

SPLOŠNE POGOJE POSLOVANJA S FINANČNIMI INSTRUMENTI

I. SPLOŠNE DOLOČBE

Opredelitev splošnih pogojev poslovanja

1. člen

Ti splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti (v nadaljevanju: splošni pogoji poslovanja) določajo pogoje poslovanja ter medsebojne pravice in obveznosti stranke in UniCredit Banka Slovenija d.d. (v nadaljevanju: UCB) pri opravljanju naslednjih investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev, ki jih UCB nudi strankam v skladu z določili ZTFI:

1. Investicijske storitve in posli:

- sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti (borzno posredovanje);
- izvrševanje naročil za račun strank;
- poslovanje za svoj račun;
- gospodarjenje s finančnimi instrumenti;
- investicijsko svetovanje;
- izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa;
- izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa.

2. Pomožne investicijske storitve:

- hramba in vodenje finančnih instrumentov, ki vključuje tudi:
 - skrbništvo in sorodne storitve, kakršne so upravljanje denarnih in drugih vrst zavarovanja,
 - storitve vodenja računov nematerializiranih vrednostnih papirjev;
- svetovanje podjetjem glede kapitalne sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij;
- investicijske raziskave in finančne analize ali druge oblike splošnih priporočil v zvezi s posli s finančnimi instrumenti;
- storitve v zvezi z izvedbo prve oziroma nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa.

Pojem investicijske storitve se v nadaljevanju uporablja kot splošen pojem za vse investicijske storitve in posle ter pomožne investicijske storitve, ki jih opravlja UCB, razen če ni izrecno določeno drugače.

Medsebojne pravice in obveznosti med UCB in stranko se uredijo s pisnimi pogodbami o opravljanju posameznih vrst investicijskih storitev (v nadaljevanju: pogodbe). UCB in stranka lahko s pogodbami določita tudi drugačne pravice in obveznosti od tistih, določenih s temi splošnimi pogoji.

Informacije o banki, njenih storitvah in finančnih instrumentih

2. člen

Podrobnejše informacije o UCB in investicijskih storitvah, ki jih UCB opravlja za stranke v skladu z določili teh splošnih pogojev poslovanja, so podane v dokumentu *Informacije o UniCredit Banka Slovenija d.d. in njenih investicijskih storitvah*, ki je v vsakokrat veljavnem besedilu kot priloga sestavni del teh splošnih pogojev poslovanja ter je objavljen na spletni strani www.unicreditbank.si.

Podrobnejše informacije o finančnih instrumentih, glede katerih UCB izvaja investicijske storitve za stranke, so podane v dokumentu *Opis tveganj, povezanih z naložbami v finančne instrumente*, ki je v vsakokrat veljavnem besedilu kot priloga sestavni del teh splošnih pogojev poslovanja ter je objavljen na spletni strani www.unicreditbank.si.

Opredelitev pojmov

3. člen

V teh splošnih pogojih poslovanja imajo uporabljeni izrazi pomen, kot ga opredeljuje vsakokrat veljavni ZTFI in na njegovi podlagi izdani predpisi, kolikor v posameznem primeru iz besedila teh splošnih pogojev ne izhaja drugače.

Pooblaščen oseba - je v pogodbah določena oseba, ki je upravičena prejemati, posredovati oziroma dajati obvestila.

Ustrezni predpisi - so vsakokrat na območju Republike Slovenije in/ali kraju (oz. instituciji) opravljanja poslov s finančnimi instrumenti veljavni zakonski in podzakonski

akti, pravila, politike oziroma postopki, ki urejajo poslovanje s finančnimi instrumenti.

Organiziran trg - je borzni trg ali drugi organizirani trg v RS ali drugi državi članici ali tretji državi, ki ga vodi oziroma upravlja določena oseba in ki ima naslednje značilnosti:

- se na njem v skladu z vnaprej določenimi pravili povezuje ali omogoča povezovanje interesov glede prodaje ali nakupa finančnih instrumentov številnih tretjih oseb tako, da se sklenejo pravni posli v zvezi s finančnim instrumentom, ki je uvrščen v trgovanje po njegovih pravilih oziroma sistemih tega trga;
- ima dovoljenje pristojnega nadzornega organa;
- deluje redno in v skladu s pogoji, ki so smiselno enaki pogojem, kot jih določa ZTFI za borzni trg.

Centralni register - je centralna informatizirana baza podatkov, v katero se vpisujejo pravice iz nematerializiranih vrednostnih papirjev, vsakokratni imetniki teh pravic ter morebitne pravice tretjih oseb na vrednostnih papirjih. Centralni register ima položaj centralnega depoja.

Centralni depo - je centralni register ali druga evidenca imetnikov nematerializiranih finančnih instrumentov:

- ki jo vodi posamezna oseba (centralni depozitar) v skladu s predpisi države, na območju katere je ustanovljen ta depo, in
- vpisi v katero 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.

KDD - je centralna klirinško depotna družba (delniška družba), ki vodi centralni register v Republiki Sloveniji.

Poddepo - je evidenca imetnikov nematerializiranih finančnih instrumentov:

- ki ni centralni depo,
- ki jo vodi borznoposredniška družba, banka, investicijsko podjetje ali druga oseba (poddepozitar) v skladu s predpisi države, na območju katere je ustanovljen ta poddepo;
- vpisi v katero nimajo pravnih učinkov neposredno v razmerju do izdajatelja teh finančnih instrumentov in centralnega depozitarja in
- vpisi v katero imajo pravne učinke v razmerju do poddepozitarja, tako da v tem razmerju s vpisom v poddepo nastane pravica stranke zahtevati od poddepozitarja, da za njen račun uresničuje pravice iz teh finančnih instrumentov in da po njenem nalogu za njen račun razpolaga s temi finančnimi instrumenti.

Skrbniški račun stranke - je račun, ki ga UCB odpre stranki za trgovanje s tujimi finančnimi instrumenti in na katerim v imenu in za račun stranke vodi tuje finančne instrumente in njeno denarno dobroimetje v zvezi s posli s tujimi finančnimi instrumenti. Skrbniški račun stranke vključuje račun finančnih instrumentov stranke v poddepoju, ki ga vodi UCB, in denarni račun stranke za posle s tujimi finančnimi instrumenti. Za vodenje denarnega računa stranke v okviru skrbniškega računa stranke se smiselno uporabljajo pravila za vodenje poddepojev.

Domači/tuji finančni instrumenti - kot domači finančni instrumenti se štejejo vsi nematerializirani vrednostni papirji, ki so vpisani v centralni register, vsi drugi finančni instrumenti so za namen teh splošnih pogojev poslovanja označeni kot tuji finančni instrumenti. Kadar ti splošni pogoji govorijo splošno o finančnih instrumentih, velja to za domače in tuje finančne instrumente.

FATCA Foreign Accounts Tax Compliance Act - je zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini

U.S. Person - ameriški davčni zavezanec za potrebe FATCA.

U.S. Reportable account - račun, ki se ga poroča v ZDA.

U.S. Indicia - kriteriji, ki so uporabljivi za identifikacijo davčnih zavezancev za potrebe FATCA.

Podatki o strankah

4. člen

UCB in stranka v pogodbi in njihove priloge vključita podatke o stranki, ki jih UCB potrebuje za opravljanje

investicijskih storitev ter vodenje predpisanih evidenc. Določila teh splošnih pogojev o podatkih stranke veljajo smiselno tudi za morebitne pooblaščenice stranke.

