanka nasprotja interesov bo UCB upoštevala zlasti:

- ali je za UCB ali njene zadevne osebe nastala ali obstoja verjetnost nastanka finančnega dobička, ali izogitve finančne izgube, na račun stranke;
- ali za UCB ali njene zadevne osebe obstoja interes za izvedbo storitve, ki se izvaja za stranko ali za izvedbo transakcije v imenu in za račun stranke, katere izid je različen od izida, ki je v interesu stranke;
- ali je za UCB ali njeno zadevno osebo nastala ali obstoja verjetnost nastanka finančne ali druge koristi/nagrade, zaradi katere se izkazuje interes stranke ali skupine strank nad interesi drugih strank;
- ali UCB ali njena zadevna oseba opravljajo isto dejavnost kot stranka;
- ali so UCB ali njena zadevna oseba prejele oziroma bi prejele od osebe, ki ni stranka, povod ali spodbudo v zvezi s storitvijo stranki v obliki denarnih sredstev, blaga ali storitev, ki niso standardna provizija ali nadomestilo za navedeno storitev.

13. Organizacijski in drugi ukrepi za preprečevanje nasprotij interesov

Z namenom preprečevanja nasprotij interesov ali izogibanja nasprotjem interesov UCB sprejema zlasti naslednje organizacijske in druge ukrepe:

- izvajanje ločenega nadzora zadevnih oseb UCB, katerih glavne funkcije so povezane z izvajanjem poslov za račun strank ali opravljanjem investicijskih storitev za stranke in katerih interesi bi lahko bili v nasprotju z interesi teh strank;
- izvajanje ustreznih postopkov poročanja zadevnih oseb UCB;
- preprečevanje neposredne povezave med plačilom zadevnih oseb UCB, ki se ukvarjajo v glavnem z eno dejavnostjo ali storitvijo, in plačilom ali ustvarjenimi prihodki drugih zadevnih oseb UCB, ki se ukvarjajo v glavnem z drugo dejavnostjo

ali storitvijo, če bi lahko v zvezi s temi dejavnostmi ali storitvami nastalo nasprotje interesov;

- preprečevanje ali nadziranje hkratnega ali zaporednega ukvarjanja zadevnih oseb UCB z drugimi storitvami ali dejavnostmi, če UCB presodi, da tako ukvarjanje lahko škoduje ustreznemu obvladovanju nasprotij interesov;
- dosledno izvajanje postopkov notranjih kontrol, ki jih je uvedla UCB;
- skrbno nadziranje osebnih transakcij zadevnih oseb UCB;
- zagotavljanje organizacijske in tehnološke ločenosti divizij in oddelkov UCB, ki opravljajo posle, pri katerih se lahko pojavijo nasprotja interesov;
- izvajanje naročila strank v okviru storitve borznega posredovanja v skladu s Politiko izvrševanja naročil strank UCB;
- naročila strank imajo prednost pred enakovrstnimi naročili za račun UCB in njenih zadevnih oseb;
- skrbno izvajanje Pravidnika o preprečevanju zlorab notranjih informacij in tržnih manipulacij;
- izvajanje informacijske pregrade za prenos informacij med oddelki skrbniških storitev, upravljanja s premoženjem UCB, upravljanja s premoženjem strank ter trgovanjem v imenu in za račun strank;
- skrbno varovanje tajnosti informacij, do katerih pridejo zadevne osebe UCB pri opravljanju investicijskih storitev;
- zadevne osebe UCB, ki sodelujejo pri pripravi naložbenih priporočil ali investicijske raziskave, ne smejo izvajati osebnih transakcij s finančnimi instrumenti, na katere se nanašajo takšna priporočila ali raziskave, ali s katerimi koli drugimi povezanimi finančnimi instrumenti, v nasprotju s podanimi priporočili, razen v izjemnih okoliščinah in v skladu z veljavno zakonodajo;
- zadevne osebe UCB, ki sodelujejo pri pripravi naložbenih priporočil ali investicijske raziskave, ne smejo prejemati spodbud od oseb, ki imajo bistvene interese v zadevi, ki je predmet investicijske raziskave.

14. Informacijske pregrade

Z namenom preprečevanja nasprotij interesov in izogibanja nasprotjem interesov je UCB vzpostavila zlasti naslednje informacijske pregrade:

- Varovanje zaupnih podatkov o stranki – UCB skrbno varuje vse podatke o stranki in v zvezi s stranko, ki jih prejme pri izvajanju investicijskih storitev za stranko, v skladu z zakonodajo o varstvu osebnih podatkov. Pravica dostopa do tovrstnih zaupnih podatkov je omejena zgolj na tiste delavce UCB, ki so po naravi stvari, upoštevaje pogodbo o zagotavljanju investicijskih storitev in notranje akte UCB, upravičeni razpolagati s podatki o stranki.
- Sistem notranjih kontrol – UCB izvaja sistem notranjih kontrol, v okviru katerega z internimi akti ureja pretok dokumentacije med posameznimi organizacijskimi enotami in postopke, ki zagotavljajo pravilnost in pravočasnost izvajanja posameznih investicijskih storitev.
- Compliance management – UCB je vzpostavila in izvaja funkcijo spremljanja skladnosti poslovanja s predpisi (Compliance management), ki še posebej nadzoruje in preprečuje pojav prepovedanih ravnanj zlorab trga s strani zadevnih oseb UCB.

- Kitajski zid – posamezne investicijske storitve UCB izvaja v okviru ločenih organizacijskih enot, tako da je omejen pretok zaupnih podatkov o stranki med temi organizacijskimi enotami in posamezne organizacijske enote niso izpostavljene vplivom informacij, s katerimi razpolagajo druge organizacijske

enote UCB, kar bi utegnilo povzročiti nastanek morebitnih nasprotij interesov.

Če prej navedeni ukrepi ne zadoščajo, da bi UCB lahko razumno zaupala v preprečitev neugodnega vplivanja nasprotja interesov na uresničitev interesov posamezne stranke, tej stranki, preden začne zanjo opravljati investicijske

storitve in posle ali pomožne investicijske storitve, razumljivo in jasno razkrije splošne značilnosti in vire teh nasprotij interesov ter postopke za blažitev teh nasprotij.

Ljubljana, 13. 6. 2019