

**RAZKRITJE O ZAŠČITI IN STROŠKIH
PRI SKRBNIŠKIH STORITVAH V ZVEZI Z
NEMATERIALIZIRANIMI VREDNOSTNIMI PAPIRJI**

UNICREDIT BANKA SLOVENIJA D.D.

UniCredit Banka Slovenija d.d.

Ameriška ulica 2
SI-1000 Ljubljana
Slovenija

Tel.: +386 1 5876 600
Faks: +386 1 5876 684

Registrirana pri Okrožnem sodišču v
Ljubljani št.reg.vl. 1/10521/00, Osnovni
kapital družbe 20.383.764,81 EUR, Matična
številka 5446546000, ID številka za DDV
SI59622806, Transakcijski račun (IBAN)
SI56290001900030037, SWIFT: BACXSJ22.

1. UVODNE DOLOČBE

- 1.1 UniCredit Banka Slovenija d.d., s sedežem na Ameriški ulici 2, SI-1000 Ljubljana, Slovenija, ID za DDV: SI59622806, registrirana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani pod registrsko številko 1/10521/00 (v nadaljevanju "UniCredit banka") je neposredni udeleženec (sistemski član) KDD - Centralno klirinško depotne družbe, d.o.o., s sedežem na Tivolski cesti 48, 1000 Ljubljana, Slovenija, ID za DDV: SI42846811, registrirane pri Okrožnem sodišču v Ljubljani pod registrsko številko 1/25989/00 (slovenska centralna depotna družba, v nadaljevanju "KDD").
- 1.2 V skladu s členom 38(6) Uredbe (EU) o izboljšanju ureditve poravnave vrednostnih papirjev v Evropski uniji in o centralnih depotnih družbah (v nadaljevanju "CSDR") UniCredit banka v nadaljevanju dokumenta predstavlja različne ravni zaščite in stroške, povezane z različnimi ravni ločitve premoženja (vrednostnih papirjev), ki jih UniCredit banka zagotavlja svojim strankam, za katere UniCredit banka hrani vrednostne papirje v KDD.

2. PRAVNI UČINKI PONUJENIH RAVNI LOČITVE SREDSTEV

2.1 Vrste računov v KDD

V skladu z *Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1)* je član KDD dolžan hraniti nematerializirane vrednostne papirje, ki jih hrani za vsako posamezno stranko, na posebnem računu za nematerializirane vrednostne papirje te stranke (v nadaljnjem besedilu: račun stranke).

V skladu z *Regulativnimi tehničnimi navodili KDD in Pravili poslovanja KDD*, UniCredit banka ponuja svojim strankam naslednje vrste računov strank pri opravljanju storitev skrbništva vrednostnih papirjev za vrednostne papirje v KDD:

- a) Skrbniški račun (oznaka je črka "U")
- b) Fiduciarni račun (oznaka je črka "N")

2.2 Skrbniški račun

2.2.1 Skrbniški račun ima naslednje značilnosti:

- a) Imetnik računa je zakoniti lastnik nematerializiranih vrednostnih papirjev, vpisanih v dobro tega računa in je vpisan kot delničar v knjigi delničarjev.
- b) Imetnik računa uveljavlja pravice, ki izhajajo iz nematerializiranih vrednostnih papirjev, vpisanih v dobro tega računa, za svoj račun.

2.3 Fiduciarni račun

2.3.1 Fiduciarni račun ima naslednje značilnosti:

- a) Imetnik računa je zakoniti lastnik nematerializiranih vrednostnih papirjev, vpisanih v dobro tega računa in je vpisan kot delničar v knjigi delničarjev.
- b) Imetnik računa ne uveljavlja pravic, ki izhajajo iz nematerializiranih vrednostnih papirjev, vpisanih v dobro tega računa, za svoj račun, temveč za račun ene ali več tretjih oseb.

2.3.2 V skladu s slovensko zakonodajo se lahko fiduciarni račun odpre za stranko, ki je:

- a) notar,
- b) odvetnik,
- c) skrbnik zapuščine,
- d) skrbnik za posebne primere,
- e) upravitelj v postopku zaradi insolventnosti,

- f) druga oseba, ki opravlja skrbniške storitve v okviru svoje redne dejavnosti ali poklica.

