



Raiffeisen
BANK

Moja banka

Splošni pogoji poslovanja pri opravljanju storitev v zvezi s finančnimi instrumenti

Maribor, 2008

Na podlagi Zakona o trgu finančnih instrumentov (UL RS, št. 67/07, v nadaljevanju: ZTFI) je uprava Raiffeisen Banke d.d. (v nadaljevanju: banka) sprejela naslednje

SPLOŠNE POGOJE POSLOVANJA PRI OPRAVLJANJU STORITEV V ZVEZI S FINANČNIMI INSTRUMENTI

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

Ti splošni pogoji poslovanja pri opravljanju storitev v zvezi s finančnimi instrumenti (v nadaljevanju: splošni pogoji poslovanja) določajo pogoje poslovanja ter medsebojne pravice in obveznosti stranke in Raiffeisen Banke d.d. (v nadaljevanju: banka) pri opravljanju naslednjih investicijskih storitev in pomožnih investicijskih storitev:

1. sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti;
2. izvrševanje naročil za račun strank;
3. poslovanje za svoj račun;
4. gospodarjenje s finančnimi instrumenti;
5. investicijsko svetovanje;
6. izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa ter pomožne storitve;
7. izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa ter pomožne storitve;
8. hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank;
9. investicijske raziskave in finančne analize ali druge oblike splošnih priporočil v zvezi s posli s finančnimi instrumenti;
10. svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij;
11. druge pomožne investicijske storitve.

2. člen

Sestavni del splošnih pogojev poslovanja so naslednji dokumenti:

- Informacija o zunajsodnem reševanju sporov,
- Informacija o banki in njenih investicijskih storitvah,
- Informacija o sistemu jamstev za terjatve vlagateljev.

3. člen

Informacija o banki in njenih investicijskih storitvah, informacije o finančnih instrumentih, informacije o ravnanju s finančnimi instrumenti in denarnimi sredstvi strank in informacije o stroških ter drugih plačilih, ki jih mora banka razkriti neprofesionalnim strankam so objavljeni v dokumentu Informacija o banki in njenih investicijskih storitvah, ki je sestavni del teh splošnih pogojev.

4. člen

V skladu s Politiko in postopki razvrščanja strank banka pri opravljanju investicijskih storitev in poslov, stranke razvršča med neprofesionalne, profesionalne in/ali primerne nasprotne stranke.

Politika in postopki razvrščanja strank so objavljeni na bankinih spletnih straneh (www.raiffeisen.si) in so na voljo v vseh poslovnih prostorih v katerih banka posluje s strankami v smislu predmetnih splošnih pogojev.

Banka mora, da bi lahko stranki oziroma morebitni stranki priporočila, katere investicijske storitve in finančni instrumenti so primerni zanjo, od nje pridobiti vse informacije o njenem znanju in izkušnjah, pomembnih za neko vrsto produkta ali storitve, o njenem finančnem položaju in o njenih naložbenih ciljih.

Za druge investicijske storitve, razen storitev iz prejšnjega odstavka tega člena, mora banka, da bi ocenila, ali je neka vrsta investicijskih storitev ali produktov primernih za stranko oziroma morebitno stranko, od nje zahtevati informacije o njenem znanju in izkušnjah, pomembnih za vrsto investicijskih storitev ali produktov, ki jih ponuja tej stranki oziroma ki jih namerava ta stranka naročiti.

Če banka na podlagi informacij, ki jih prejme po tretjem odstavku tega člena, oceni, da investicijska storitev ali produkt ni primeren za stranko oziroma morebitno stranko, jo na to opozori.

Če se stranka oziroma morebitna stranka odloči, da banki ne bo dala informacij iz drugega odstavka tega člena ali da bo dala

samo nepopolne informacije glede svojega znanja in izkušenj, jo banka opozarja, da zaradi take odločitve ne more oceniti, ali je vrsta investicijskih storitev ali produktov, ki jih ponuja tej stranki oziroma, ki jih namerava ta stranka naročiti, primerna zanjo.

Banka stranke izrecno opozarja, da ne preverja strankinega znanja in izkušenj z namenom, da bi ocenila ali je neka vrsta investicijskih storitev ali produktov primerna za stranko v kolikor gre za opravljanje investicijskih storitev, ki pomenijo samo izvrševanje oziroma sprejemanje in posredovanje naročil strank ter morebitne pomožne storitve, povezane z navedenimi investicijskimi storitvami in banka te storitve opravlja na pobudo stranke oziroma morebitne stranke pod pogojem, da se te storitve nanašajo na enega od naslednjih finančnih instrumentov:

- 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.