UCB stranko izrecno opozarja, da sme UCB v skladu z ustreznimi predpisi za namenom izpolnjevanja obveznosti in uveljavljanja pravic iz ali v zvezi s temi s splošnimi pogoji poslovanja in iz ali v zvezi s pogodbami zbirati, voditi, obdelovati, hraniti ali posredovati tretjim osebam podatke o stranki, povezane s temi s splošnimi pogoji poslovanja in pogodbami ali podatke o stranki, ki jih je UCB pridobila od tretjih oseb. Upravljavec zbirke osebnih podatkov o stranki, s katerimi UCB razpolaga, je UniCredit Banka Slovenija d.d..

Stranka je seznanjena in soglaša, da lahko UCB podatke, ki jih stranka posreduje UCB, uporablja, zbira, shranjuje, vključuje v baze podatkov in drugače ročno ali računalniško obdeluje za potrebe izvajanja svoje zakonite dejavnosti ter potrebe izvajanja zakonskih in pogodbenih obveznosti, vse čas veljavnosti pogodbe in v skladu z ustreznimi predpisi tudi določen čas po njenem prenehanju. Stranka s podpisom pogodbe izrecno izjavlja, da UCB posredovane podatke lahko uporablja tudi za namene neposrednega trženja storitev in produktov, ki jih ponujajo UCB in druge družbe v skupini UniCredit. Stranka podaja izrecno soglasje, da UCB za namene neposrednega trženja storitev, ki zajema zlasti pošiljanje ponudb, promocijskega gradiva, revij in vabil na dogodke ter telefonsko, pisno in elektronsko anketiranje, posreduje podatke o stranki tudi drugim družbam v okviru skupine UniCredit, ki pridobijo pravico do obdelovanja le-teh, pri čemer so te družbe dolžne varovati podatke o stranki na enak način, kot je zavezana UCB. Stranka v tem primeru lahko kadarkoli zahteva, da upravljavec osebnih podatkov njene podatke preneha uporabljati za namen neposrednega trženja.

Stranka je seznanjena in soglaša, da lahko UCB navedene podatke zaradi optimiziranja poslovnih procesov posreduje drugim družbam v okviru skupine UniCredit, kar lahko obsega tudi posredovanje podatkov izven Republike Slovenije v primeru, če je sedež druge družbe izven Republike Slovenije, pri čemer družba, ki so ji bili podatki posredovani, pridobi pravico do obdelovanja le-teh.

Stranka ima pravico do vpregleda, prepisa, kopiranja, dopolnitve, popravka, blokiranja in izbrisa osebnih podatkov, ki se nanašajo nanjo in jih vodi UCB. Če stranka UCB ne posreduje osebnih podatkov, ki se zahtevajo v skladu z ustreznimi predpisi ali zahteva njihov izbris, UCB odkloni sklenitev pogodbe oziroma se že sklenjena pogodba med UCB in stranko šteje za razvezano.

Stranka jamči za točnost in resničnost vseh UCB posredovanih podatkov in odgovarja za škodo, nastalo zaradi netočnih oziroma neresničnih podatkov. Stranka lahko posredovane osebne podatke spremeni le ob opravljeni osebni identifikaciji, na podlagi pisno podane izjave o spremembi. Stranka je dolžna UCB nemudoma obvestiti o vsaki spremembi zadevnih podatkov, sicer v celoti odgovarja za škodo zaradi nepravčasnega obvestila o spremembi podatkov. Za obvestila, ki jih UCB posreduje stranki, se šteje, da je stranka prejela takšno obvestilo, če ga je UCB posredovala stranki v skladu s kontaktnimi podatki za stranko, vpisanimi v evidencah UCB.

Varovanje zaupnih podatkov

5. člen

Podatke o stanju in prometu na računih finančnih instrumentov stranke ter druge podatke, dejstva in okoliščine, za katere izve v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev, UCB varuje kot zaupne, v skladu z Zakonom o varstvu osebnih podatkov, Zakonom o bančništvu, Zakonom o gospodarskih družbah in drugimi predpisi, ki se nanašajo na varovanje osebnih in zaupnih podatkov ter poslovno skrivnost.

Stranka in UCB se zavezujeta, da bosta vse podatke in informacije, ki izhajajo iz ali so v zvezi s pogodbami, sklenjenimi na podlagi teh splošnih pogojev poslovanja, obravnavali kot poslovno skrivnost. UCB sme brez predhodnega soglasja stranke posredovati informacije in podatke o stranki domačim in tujim državljanim ali drugim ustreznim regulatornim in sodnim organom, za namen preprečevanja prekrškov, kaznivih dejanj ter za izpolnjevanje drugih zakonskih zahtev.

Identifikacija stranke

6. člen

UCB pred sklenitvijo pogodbe v skladu z ustreznimi predpisi na zanesljiv način preveri identiteto stranke. Stranka se izrecno strinja, da UCB lahko kot dokazilo o opravljeni identifikaciji kopira osebni dokument stranke, ki je bil uporabljen za identifikacijo, in hrani takšne dokumente v skladu z ustreznimi predpisi. V kolikor se stranka ne strinja s kopiranjem navedenih dokumentov, lahko UCB odkloni sklenitev pogodbe, razen v kolikor bi bila sklenitvi pogodbe zavezana v skladu z ustreznimi predpisi.

Snemanje telefonskih pogovorov 7. člen

UCB telefonske pogovore na telefonskih številkah, preko katerih sprejema naročila strank, snema z namenom zaščite interesov UCB in stranke v primeru nesporazuma. Stranka s podpisom pogodbe daje izrecno privolitve za snemanje teh telefonskih pogovorov. UCB se zavezuje, da bo te snemane telefonske pogovore varovala in hranila kot poslovno skrivnost v skladu z ustreznimi predpisi in svojo poslovno politiko.

UCB in stranka se izrecno strinjata, da se tonski posnetki iz prejšnjega odstavka štejejo kot verodostojen dokaz o zatrijevanjih dejstvih.

Razvrščitev strank 8. člen

UCB stranke pri opravljanju investicijskih storitev obravnava kot neprofesionalne, profesionalne ali/in primerne nasprotnosti stranke in jim tej razvrstitvi primerno zagotavlja ustrezno raven varstva, v skladu s *Politiko razvrščanja strank UCB*, ki je v vsakokrat veljavnem besedilu dostopna na spletni strani www.unicreditbank.si.

V skladu s *Politiko razvrščanja strank UCB* pri poslovanju s profesionalnimi strankami UCB ni dolžna presojati primernosti finančnih instrumentov oziroma investicijskih storitev, ki jih opravlja za takšne stranke. UCB ni dolžna od profesionalne stranke zahtevati informacij o njenem znanju in izkušnjah, prav tako ni dolžna profesionalne stranke opozarjati, da določena storitev ali produkt zanjo nista primerna.

Enako UCB ni dolžna presojati primernosti finančnih instrumentov oziroma storitev za neprofesionalno stranko in ni dolžna od takšne stranke zahtevati informacij o njenem znanju in izkušnjah, če opravlja za stranko ali morebitno stranko storitve, ki pomenijo samo izvrševanje oziroma sprejemanje in posredovanje naročil strank ter morebitne pomožne storitve, povezane z navedenimi storitvami, če te storitve izvajajo na pobudo stranke in se nanašajo na naslednje finančne instrumente:

- na delnice, ki so uvrščene v trgovanje na organiziranem trgu ali na 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.