2.3.3 UniCredit banka lahko odpre fiduciarni račun za in v imenu:

- a) direktne pogodbene stranke UniCredit banke
ali
- b) stranke, ki je stranka direktne pogodbene stranke UniCredit banke

3. LOČITEV SREDSTEV

3.1 Ravni ločitve sredstev

UniCredit banka svojim strankam ponuja naslednje ravni ločitve sredstev za vrednostne papirje vpisane v KDD:

- a) ločitev sredstev za posameznega končnega vlagatelja
- b) ločitev sredstev za posamezno stranko

3.1.1 Skrbniški račun (opredeljen v točki 2.2) se lahko odpre kot:

- račun za posameznega končnega vlagatelja

3.1.2 Fiduciarni račun (opredeljen v točki 2.3) se lahko odpre kot:

- račun za posamezno stranko

3.1.3 Ne glede na vrsto računa stranke ima UniCredit banka lastna sredstva vedno ločena od sredstev strank.

3.2 Ločitev sredstev za posameznega končnega vlagatelja

3.2.1 Ločitev sredstev za posameznega končnega vlagatelja nudi najvišjo raven ločitve sredstev. Če stranka zahteva ločitev sredstev za posameznega končnega vlagatelja, bo UniCredit banka odprla ločen račun za hrambo vrednostnih papirjev v KDD v imenu končnega vlagatelja ("Račun končnega vlagatelja").

3.2.2 Vrednostni papirji na računu končnega vlagatelja so ločeni od vrednostnih papirjev v lasti UniCredit banke in tudi od vrednostnih papirjev drugih strank UniCredit banke.

3.2.3 Stranka, za katero je odprt račun končnega vlagatelja, je končni upravičeni imetnik vrednostnih papirjev vpisanih v dobro tega računa.

3.2.4 UniCredit banka trenutno ponuja naslednje vrste računov končnega vlagatelja:

- a) Skrbniški račun (opredeljen v točki 2.2), odprt v imenu direktne pogodbene stranke UniCredit banke
- b) Skrbniški račun (opredeljen v točki 2.2), odprt v imenu stranke, ki je stranka direktne pogodbene stranke UniCredit banke

3.3 Ločitev sredstev za posamezno stranko

- 3.3.1 Izraz "ločitev sredstev za posamezno stranko" je opredeljen v 38(4) členu CSDR. Če stranka zahteva ločitev sredstev za posamezno stranko, bo UniCredit banka odprla ločen račun vrednostnih papirjev za hrambo vrednostnih papirjev te stranke v KDD ("Račun posamezne stranke").
- 3.3.2 Vrednostni papirji na računu posamezne stranke so ločeni od vrednostnih papirjev v lasti UniCredit banke in tudi od vrednostnih papirjev drugih strank UniCredit banke.
- 3.3.3 Stranka, za katero je odprt račun posamezne stranke, je posrednik, ki hrani vrednostne papirje za račun ene ali več tretjih oseb (enega ali več končnih vlagateljev).
- 3.3.4 UniCredit banka trenutno ponuja naslednje vrste računov za posamezne stranke:
- a) Fiduciarni račun (opredeljen v točki 2.3), odprt v imenu direktne pogodbene stranke UniCredit banke
 - b) Fiduciarni račun (opredeljen v točki 2.3), odprt v imenu stranke, ki je stranka direktne pogodbene stranke UniCredit banke