5. člen (vodenje poddepoja)

Banka opravlja za stranko tudi storitve vodenja finančnih instrumentov strank v centralnem depozitu (razen tistih, ki se v skladu z ZNVP vodijo pri KDD) za račun svojih strank preko svojega računa v centralnem depozitu ali preko drugega vmesnega poddepozitarja, v skladu s Pravili vodenja poddepoja, ki so objavljena na bankinih spletnih straneh (www.raiffeisen.si) in na voljo v vseh poslovnih prostorih v katerih banka posluje s strankami v smislu predmetnih splošnih pogojev.

6. člen (posebni dogovori)

Medsebojne pravice in obveznosti med banko in stranko se uredijo s pisnimi pogodbami o opravljanju storitev v zvezi finančnimi instrumenti (v nadaljevanju: pogodbe). Banka in stranka lahko s pogodbami iz prvega stavka tega odstavka določita tudi drugačne pravice in obveznosti od tistih, določenih s splošnimi pogoji poslovanja. V kolikor so določbe splošnih pogojev drugačne kot določbe v pogodbi veljajo določbe pogodbe.

7. člen (posredovanje podatkov stranke)

Banka in stranka v pogodbi vključita podatke, ki jih banka potrebuje za opravljanje investicijskih in pomožnih investicijskih storitev, vodenje predpisanih evidenc in podatke, potrebne za izvršitev pogodbenih obveznosti.

8. člen (odgovornost stranke za posredovane podatke)

Stranka jamči za točnost in resničnost vseh banki posredovanih podatkov in dokumentacije, in odgovarja za škodo, nastalo zaradi netočnih oziroma neresničnih podatkov. Banka odkloni sklenitev pogodbe, v kolikor stranka odkloni posredovanje podatkov iz prejšnjega člena.

Stranka se zavezuje, da bo banki posredovala vse podatke in informacije ter dokumentacijo, ki jo bo banka zahtevala, ter podala tudi vsa potrebna soglasja, ki so potrebna za normalno izvršitev storitev na področju opravljanja investicijskih storitev. Prav tako se stranka zavezuje, da bo banki nemudoma posredovala vse relevantne spremembe, ki so kakorkoli pomembne za poslovanje v skladu z ZTFI in so med drugim tudi pomembne za razvrščanje strank. V kolikor stranka ne ravna v skladu s tem odstavkom, sama trpi morebitne posledice.

9. člen (tveganja)

Naložbe v finančne instrumente so tvegane, saj lahko stranka zaradi neugodnih tržnih razmer, odvisnih od razmer na trgih denarja in valut, gibanja obrestnih mer, razmer na svetovnih trgih kapitala ter drugih dejavnikov, in od poslovanja in bonitete izdajatelja finančnega instrumenta, pri prodaji finančnih instrumentov iztrži nižjo ceno finančnega instrumenta, kot je zanj plačala ob nakupu.

Kupec finančnega instrumenta je izpostavljen tveganju neizpolnitve obveznosti izdajatelja ter ostalim tveganjem, ki izhajajo iz razmer na trgu, in med katere šteje likvidnostno tveganje, tveganje sprememb obrestnih mer, tveganje reinvestiranja in valutno tveganje. Likvidnostno tveganje pomeni, da kupec zaradi pomanjkanja denarja v obtoku finančnega instrumenta v želenem trenutku ne bo mogel prodati oziroma ga bo lahko prodal le po nižji ceni. Sprememba ravni obrestnih mer vpliva na ceno finančnih instrumentov, še posebej na dolžniške vrednostne papirje. Ti so tudi bolj občutljivi na tveganje reinvestiranja izplačanih kuponov pred zapadlostjo finančnega instrumenta ter na gibanje valut na deviznih trgih. Na spremembe tržnih razmer vplivajo tudi spremembe zakonodaje, še posebej na področju urejanja trgov denarja in trgov kapitala, na področju davkov in na področju mednarodnega poslovanja in mednarodnega pretoka kapitala.

Naložbe v finančne instrumente v tujini so povezane še z dodatnimi tveganji, kot so tveganje izročitve in prevzema finančnih instrumentov, različnih standardov pri poravnavi finančnih instrumentov, spremembe višine transakcijskih stroškov, skrbništva nad finančnimi instrumenti ter tveganje valutnega nihanja, spremembe lokalne davčne in druge zakonodaje, možnosti razlastitve in podobno.