Opravljanje storitev v skladu s predpisi 9. člen

UCB se zaveže opravljati investicijske storitve v skladu s predpisi, ki urejajo poslovanje s finančnimi instrumenti in poslovanje bank, predpisi o deviznem poslovanju, predpisi s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter drugimi ustreznimi predpisi. UCB opravlja investicijske storitve s strokovno skrbnostjo dobre borzne posredniške družbe.

Varovanje interesov stranke 10. člen

UCB pri opravljanju investicijskih storitev v vsem pazi na interese stranke. UCB na primeren način seznanja stranko z vsemi njej znanimi okoliščinami, ki so pomembne za odločitve stranke v zvezi z naročili za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov, oziroma drugim storitvami, ki jih stranki nudi, ter s tveganji, povezanimi z naložbami v finančne instrumente.

Tveganja v zvezi z naložbami v finančne instrumente so podrobneje razkrita v dokumentu iz drugega odstavka 2. člena teh splošnih pogojev poslovanja (*Opis tveganj, povezanih z naložbami v finančne instrumente*). Stranka s podpisom pogodbe izjavlja, da se zaveda teh tveganj in jih sprejema. Odločitve v zvezi s poslovanjem s finančnimi instrumenti sprejema stranka sama, prav tako tudi sama določa pogoje, po katerih mora UCB izvršiti naročilo.

UCB ne jamči stranki za donosnost finančnih instrumentov ter ne odgovarja stranki ali katerikoli tretji osebi za morebitno neposredno ali posredno škodo, obveznosti in/ali izgubo, nastalo v posledici izvrševanja teh splošnih pogojev poslovanja ali pogodb, razen v primerih določenih s temi splošnimi pogoji ali v pogodbah. Prav tako UCB ne prevzema odgovornosti za posledice strankinih odločitev v zvezi s pogodbami ter ne prevzema odgovornosti za posledice zlorab v zvezi s

finančnimi instrumenti stranke, ki bi jih tretje osebe storile stranki preko UCB.

Nasprotje interesov 11. člen

UCB opravlja različne storitve investicijskega svetovanja, katere nudi širokemu krogu strank, zato se lahko pojavijo okoliščine nasprotij interesov, ki utegnejo neugodno vplivati na uresničevanje interesov njenih strank.

UCB organizira svoje poslovanje tako, da omeji morebitna nasprotja med interesi strank in UCB ter nasprotja med interesi strank na najmanjšo možno mero. Podrobnejše informacije o ukrepih, ki jih UCB sprejme in izvaja za upravljanje nasprotij interesov, so razkrite v dokumentu *Informacije o UniCredit Banka Slovenija d.d. in njenih investicijskih storitvah*.

Nadomestilo za opravljene storitve 12. člen

Stranka se za opravljene storitve po pogodbah zavezuje UCB plačati nadomestila in stroške v višini, določeni z vsakokrat veljavnim Cenikom storitev UCB v zvezi z finančnimi instrumenti (v nadaljevanju: cenik storitev), ki je objavljen na spletni strani in je sestavni del teh splošnih pogojev.

Cenik storitev spremeni uprava UCB s sklepom. O spremembah cenika storitev UCB obvesti stranko z obvestilom po elektronski pošti in objavo na spletni strani www.unicreditbank.si. V kolikor stranka pred izvedbo naslednje transakcije oziroma najkasneje v 5 dneh od objave spremenjenega cenika storitev ne ugovarja, se šteje, da soglaša z njihovo vsebino. V roku iz prejšnjega stavka dani ugovor stranke šteje za pisno odpoved pogodbenega razmerja brez posebnega odpovednega roka.

Kadar nadomestilo za opravljene storitve ni določeno s cenikom storitev, ga UCB in stranka določita s pogodbo. Prav tako lahko UCB in stranka nadomestilo za opravljene storitve s pogodbo uredita drugače, kot to določa cenik storitev.

UCB izrecno opozarja stranko, da na podlagi poslov s finančnimi instrumenti oziroma izvajanjem investicijskih storitev lahko za stranko nastanejo tudi drugi stroški, vključno z davki, ki se ne plačujejo preko UCB in niso zajeti v ceniku storitev.

Izročitev ter spremembe splošnih pogojev poslovanja 13. člen

UCB pred sklenitvijo pogodbe stranki izroči izvod splošnih pogojev poslovanja. Vsakokrat veljavni splošni pogoji poslovanja so stranki na voljo v vsakem prostoru, kjer UCB posluje s strankami, ter na spletni strani www.unicreditbank.si.

O spremembah splošnih pogojev poslovanja UCB obvesti stranko s pisnim obvestilom ali z obvestilom po elektronski pošti in objavo na spletni strani www.unicreditbank.si. V obvestilu iz prejšnjega stavka UCB navede, katere določbe splošnih pogojev poslovanja se spreminjajo in kako se glasijo ter kje se nahajajo čistopis spremenjenih splošnih pogojev poslovanja oziroma dokumentov, ki vsebujejo spremembe informacij, kakor tudi, da lahko stranka na izrecno zahtevo prejme čistopis teh dokumentov tudi po pošti. V kolikor stranka pred izvedbo naslednje transakcije oziroma najkasneje v 5 dneh od objave spremenjenih splošnih pogojev poslovanja ne ugovarja, se šteje, da soglaša z njihovo vsebino.

V roku iz prejšnjega odstavka dani ugovor stranke šteje za pisno odpoved pogodbenega razmerja brez posebnega odpovednega roka.

II. POSLOVANJE ZA SVOJ RAČUN

Poslovanje za svoj račun 14. člen

V primerih ko UCB posluje za svoj račun in objavlja cene finančnih instrumentov oziroma oblikuje cene na podlagi povpraševanja stranke, ne izvaja investicijskih storitev sprejemanja in izvrševanja naročil strank. To zlasti velja za posle UCB s finančnimi instrumenti, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu, kjer UCB nastopa kot pogodbeni stranka. V teh primerih UCB ne zavezuje obveznosti izvrševanja naročil pod najugodnejšimi pogoji za stranko. Enako velja za vse ostale posle med UCB in stranko, ki so sklenjeni, ko stranka sprejme ponudbo.

Poslovanje za svoj račun in izvršitev naročila stranke 15. člen

Posel s finančnimi instrumenti, ki ga UCB sklene s stranko za svoj račun, predstavljajo izvršitev naročila stranke, pod pogojem, da UCB pri takem poslovanju deluje za račun stranke. Glede domnev, kdaj se šteje, da UCB pri teh poslih deluje za račun stranke in kdaj za svoj račun, veljajo določila ZTFI.

III. BORZNO POSREDOVANJE

Spolšno o borznem posredovanju 16. člen

Storitve borznega posredovanja obsegajo sprejemanje naročil stranke za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov ter izvrševanje teh naročil za račun stranke na organiziranem trgu ali izven njega oziroma posredovanje teh naročil v izvršitev izvršitvenemu partnerju UCB, proti plačilu provizije.

Pogodba o borznem posredovanju 17. člen

Pred sprejemom prvega naročila za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov skleneta UCB in stranka splošno pogodbo o borznem posredovanju v pisni obliki.

Račun finančnih instrumentov stranke 18. člen

Po sklenitvi pogodbe o borznem posredovanju in pred prvimi naročili za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov UCB:

- pri KDD odpre stranki račun nematerializiranih vrednostnih papirjev, na katerem vodi stanje domačih finančnih instrumentov v imenu in za račun stranke;
- v poddepoju, ki ga vodi UCB, odpre račun finančnih instrumentov, na katerem vodi stanje tujih finančnih instrumentov v imenu in za račun stranke.