4. RAVNI ZAŠČITE IN VELJAVNA INSOLVENČNA ZAKONODAJA

4.1 Splošno

- 4.1.1 V primeru insolventnosti UniCredit banke vrednostni papirji na skrbniškem ali fiduciarnem računu ne bi bili upoštevani kot premoženje UniCredit banke in ne bi bili na voljo za poplačilo upnikov UniCredita. Upravitelj v postopku zaradi insolventnosti mora strankam UniCredit banke omogočiti razpolaganje z vrednostnimi papirji na računih strank brez nepotrebne odlašanja. Ne glede na to, slovenska zakonodaja ne določa konkretnega časovnega okvira za sprostitev premoženja strank, zato je čas odvisen od okoliščin posameznega primera kot jih oceni upravitelj.
- 4.1.2 Če bi bila UniCredit banka v vlogi systemskega člana KDD razglašena za insolventno, bi morale stranke UniCredit banke skleniti pogodbeno razmerje s katerim koli drugim sistemskim članom KDD, da bodo lahko še naprej imele dostop do storitev KDD. Stranke UniCredit banke bi morale ta proces izvršiti zaradi zakonske zahteve, ki opredeljuje, da član KDD ne sme biti insolventen.
- 4.1.3 V skladu z ZTFI-1 in v nasprotju s splošnimi pravili o insolventnosti po določbah Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (v nadaljevanju "ZFPPIPP") velja, da so izločitvene pravice in zakoniti zahtevki vlagateljev po ZTFI-1 prijavljeni v insolvenčni postopek z dnem, ko Agencija za trg vrednostnih papirjev predloži sodišču certificirano poročilo, potrebno za oceno terjatev, ki so upravičene v okviru jamstvene sheme.
- 4.1.4 Certificirano poročilo iz prejšnjega odstavka se v nadaljnjem insolvenčnem postopku obravnava kot osnovni seznam preizkušenih terjatev po ZFPPIPP. Terjatev, ki izhaja iz poplačila zavarovane terjatve, ki je upravičena v okviru jamstvene sheme, ima status prednostne terjatve. Del upravičene terjatve vlagatelja, ki presega znesek zajamčene terjatve, se v insolvenčnem postopku v skladu z ZFPPIPP obravnava kot navadna terjatev.
- 4.1.5 Terjatev vlagatelja, ki jo v okviru opravljanja skrbniških storitev uveljavlja pooblaščen oseba do člana jamstvene sheme, se obravnava ločeno od drugih terjatev in sredstev pooblaščen osebe. Če ponudnik skrbniških storitev članu jamstvene sheme na njegovo zahtevo pravočasno ne sporoči podrobnosti o dejanskih vlagateljih v zvezi s skrbniškim oz. fiduciarnim računom, se skrbniški oz. fiduciarni račun obravnava kot račun na prinosnika.

4.2 Skrbniški račun (opredeljen v točki 2.2)

- 4.2.1 Če se vrednostni papirji hranijo v KDD na skrbniškem računu, se račun odpre neposredno na ime končnega vlagatelja (bodisi direktna pogodbeni stranka UniCredit banke ali stranka, ki je stranka direktne pogodbene stranke UniCredit banke).
- 4.2.2 Končni vlagatelj kot neposredni imetnik računa bo užival najvišjo raven zaščite sredstev. Glede na dejstvo, da je končni vlagatelj vpisan v KDD kot imetnik računa, končnemu vlagatelju ne bo treba dokazovati svoje pravice do vrednostnih papirjev na skrbniškem računu.

4.3 Fiduciarni račun (opredeljen v točki 2.3)

- 4.3.1 Če se vrednostni papirji hranijo v KDD na fiduciarnem računu, se račun odpre na ime posrednika (bodisi direktne pogodbene stranke UniCredit banke ali stranke, ki je stranka direktne pogodbene stranke UniCredit banke). Posrednik deluje kot fiduciarni lastnik vrednostnih papirjev (v nadaljevanju "Fiduciar"), kar pomeni, da hrani vrednostne papirje za račun ene ali več tretjih oseb.
- 4.3.2 V primeru insolventnosti fiduciarja bo pravni položaj končnega vlagatelja urejen v skladu prava države, v kateri je fiduciar ustanovljen. Končni vlagatelj bo moral insolventnemu upravitelju fiduciarja dokazati, da je vrednostne papirje na fiduciarnem računu imel fiduciar za tega končnega vlagatelja, torej da pripadajo temu končnemu vlagatelju.

5. STROŠKI: LOČITEV SREDSTEV ZA POSAMEZNEGA KONČNEGA VLAGATELJA IN LOČITEV SREDSTEV ZA POSAMEZNO STRANKO

5. poglavje tega dokumenta opredeljuje stroške, ki so lahko povezani z ločitvijo sredstev za posameznega končnega vlagatelja ali ločitvijo sredstev za posamezno stranko, ter kako se stroški lahko razlikujejo med obema ravnema ločitve sredstev.