Cena finančnega instrumenta oziroma vrednost naložbe stranke je odvisna tudi od globalnih političnih razmer, političnih razmer

v posamezni regiji ali državi, od naravnih in ekoloških nesreč, vojn in drugih konfliktnih situacij, razpoložljivosti in delovanja informacijskih tehnologij in ostalih komunikacijskih sredstev, kriz ter drugih prej neomenjenih vzrokov.

Pred izročitvijo naročil banki, mora stranka preučiti in se seznaniti z vsemi tveganji, ki so povezana s posameznim finančnim instrumentom in trgom na katerega se nanaša naročilo.

Stranka s podpisom pogodbe izjavlja, da se zaveda tveganj in sprejema tveganje, da se zaradi tržnih gibanj in ostalih navedenih okoliščin na katere banka nima vpliva, vrednost finančnih instrumentov, ki so predmet teh splošnih pogojev poslovanja, nepričakovano spremeni.

Banka stranke na primeren način seznanja z javnimi informacijami o finančnem instrumentu, izdajatelju, stanju na trgu finančnih instrumentov in z drugimi okoliščinami ter tveganji, ki so pomembni za odločitev stranke v zvezi s storitvijo in naložbami v finančne instrumente. Odločitve v zvezi s poslovanjem s finančnimi instrumenti stranka sprejema samostojno in za to sprejema popolno odgovornost.

Banka ni nosilec rizika za uspeh posla, ampak le za pravilno opravljanje posla. Komitent ob tem, ko preda naročilo, še ne more računati s tem, da je posel zagotovljen.

Banka ne jamči stranki za donosnost finančnih instrumentov ter ne odgovarja stranki ali drugi osebi za morebitno škodo, obveznosti ter izgubo nastalo pri izvrševanju teh splošnih pogojev poslovanja in pogodbe razen, če je s temi splošnimi pogoji ali pogodbo navedeno drugače.

10. člen (ravanje tretjih oseb)

Banka nikakor ne odgovarja za posledice oziroma za nastanek eventualne škode ali drugih negativnih posledic stranki, ki so posredno ali neposredno povezana z okoliščinami, ki jih banka ni mogla predvideti, nanje vplivati, ter se jim tudi ni mogla izogniti oziroma so posledica ravnanja tretjih oseb ali stranke same.

Navedeno velja predvsem za nedelovanje telekomunikacijskih sistemov, napake oziroma nedelovanje sistemov na trgih finančnih instrumentov, kakor tudi ravnanje tretjih oseb (npr. KDD, poddepozitarji, centralni depozitarji, izvršilni partnerji...).

V primeru, da banka posreduje naročilo stranke drugi borznoposredniški družbi ali banki, je le-ta odgovorna za pravilno in primerno izvršitev naročila.

S tem členom banka izrecno izjavlja, da izključuje svojo odgovornost za primanjkljaj v poddepoju, za katerega odgovarja drug vmesni poddepozitar oziroma centralni depozitar. Ne glede na to, mora banka za račun stranke ter na njene stroške uveljaviti ustrezne odškodninske in druge zahtevke v razmerju do odgovorne osebe ali pa te zahtevke prenesti na stranko na zahtevo stranke.

11. člen (jamstva)

Banka stranke obvešča, da za njihove terjatve obstaja jamstvo v skladu z ustreznimi določili Zakona o trgu finančnih instrumentov. Zajamčena terjatev vlagatelja po tem zakonu je neto stanje terjatve do višine 22.000 eurov na dan začetka stečajnega postopka nad banko.

Terjatev vlagatelja je skupno stanje vseh terjatev fizične ali pravne osebe do banke na podlagi pogodbe o opravljanju investicijskih ali pomožnih investicijskih storitev.

Neto stanje terjatve posamezne osebe je stanje terjatve te osebe, zmanjšano za obveznosti te osebe do banke.