Račun stranke iz druge alineje prejšnjega odstavka je sestavni del skrbniškega računa stranke.

Mesto prejemanja naročil strank 19. člen

Stranka lahko poda naročilo za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov v poslovalnici UCB, ki izvršuje naročila strank, in sicer osebno, telefonsko, po faksu ali po elektronski pošti. UCB lahko od stranke zahteva, da svoje naročilo naknadno pisno potrdi. Za poslovalnico UCB, ki izvršuje naročila strank, se šteje oddelek Privatnega bančništva.

Naročilo, ki ga je stranka UCB posredovala po elektronski pošti, se šteje za prejeto, ko UCB prejme elektronsko pošto s strani stranke na dogovorjeni elektronski naslov UCB.

V poslovalnicah UCB, ki ne izvršujejo naročil strank, lahko stranka poda pisno naročilo za prodajo ali nakup finančnih instrumentov, in sicer na način, da se v tej poslovalnici osebno zgleda. Tako naročilo posreduje poslovalnica na sedež UCB oziroma v poslovalnico UCB, ki izvršuje naročila strank, najkasneje naslednji delovni dan od prejema naročila. Za datum in uro prejema naročila štejeta datum in ura, ko je naročilo prispelo na sedež UCB oziroma v poslovalnico UCB, ki izvršuje naročila strank.

Naročilo, ki ga stranka poda UCB pred odprtjem računa finančnih instrumentov iz 18. člena teh splošnih pogojev poslovanja, se šteje za prejeto, ko UCB za stranko odpre tak račun finančnih instrumentov.

V zvezi z izvrševanjem naročil preko izvršitvenega partnerja, se šteje, da je naročilo prejeto s strani UCB v skladu s prvimi do četrtilnim odstavkom tega člena, UCB pa je dolžna posredovati prejeto naročilo izvršitvenemu partnerju najkasneje naslednji delovni dan od prejema naročila, pri čemer se šteje, da je izvršitveni partner naročilo prejel, ko ga le-ta prejme v okviru svojega lastnega poslovnega časa delovnega dne, v katerem posluje.

Vrste naročil 20. člen

Stranka lahko poda UCB naslednje vrste naročil, ki so nadalje določene s splošnimi akti borze oziroma predpisi trga, na katerem bo naročilo stranke izvršeno:

- **glede na vrsto transakcije:** nakupno (N), prodajno (P) naročilo;
- **glede na mesto izvršitve:** na organiziranem trgu (OT), izven organiziranega trga (NT);
- **glede na ceno:**
 - tržno naročilo (dnevno naročilo, kjer ni vnesen oziroma določen tečaj);
 - naročilo s preudarkom (naročilo, pri katerem ni določen tečaj za nakup ali prodajo finančnega instrumenta in se ga vnese po presoji borznega posrednika);
 - omejeno naročilo (naročilo, kjer je vnesen oziroma določen tečaj in s katerimi je omogočeno sklepanje poslov največ do tečaja, ki je bil določen ob vnosu naročila);
- **glede na čas veljavnosti naročila:** dnevno naročilo, odprto naročilo, odprto naročilo do vključno določenega datuma;
- **glede na količino**
- **glede na pogoje načina izvršitve, trgovanje pogoje in druge kriterije,** skladno z vsakokrat veljavnimi splošnimi pravili borze in oziroma predpisi trga, na katerem naj bi se naročilo stranke izvršilo.

Veljavnost odprtih naročil in naročil do vključno določenega datuma na Ljubljanski borzi ne more biti

daljša od 360 dni od dneva sprejema naročila oz. kot je določeno z veljavnimi pravili Ljubljanske borze, na ostalih trgih pa, kot je to določeno s pravili trga, na katerem naj bi se naročilo stranke izvršilo.

Obvezne sestavine pri oddaji naročila:

- vrsta naročila (nakup ali prodaja);
- oznaka vrednostnega papirja (ISIN);
- količina vrednostnega papirja;
- čas veljavnosti naročila.

V primeru, da stranka pri oddaji naročila ne navede vseh obveznih sestavin in UCB od stranke ne more pridobiti manjkajočih podatkov, bo UCB naročilo stranke zavrnila. Vse ostale parametre naročila (mesto izvršitve, izbira izvršitvenega partnerja) bo UCB presojala v skladu z veljavno *Politiko izvrševanja naročil strank UCB*.

Mesto izvrševanja naročil

21. člen

Naročilo stranke za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na organiziranem trgu, se izvrši na organiziranem trgu, razen če stranka izrecno naroči drugačen način izvršitve naročila.

Za izvrševanje naročil stranke za nakup oziroma prodajo tržnih finančnih instrumentov izven organiziranega trga ter za izvrševanje naročil za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu, se smiselno uporabljajo predpisi, ki določajo obveznosti UCB pri izvrševanju naročila na organiziranem trgu.

Seznam organiziranih trgov, na katerih UCB izvršuje naročila strank preko izvršitvenih partnerjev, je sestavni del *Politike izvrševanja naročil strank UCB*.

Naročilo za nakup finančnih instrumentov

22. člen

Pri naročilu za nakup finančnih instrumentov stranka zagotovi 100% avans za nakup finančnih instrumentov in avans za poplačilo za nakupom povezanih stroškov na transakcijski račun UCB št. 01502-0007150090, ki se vodi pri Banki Slovenije (v nadaljevanju: denarni račun strank), razen kadar se UCB in stranka dogovorita drugače.

V primeru naročila za nakup tujih finančnih instrumentov mora stranka predhodno zagotoviti potrebna sredstva (100% avans za nakup finančnih instrumentov in avans za poplačilo za nakupom povezanih stroškov) v evrih na račun strank ali potrebna sredstva v evrih ali drugi ustrezeni valuti na svojem skrbniškem računu. Prav tako morajo biti v primeru naročila za nakup tujih finančnih instrumentov vse zapadle terjatve UCB do stranke v celoti poravnane.

Plačilo kupnine

23. člen

Stranka, za katero se ne uporabi prejšnji člen splošnih pogojev, je dolžna poravnati za nakupom finančnih instrumentov nastale obveznosti z nakazilom denarnih sredstev na denarni račun strank oziroma skrbniški račun stranke, najkasneje naslednji delovni dan po izvršitvi naročila, razen če se UCB in stranka s pogodbo ne dogovorita drugače.

Denarna sredstva strank

24. člen

Vplačana denarna sredstva strank za nakup finančnih instrumentov se vodijo na račun stranke, dokler se ne porabijo za nakupe finančnih instrumentov ali jih stranka ne odpokliče.

S pogodbo se uredi način izplačila denarnih sredstev iz naslova prodaje finančnih instrumentov za stranko in denarnih sredstev iz naslova izplačila donosov iz tujih finančnih instrumentov stranke, pri čemer se zadevna denarna sredstva praviloma vedno nakazujejo na izbrani transakcijski račun, najkasneje naslednji delovni dan po prejemu sredstev na denarni račun strank, razen če stranka izrecno naroči, da se denarna sredstva od prodaje in izplačila donosov vodijo na račun stranke do odpoklica oziroma nakupa drugih finančnih instrumentov. UCB nakaže denarna sredstva na strankin transakcijski račun na podlagi poziva stranke najkasneje naslednji delovni dan po prejemu poziva oziroma po prejemu denarnih sredstev stranke iz tujine na račun strank (T+1). Pred nakazilom na strankin račun UCB obračuna vse stroške in provizije v skladu z veljavnimi ceniki, tako da stranki nakaže ustrezno zmanjšan znesek denarnih sredstev.