5.1 Cenik UniCredit banke

- 5.1.1 Provizije UniCredit banke za skrbniške storitve v zvezi z nematerializiranimi vrednostnimi papirji so določene v pogodbi med vsako posamezno stranko in UniCredit banko glede na obseg opravljenih investicijskih storitev, finančne instrumente, ki so predmet storitev, ter odgovornost UniCredit banke. Provizije UniCredit banke v zvezi z odprtjem in vzdrževanjem računa nematerializiranih vrednostnih papirjev se razlikujejo glede na vrsto računa, ki ga stranka lahko izbere pri KDD (skrbniški ali fiduciarni račun), zlasti zaradi dodatne operativne kompleksnosti, povezane s postopkom KYC pregleda imetnika računa.
- 5.1.2 Z lastništvom vrednostnih papirjev so povezani številni stroški ali provizije, ki pa se ne razlikujejo glede na vrsto računa nematerializiranih vrednostnih papirjev:
- provizija za vzdrževanje stanj vrednostnih papirjev,
 - provizija za najavo in izvedbo korporativnih akcij ter izplačila dohodkov (dividende, obresti),
 - provizija za poravnavo poslov z vrednostnimi papirji (vključno s provizijami za preklic, spremembo in popravilo poravnalne inštrukcije),
 - dodatni stroški (npr. stroški notarja ali prevajalca),
 - provizija za storitve povezane z davčnimi zahtevki,
 - druge provizije, ki niso povezane z odprtjem in vzdrževanjem računa.

5.2 Stroški KDD in ostali stroški tretjih oseb

- 5.2.1 To razkritje stroškov temelji na strukturi zaračunavanja stroškov s strani KDD na dan tega razkritja. KDD lahko občasno in potencialno spremeni svojo strukturo obračunavanja stroškov v skladu s pooblastilom v okviru CSDR. Za ažurne provizije in stroške KDD lahko stranke obiščejo spletno stran KDD, ki je navedena v točki 5.2.4.
- 5.2.2 Provizije KDD se lahko razlikujejo glede na vrsto izbranega računa (skrbniški ali fiduciarni račun). Strankam priporočamo, da si ogledajo cenik KDD, objavljen na spletni strani KDD.
- 5.2.3 KDD (ali tretja oseba) lahko občasno zaračuna tudi druge stroški/provizije, ki jih bo UniCredit banka prevabila na stranko. Ti stroški se ne razlikujejo glede na vrsto izbranega računa nematerializiranih vrednostih papirjev.
- 5.2.4 V tabeli je navedena povezava do spletne strani KDD, v kateri je UniCredit banka neposredni udeleženec (sistemski član):

Centralna depotna družba	Spletna stran Centralne depotne družbe
KDD - Centralna klirinško depotna družba, d.o.o.	https://www.kdd.si/

6. IZJAVA O OMEJITVI ODGOVORNOSTI

- 6.1 Čeprav to razkritje nudi pregled zaščite in stroškov, povezanih z različnimi ravni ločitve sredstev, to razkritje ne vsebuje nujno vseh informacij, ki bi jih stranka potrebovala, da bi se odločila, katero vrsto računa bo izbrala v KDD.
- 6.2 To razkritje je dano samo v informativne namene in ne predstavlja pravnega, regulatornega, davčnega, naložbenega, računovodskega, finančnega ali drugega nasveta UniCredita. Tega razkritja ne bi smela uporabljati ali se nanj zanašati nobena oseba za namene sprejemanja kakršnih koli pravnih, regulativnih, davčnih, naložbenih, računovodskih, finančnih ali drugih odločitev ali za svetovanje o takih zadevah kateri koli drugi osebi. Prejemniki tega razkritja bi morali pridobiti napotke in/ali nasvete, ki temeljijo na njihovih posebnih okoliščinah, od svojega pravnega, davčnega ali drugega ustreznega svetovalca. UniCredit ne odgovarja za kakršno koli izgubo, ki bi nastala zaradi uporabe informacij v tem razkritju.