Denarna sredstva na denarnem računu strank in skrbniškem računu stranke se v skladu s priljubljenimi predpisi ne štejejo za depozite in se ne obrestujejo.

Naročilo za prodajo finančnih instrumentov

25. člen

V primeru naročila za prodajo domačih finančnih instrumentov mora stranka zagotoviti, da so vrednostni papirji, ki so predmet naročila, na njenem računu vodenem pri KDD. UCB in stranka se lahko s pogodbo dogovorita tudi drugače.

V primeru naročila za prodajo tujih finančnih instrumentov mora stranka zagotoviti potrebno stanje finančnih instrumentov, ki so predmet prodajnega naročila, na skrbniškem računu stranke v poddepoju UCB ali na račun pri tujem poddepozitarju/depozitarju, tako da so ti vrednostni papirji knjiženi na ime stranke v tujem centralnem depozitu ali pri tujem poddepozitarju.

Sprejem naročila

26. člen

UCB odkloni sprejem naročila v naslednjih primerih:

- če stranka v primeru naročila za nakup finančnih instrumentov ne izpolni pogojev iz 22. člena splošnih pogojev poslovanja,
- če stranka v primeru naročila za prodajo finančnih instrumentov ne izpolni pogojev iz 25. člena splošnih pogojev poslovanja,
- če bi po presoji UCB takšno naročilo oziroma njegova izvršitve bila v nasprotju s poslovno politiko UCB,
- v drugih primerih, določenih s splošnimi pogoji poslovanja, pogodbo, z zakonom ali drugim predpisom.

UCB o odklonitvi sprejema naročila takoj po prejemu naročila oziroma, ko lahko na zanesljiv način preveri izpolnjevanje pogojev iz 22. in 25. člena splošnih pogojev poslovanja, pisno obvesti stranko in v obvestilu navede razlog odklonitve naročila. Če UCB ne odkloni sprejema naročila, se šteje, da je naročilo sprejeto s potekom roka za obvestilo stranki o odklonitvi sprejema naročila.

Sprememba naročila

27. člen

Stranka lahko na način, kot je določen za oddajo naročila, svoje naročilo spremeni ali prekliče do tedaj, ko je še mogoče njegovo izvršitve preprečiti z razumnimi ukrepi in upoštevajoč vrsti red prejetih naročil. Naročilo stranke, v katerem se spremeni cena, poveča količina finančnega instrumenta oziroma doda, spremeni ali briše posebni pogoj naročila, se šteje za preklic predhodnega naročila in oddajo novega naročila.

Potrdilo o prejemu naročila

28. člen

UCB posreduje stranki še isti dan oziroma najkasneje naslednji delovni dan po prejemu, spremembi ali preklicu naročila potrdilo o prejemu, spremembi ali preklicu naročila, določeno s predpisi s področja trga finančnih instrumentov.

V primeru naročila s predarkom potrdilo o prejemu naročila vsebuje tudi določbo, da je stranka UCB oziroma izvršitvenemu partnerju dala pooblastilo, da naročilo izvrši takrat, ko oceni, da je to najugodnejše za interese stranke, in določbo, da naročilo preneha veljati:

- če ga UCB oziroma izvršitveni partner sprejme pred koncem trgovanja na trgu, na katerem naj se naročilo izvrši: s potekom dne, ko ga je UCB oziroma izvršitveni partner sprejel;
- če ga UCB oziroma izvršitveni partner sprejme po koncu trgovanja na trgu, na katerem naj se naročilo izvrši: s potekom naslednjega trgovalnega dne po dnevno, ko ga je UCB oziroma izvršitveni partner sprejel

V kolikor stranka v roku 3 delovnih dni po prejemu potrdila o prejemu naročila zoper potrdilo ne ugovarja, se šteje, da so v potrdilu navedeni podatki točni.

Nalog za prenos

29. člen

Šteje se, da naročilo stranke za prodajo nematerializiranih vrednostnih papirjev na organiziranem trgu vsebuje tudi nalog za prenos teh vrednostnih papirjev iz računa stranke v KDD zaradi izpolnitve obveznosti iz prodaje sklenjene na organiziranem trgu. Šteje se, da naročilo stranke za prodajo tujih finančnih instrumentov, ki jih vodi UCB na skrbniškem računu stranke v poddepoju, vsebuje tudi nalog za prenos teh finančnih instrumentov iz skrbniškega računa stranke v poddepoju zaradi izpolnitve obveznosti iz sklenjene prodaje.

Izvršitev naročila

30. člen

UCB naročilo stranke izvrši tako kot se glasi in naročilo strank enake vrste izvršuje po vrstnem redu njihovega prejema. Vsa naročila strank se evidentirajo v skladu z ustreznimi predpisi.

Naročila za nakup oziroma prodajo domačih in tujih finančnih instrumentov UCB za račun strank izvršuje sama oziroma preko domačih ali tujih investicijskih podjetij ki nastopajo kot izvršitveni partnerji UCB. Naročila za nakup oziroma prodajo tujih finančnih instrumentov UCB izvršuje preko izvršitvenih partnerjev v svojem imenu in za račun stranke na organiziranem trgu. Naročila za nakup oziroma prodajo netržnih finančnih instrumentov pa UCB lahko izvršuje sama izven organiziranega trga. Stranka je seznanjena, da svoja izvršitvena partnerja za izvrševanje naročil UCB samostojno izbere. UCB ne odgovarja za ravnanje izvršitvenega partnerja, odgovarja pa za njegov skrben izbor. Seznam izvršitvenih partnerjev, katerim UCB

posreduje naročila strank, je priloga *Politike izvrševanja naročil strank UCB* in je dostopen na spletni strani www.unicreditbank.si.

UCB sprejema, posreduje in izvršuje naročila strank v skladu s *Politiko izvrševanja naročil strank UCB*, drugimi ustreznimi predpisi ter pravili, ki veljajo na tistem trgu, na katerem se trguje s finančnim instrumentom, ki je predmet naročila. Vsakokrat veljavna *Politika izvrševanja naročil strank UCB* je dostopna na spletni strani www.unicreditbank.si. Politika se ne uporablja za transakcije UCB s primerno nasprotno stranko.

V skladu s *Politiko izvrševanja naročil strank UCB* mora UCB pri izvrševanju naročil strank opraviti vse ukrepe za izvršitev naročila pod pogoji, ki so za stranko najugodnejši. Dejavniki, ki jih UCB pri tem upošteva, njihov relativni pomen ter seznam mest izvrševanja naročil, za katere UCB ocenjuje, da na njih lahko dosledno dosega najboljši možni izid za stranke, so določeni v *Politiki izvrševanja naročil strank UCB*. UCB stranko izrecno opozarja, da katerokoli specifično navodilo stranke glede zadevnih dejavnikov lahko prepreči izvajanje posameznih ukrepov, ki jih je UCB pripravila in vključila v svojo politiko izvrševanja naročil strank.

Izpolnitev obveznosti iz sklenjenega posla

31. člen

UCB zagotovi, da se na drugi delovni dan po izvršitvi naročila (T+2) na organiziranem trgu oziroma izpolnitvi obveznosti prodajalca v primeru, da je bilo nakupno naročilo stranke izvršeno izven organiziranega trga, domači finančni instrumenti, ki jih je kupila za račun posamezne stranke, prenesejo na račun te stranke, ki ga vodi KDD.

UCB izpolni svoje denarne obveznosti do stranke iz prodajnega naročila z nakazilom na osebni račun stranke naslednji delovni dan po prejemu kupnine iz posla za stranko (T+1), v kolikor se UCB in stranka s pogodbo ne dogovorita drugače.

Za posle s tujimi finančnimi instrumenti UCB zagotavlja poravnavo v skladu z ustreznimi predpisi trga, kjer se naročilo izvrši, in sicer tako, da te finančne instrumente knjiži v dobro ali v breme skrbniškega računa stranke v poddepoju UCB, prav tako pa se v dobro ali v breme skrbniškega računa stranke knjižijo tudi denarna sredstva v zvezi s temi posli.

Obračun o opravljenem poslu

32. člen

UCB najkasneje naslednji delovni dan po izpolnitvi obveznosti iz posla, ki ga je sklenila za račun stranke v Republiki Sloveniji, stranki pošlje obračun o opravljenem poslu. V primeru, ko je UCB posredovala pri sklenitvi posla za stranko v tujini preko izvršitvenega partnerja, pošlje UCB obračun stranki najkasneje naslednji delovni dan, ko prejme ustrezní obračun tega posla od izvršitvenega partnerja.

Stranka je dolžna takoj po prejemu obračuna preveriti pravilnost le-tega ter izpolniti še neizpolnjene obveznosti v zvezi z naročilom. Morebitne pripombe na obračun pošlje stranka neposredno sestavljavcu obračuna. Stranka, ki ni poravnala vseh obveznosti iz naslova poslovanja s finančnimi instrumenti, ne more kupovati novih finančnih instrumentov.

IV. INVESTICIJSKO SVETOVANJE IN DRUGE INVESTICIJSKE STORITVE

Investicijsko svetovanje

33. člen

Storitve investicijskega svetovanja obsegajo svetovanje strankam pri nakupu, prodaji ali izdaji finančnih instrumentov.

Pred začetkom opravljanja storitev investicijskega svetovanja mora stranka z UCB skleniti pogodbo o investicijskem svetovanju v pisni obliki. V pogodbi UCB in stranka opredelita zlasti obseg in način investicijskega svetovanja, ki ga UCB nudi stranki, medsebojne pravice in obveznosti pogodbenih strank, višino provizije oziroma nadomestila UCB in čas za katerega se sklepa pogodba.

Na podlagi investicijskega svetovanja stranka samostojno sprejme odločitve za nakup ali prodajo finančnih instrumentov. Naložbe v finančne instrumente so tvegane, česar se mora stranka zavedati in sprejeti tveganja, kot so opisana v dokumentu iz drugega odstavka 2. člena teh splošnih pogojev poslovanja. Stranka lahko zato kljub investicijskemu svetovanju, ki ji ga nudi UCB, pri prodaji finančnega instrumenta, za katerega nakup se je odločila na podlagi investicijskega svetovanja, iztrži nižjo ceno od tiste, ki jo je plačala ob nakupu.

Prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov

34. člen

Medsebojne pravice in obveznosti stranke pri opravljanju storitev izvedbe prve ali nadaljnje prodaje

finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa ali z obveznostjo odkupa se uredijo s pogodbo med stranko in UCB v pisni obliki.

V. POMOŽNE INVESTICIJSKE STORITVE

Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev

35. člen

UCB s stranko sklene pisno pogodbo o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev, na podlagi katere UCB proti plačilu provizije pri KDD stranki odpre račun nematerializiranih vrednostnih papirjev (v nadaljevanju: KDD račun stranke), na katerem v imenu in za račun stranke vodi stanja domačih vrednostnih papirjev stranke ter vnaša naloge za prenos teh vrednostnih papirjev iz KDD računa stranke na drug račun oziroma za vpis ali izbris pravic tretjih.

Če UCB za stranko opravlja tudi storitve gospodarjenja ali borznega posredovanja, je pogodba o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev sestavni del pogodbe o borznem posredovanju ali pogodbe o gospodarjenju.

Če UCB za stranke, ki so tuje pravne ali fizične osebe opravlja skrbniške storitve v zvezi z domačimi vrednostnimi papirji, je pogodba o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev sestavni del pogodbe o opravljanju skrbniških storitev.

Odpiranje računa stranke

36. člen

UCB pred vnosom novega KDD računa stranke v centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev preveri identiteto stranke. Stranka lahko odpre račun brez osebne navzočnosti samo v primerih in na način, kot to določajo predpisi o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma.

UCB je dolžna odpreti KDD račun stranke najkasneje v treh delovnih dneh po sklenitvi pogodbe o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev. UCB je dolžna odpreti KDD račun stranke le v primeru, če so vsi podatki stranke navedeni v pogodbi o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev usklajeni s podatki pri KDD, vključno z davčno številko.

Prejšnji odstavek se ne uporablja v primerih, ko UCB odpira KDD račun stranke, ki je tuja fizična ali pravna oseba.

UCB ni dolžna upoštevati nalogov stranke glede prenosa nematerializiranih vrednostnih papirjev ali vpisa pravic tretjih oseb, če na KDD računu stranke ni dovolj ustreznih vrednostnih papirjev.

Nalog za prenos

37. člen

Prenos nematerializiranih vrednostnih papirjev med računi istega imetnika, prenos nematerializiranih vrednostnih papirjev med računi različnih imetnikov ter vpis pravic tretjih opravi UCB na podlagi ustreznega pisanega naloga stranke, katerega vsebina podatkov je določena z vsakokrat veljavnimi navodili KDD.

UCB pred vnosom ustreznega naloga stranke preveri identiteto stranke. V kolikor izdaja nalog pooblaščenec stranke, UCB vnese nalog stranke ob predložitvi notarsko overjenega pooblastila stranke ali če stranka osebno pri UCB pooblasti določeno osebo za razpolaganje z vrednostnimi papirji na njenem računu.

Prejšnji odstavek se ne uporablja, če UCB sama nastopa kot pooblaščenec stranke.

Vrstni red vnašanja nalogov

38. člen

UCB vnaša naloge za prenose s KDD računa stranke oziroma naloge za vpis ali izbris pravic tretjih na domačih vrednostnih papirjih stranke po vrstnem redu prejema popolnih nalogov za prenos oziroma vpis ali izbris pravic tretjih.

Poročanje stranki

39. člen

UCB stranki enkrat letno izstavi izpisek stanja in letnega prometa na KDD računu, razen če se s stranko dogovori za krajša obdobja poročanja. Na zahtevo stranke in proti plačilu nadomestila po vsakokrat veljavnem ceniku UCB naslednji delovni dan po prejemu zahteve stranki izstavi izpisek prometa na KDD računu za zahtevano obdobje in novega stanja na dan izstavitve izpiska.

UCB lahko zapre KDD račun stranke, na katerem je stanje finančnih instrumentov več kakor tri mesece enako nič.

Skrbniški račun stranke

40. člen

UCB s stranko sklene pisno pogodbo o vodenju skrbniškega računa, na podlagi katere UCB proti plačilu provizije stranki odpre račun tujih finančnih instrumentov v poddepoju in na njem v imenu in za račun stranke vodi stanja tujih finančnih instrumentov stranke ter vnaša

naloge za prenos teh finančnih instrumentov iz računa stranke na drug račun oziroma za vpis ali izbris pravic tretjih. Za postopek odpiranja računa stranke v poddepoju, vsebino in obliko naloga stranke ter vrstni red vnašanja nalogov v poddepoju se smiselno uporabljajo 37. – 39. člen teh splošnih pogojev poslovanja.

Če UCB za stranko opravlja tudi storitve gospodarjenja ali borznega posredovanja s tujimi finančnimi instrumenti, je pogodba o vodenju skrbniškega računa sestavni del pogodbe o borznem posredovanju ali pogodbe o gospodarjenju.

Poddepo tujih finančnih instrumentov

41. člen

UCB v poddepoju vodi tuje finančne instrumente strank, ki jih vodi v imenu in za račun strank prek svojega računa v centralnem depozitu ali prek drugega vmesnega poddepozitarja. V okviru poddepoja UCB za vsako stranko vodi poseben račun tujih finančnih instrumentov, na katerem evidenčno ločeno vodi finančne instrumente te stranke, tako da lahko kadarkoli in takoj razloči med finančnimi instrumenti te stranke in finančnimi instrumenti, ki jih vodi za druge stranke, ter lastnimi finančnimi instrumenti.

UCB samostojno izbere centralnega depozitarja ali vmesnega depozitarja, pri katerem deponira finančne instrumente v svojem imenu in za račun strank. Pri izbiri centralnega depozitarja ali vmesnega poddepozitarja UCB upošteva ustrezne predpise, strokovnost in tržni ugled teh oseb, kakor tudi kakršnekoli pravne zahteve ali tržne prakse povezane z vodenjem ali hrambo finančnih instrumentov strank, ki bi lahko negativno vplivale na pravice strank. Takšen centralni depozitar ali vmesni poddepozitar mora biti predmet specifične pravne ureditve in nadzora, ki velja za hrambo in vodenje finančnih instrumentov v pravni državi domicila te tretje osebe.

Za vodenje računa tujih finančnih instrumentov stranke v poddepoju se uporabljajo vsakokrat veljavna *Pravila poddepoja*, ki so dostopna na spletni strani www.unicreditbank.si.

Vodenje tujih finančnih instrumentov v centralnem depozitu

42. člen

V kolikor lokalna zakonodaja omogoča odprtje in vodenje računov tujih finančnih instrumentov strank v centralnem depozitu ter stranka zahteva, da se njeni tuji finančni instrumenti namesto v poddepoju, ki ga vodi UCB, vodijo prek računa stranke v centralnem depozitu, UCB v imenu stranke ter za njen račun odpre in vodi takšen račun, če je sama član tega centralnega depozita, sicer pa zagotovi, da takšen račun odpre in vodi član centralnega depozita.

UCB stranko izrecno opozarja, da so stroški za primer, ko se tuji finančni instrumenti vodijo v imenu stranke prek računa stranke v centralnem depozitu, višji, vendar so tveganja manjša. V primeru, ko se tuji finančni instrumenti v istem centralnem depozitu vodijo v imenu UCB in za račun stranke prek računa UCB v tem depozitu ali prek računa poddepozitarja, so stroški nižji, vendar so tveganja večja.

V kolikor se stranka odloči za odprtje in vodenje računa tujih finančnih instrumentov v centralnem depozitu, UCB ne odgovarja za ravnanje centralnega depozitarja in ne odgovarja za stanje finančnih instrumentov stranke v centralnem depozitu.

Denarna sredstva strank v zvezi s posli s tujimi finančnimi instrumenti

43. člen

Denarna sredstva strank v zvezi s posli s tujimi finančnimi instrumenti vodi preko posebnih denarnih računov, ki jih odpre pri kreditnih institucijah v skladu z ustreznimi predpisi. Pri izbiri ustreznih kreditnih institucij UCB ravnata na način iz tretjega odstavka 44. člena teh splošnih pogojev poslovanja.

Prek posebnega denarnega računa iz prejšnjega odstavka UCB sprejema in opravlja izplačila iz poslov, ki jih je sklenila za račun strank, ter vodi denarno dobroimetje strank. UCB prek takšnega posebnega denarnega računa ne sprejema vplačil in opravlja izplačil iz poslov, ki jih je sklenila za svoj račun.

Denarno dobroimetje posamezne stranke v zvezi s posli s tujimi finančnimi instrumenti UCB vodi evidenčno ločeno na skrbniškem računu stranke, tako da lahko kadarkoli in takoj razloči med denarnimi sredstvi te stranke in denarnimi sredstvi, ki jih vodi za druge stranke, ter lastnimi denarnimi sredstvi.

Pravni položaj tujih finančnih instrumentov in denarnih sredstev strank

44. člen

Vpis finančnih instrumentov v poddepo v dobro posamezne stranke učinkuje v razmerju do njenih upnikov in do upnikov UCB tako, da se ti finančni instrumenti štejejo za premoženje stranke. Upniki UCB za izterjavo svojih terjatev do UCB niti v njenem stečaju

ne morejo s prisilnimi ukrepi segati na finančne instrumente, vpisane v dobro strank v poddepoju finančnih instrumentov strank.

Smiselno enako kot navedeno v prejšnjem odstavku za finančne instrumente strank velja za denarno dobroimetje strank na skrbniških računih strank.

UCB ne odgovarja za dejanja ali opustitve centralnega depozitarja ali vmesnega poddepozitarja in/ali kreditne institucije, pri katerem vodi finančne instrumente in denarna sredstva strank v svojem imenu in za račun strank, odgovarja pa za njihov skrben izbor. Zaradi dejanj ali opustitev ali nesolventnosti teh oseb, lahko pride do primanjkljaja finančnih instrumentov v poddepojih UCB in primanjkljaja denarnih sredstev. UCB za takšne primanjkljaje finančnih instrumentov ne odgovarja, vendar pa se zavezuje za račun stranke ter na njene stroške uveljavljati ustrezne odškodninske in druge zahteve v razmerju do odgovorne osebe ali pa te zahteve prenesti na stranko, če bo stranka to zahtevala. Ne glede na navedeno, UCB odgovarja za takšne primanjkljaje denarnih sredstev.

Kadar na podlagi posamezne nacionalne zakonodaje finančnih instrumentov in denarnih sredstev stranke UCB, ki jih vodi tretja oseba, ni mogoče identificirati ločeno od drugih finančnih instrumentov, ki jih vodi ta tretja oseba, obstaja tveganje spremembe pravic stranke v zvezi s temi finančnimi instrumenti stranke in denarnimi sredstvi.

UCB stranko opozarja, da je v primerih, ko vodi finančne instrumente strank v centralnem depozitu za račun strank prek svojega računa v centralnem depozitu ali prek drugega vmesnega depozitarja, lahko zavezana za jurisdikcijo, ki ni jurisdikcija države članice, zato se lahko pravice stranke v zvezi s temi finančnimi instrumenti ali denarnimi sredstvi razlikujejo oziroma se spremenijo.

Kadar ima tretja oseba, preko katere se vodijo finančni instrumenti in denarna sredstva stranke UCB, pravico ugovornosti ali zastavno pravico v zvezi z navedenimi finančnimi instrumenti ali denarnimi sredstvi, obstaja tveganje spremembe pravic stranke v zvezi s temi finančnimi instrumenti stranke in denarnimi sredstvi.

Druge pomožne investicijske storitve

45. člen

Medsebojne pravice in obveznosti stranke pri opravljanju drugih pomožnih investicijskih storitev, ki jih izvaja UCB, se uredijo s pogodbo med stranko in UCB v pisni obliki.

VI. GOSPODARJENJE S FINANČNIMI INSTRUMENTI

Gospodarjenje s finančnimi instrumenti

46. člen

V okviru storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti UCB za račun stranke v skladu z dogovorjeno naložbeno politiko nalaga denarno dobroimetje stranke v finančne instrumente in upravlja portfelj teh naložb, proti plačilu dogovorjenega nadomestila s strani stranke.

Pogodba o gospodarjenju

47. člen

Medsebojne pravice in obveznosti v zvezi z opravljanjem storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti UCB in stranka določita v pisni pogodbi, v kateri med drugim določita tudi:

- znesek denarnih sredstev, ki jih stranka izroča v gospodarjenje;
- naložbeno politiko;
- višino nadomestila in način izračuna osnove za nadomestilo za opravljene storitve.

Naložbeno politiko

48. člen

UCB in stranka določita naložbeno politiko tako, da stranka izbere eno od ponujenih standardiziranih naložbenih politik ali pa se naložbeno politiko določi v okviru individualnega dogovora.

Stranka v vseh primerih samostojno sprejme odločitev o izboru ustrezne naložbene politike in stopnje tveganja. UCB ne prevzema nobene odgovornosti za posledice strankine odločitve glede izbrane naložbene politike. V vsakem primeru UCB pred opravljanjem storitev gospodarjenja za stranko pridobi informacije o znanju in izkušnjah stranke v zvezi z investicijskimi storitvami in posameznimi finančnimi instrumenti, o finančnem položaju stranke in o njenih naložbenih možnostih. Na osnovi tako pridobljenih informacij UCB stranki priporoči, katere investicijske storitve in kateri finančni instrumenti so po oceni UCB primerni za stranko.

Naložbe v portfelju

49. člen

V kolikor se UCB in stranka s pogodbo ne dogovorita drugače, nalaga UCB sredstva stranke samo v finančne instrumente, s katerimi se trguje na organiziranem trgu. UCB in stranka se lahko izrecno dogovorita, da se denarna sredstva stranke nalagajo tudi v netržne finančne instrumente. Brez posebnega soglasja stranke

Če UCB v roku petih delovnih dni od prenehanja pogodbe iz kakršnega koli razloga ne bi mogla izročiti stranki finančnih instrumentov na način iz drugega oziroma tretjega odstavka tega člena, je upravičena prodati takšne finančne instrumente, ki jih vodi za stranko, in po poplačilu vseh stroškov v zvezi s hrambo in prodajo finančnih instrumentov nakazati kupnino na denarni račun stranke.

VIII. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

FATCA določba 65. člen

Stranka soglaša, da UCB občasno preverja podatke stranke z namenom, da za potrebe FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act) ugotovi, ali so morebiti nastale okoliščine (U.S. Indicia), ki bi lahko povzročile, da stranka, kot (i) fizična oseba šteje za ameriškega davčnega zavezanca (U.S. Person) ali (ii) pravna oseba ima račun, ki ga je potrebno poročati ZDA (US Reportable account).

Ne glede na zgoraj omenjeno določilo se stranka zavezuje, da bo UCB v pisni obliki nemudoma sporočila katerokoli spremembo okoliščin svojega statusa (U.S. Indicia), kot na primer (i) za fizične osebe: pridobitev državljanstva ZDA, pridobitev naslova prebivališča v ZDA, pridobitev telefonske številke v ZDA, itd... in za (ii) pravne osebe: prenos sedeža v ZDA, dejanski lastniki postanejo ameriške osebe ali spremembe šifre dejavnosti v skladu s SKD, itd... Stranka se zavezuje UCB sporočiti in posredovati ustrezno dokumentacijo, ki dokazuje morebitne spremenjene okoliščine.

V kolikor stranka UCB ne sporoči in ne posreduje ustreznih dokumentov nemudoma po prejemu pisnega poziva s strani UCB, da dostavi ustrezno dokumentacijo, iz katere izhaja status stranke, bo UCB sporočila davčnemu organu Republike Slovenije, da je stranka kot (i) fizična oseba potencialni ameriški davčni zavezanec (U.S. Person) ali kot (ii) pravna oseba ima račun, ki ga je potrebno poročati ZDA (US Reportable account). V tem primeru je UCB upravičena enostransko po predhodnem pisnem obvestilu stranki odpovedati pogodbeno razmerje in račun zapreti v skladu določili splošnih pogojev.

Stranka se zavezuje povrniti UCB vse morebitne stroške in škodo, ki ji utegnejo nastati kot posledica kršenja tega člena s strani stranke.

UCB in stranka sta soglasna, da stranka s podpisom pogodbe v skladu z drugim odstavkom 215. člena Zakona o bančništvu (ZBan-1) daje pristanek, da UCB lahko sporoči davčnemu organu Republike Slovenije posamezne zaupne podatke o stranki.

Neveljavnost določb 66. člen

Neveljavnost ali neizvršljivost posameznega določila teh splošnih pogojev poslovanja ne vpliva na veljavnost ali izvršljivost drugih določb. V tem primeru, bo UCB neveljavno ali neizvršljivo določilo nadomestila z novim, ki bo temu določilo in njegovemu namenu najbližje.

Prenos pogodbe 67. člen

Stranka brez predhodnega soglasja UCB ne sme v celoti ali delno prenesti pogodb ali svojih pravic po teh pogodbah ali v zvezi z njimi na tretjo osebo (prepoved cesije pravic).

Priloge splošnih pogojev poslovanja 68. člen

Sestavni del teh splošnih pogojev poslovanja so naslednji dokumenti:

- *Informacije o UniCredit Banka Slovenija d.d. in njenih investicijskih storitvah,*
- *Opis tveganj, povezanih z naložbami v finančne instrumente,*
- *Politika razvrščanja strank UCB,*
- *Cenik storitev,*
- *Politika izvrševanja naročil,*
- *Pravila poddepoja.*

Vsi navedeni dokumenti so v vsakokrat veljavnem besedilu dostopni na spletni strani www.unicreditbank.si, kakor tudi v vseh prostorih, kjer UCB posluje s strankami.

O vsaki spremembi dokumentov iz prejšnjega odstavka tega člena bo stranka obveščena na način iz drugega odstavka 13. člena teh splošnih pogojev. V kolikor se stranka ne strinja s spremembo zadevnih dokumentov, ima pravico odstopiti od pogodbe v skladu s tretjim odstavkom 13. člena teh splošnih pogojev poslovanja.

Reševanje sporov 69. člen

Spori med UCB in stranko se rešujejo v skladu s shemo zunajsodnega reševanja sporov, ki je urejena z notranjimi akti UCB. Informacija o shemi zunajsodnega reševanja sporov je priloga dokumenta *Informacije o*

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

Za presojo pogodbenih razmerij po pogodbah med UCB in stranko se uporablja slovensko pravo.

Uveljavitev splošnih pogojev poslovanja 70. člen

Splošni pogoji poslovanja so sestavni del pogodb. Ti splošni pogoji poslovanja pričnejo veljati z dnem 1.12.2014.

Z dnem, ko ti splošni pogoji poslovanja stopijo v veljavo, prenehajo veljati do tega datuma veljavni splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti.

UniCredit Banka Slovenija d.d.
Uprava banke

Ljubljana, dne 1.12.2014

Priloga 1: Informacije o UniCredit Banka Slovenija d.d. in njenih investicijskih storitvah
Priloga 2: Opis tveganj, povezanih z naložbami v finančne instrumente
Priloga 3: Politika razvrščanja strank UCB
Priloga 4: Cenik storitev
Priloga 5: Politika izvrševanja naročil
Priloga 6: Pravila poddepoja