Sistem jamstva za terjatve ne glede na vsa ostala določila ne velja za naslednje terjatve:

- terjatve profesionalnih strank, tudi če so zahtevale, da jih banka obravnava kot neprofesionalne stranke
- terjatve oseb, ki jih banka v skladu z 208. in 209. členom ZTFI obravnava kot profesionalne stranke
- terjatve v zvezi s posli, zaradi katerih je bil imetnik terjatve pravnomočno obsojen za kaznivo dejanje pranja denarja
- terjatve članov organov vodenja in nadzora banke ter njihovih ožjih družinskih članov
- terjatve delničarjev banke, ki imajo najmanj petodstotni delež v kapitalu banke ali glasovalnih pravicah
- terjatve pravnih oseb, ki so podrejene družbe banki
- terjatve članov organov vodenja in nadzora pravnih oseb iz prejšnjih dveh alinej in njihovih ožjih družinskih članov
- terjatve, ki se glede na svoje lastnosti upoštevajo pri izračunu kapitala banke
- terjatve pravnih oseb, ki so velike oziroma srednje družbe po ZGD-1

Kljub obstoju jamstva za terjatve strank banka ne jamči povračila vložene vrednosti naložbe.

Strankam so podrobnosti o sistemu jamstva dostopne v dokumentu Informacija o sistemu jamstev za terjatve vlagateljev, ki je sestavni del predmetnih splošnih pogojev prav tako je Informacija o sistemu jamstev za terjatve vlagateljev objavljena na vidnem mestu v vseh prostorih v katerih se posluje s strankami v smislu vsebine predmetnih splošnih pogojev in na bankinih spletnih straneh (www.raiffeisen.si)

12. člen (nasprotje interesov)

Banka pouči stranko o morebitnih nasprotjih interesov stranke z interesi banke oziroma interesi drugih strank banke, pri čemer banka ne izda zaupnih podatkov in podatkov, ki štejejo za poslovno skrivnost. Banka organizira svoje poslovanje tako, da omeji morebitna nasprotja med interesi strank, banke in zaposlenih pri banki na najmanjšo možno mero.

Banka je zaradi preprečevanja nasprotij interesov sprejela ustrezno Politiko obvladovanja nasprotij interesov, ki je objavljena na bankinih spletnih straneh (www.raiffeisen.si) in na razpolago v vseh prostorih v katerih se posluje s strankami v smislu vsebine predmetnih splošnih pogojev.

V primeru nasprotja interesov stranke z interesi banke lahko banka odkloni sklenitev pogodbe oziroma sprejem naročila stranke.

Če ukrepi za omejitev morebitnih nasprotij med interesi strank, banke in zaposlenih pri banki ne zadoščajo, da bi banka lahko razumno zaupala v preprečitev neugodnega vplivanja nasprotja interesov na uresničitev interesov posamezne stranke, mora tej stranki, preden začne z njo opravljati investicijske oziroma pomožne investicijske storitve, razumljivo in jasno razkriti splošne značilnosti in vire teh nasprotij interesov.

13. člen (izvrševanja naročil strank)

Banka izvršuje naročila strank v skladu s Politiko izvrševanja naročil strank. Stranka jo prejme skupaj s predmetnimi splošnimi pogoji. S podpisom katerekoli pogodbe o opravljanju investicijskih storitev ali pomožnih storitev stranka poda tudi izrecno soglasje k Politiki izvrševanja naročil strank.

14. člen (poslovanje za svoj račun)

Takrat kadar banka posluje za svoj račun in objavlja cene finančnih instrumentov (kotacija cene) oziroma oblikuje cene na podlagi strankine zahteve (prošnja za kotacijo cene), ne sprejema in ne izvršuje naročil v skladu z 226. členom ZTFI. Navedeno prav tako velja za vse druge posle med banko in stranko v smislu predmetnih splošnih pogojev, ki so sklenjeni takrat in na način, ko stranka sprejme ponudbo.

15. člen (nadomestilo za opravljene storitve)

Nadomestilo za opravljene storitve plača stranka v višini, določeni z vsakokrat veljavnim cenikom storitev banke, usklajenim s predpisi, ki določajo višino nadomestil borzno posredniških družb.

Nadomestilo za opravljene storitve sestavljajo provizija oziroma nadomestilo banke in nadomestilo Ljubljanske borze in Klirinško depotne družbe, v primeru posredovanja na tujih trgih pa poleg provizije banke še provizija tujega izpolnitvenega partnerja, provizija tuje borze, tujega depozitarja ali skrbniške banke, ležarina in v posameznih primerih davki oz. davščine (stamp duty), ter provizije za nakazila denarja v tujino in iz tujine.

Banka obvesti stranko o spremembah cenika storitev z objavo na bankinih spletnih straneh (www.raiffeisen.si) obenem pa je tudi na razpolago v vseh prostorih v katerih se posluje s strankami v smislu vsebine predmetnih splošnih pogojev.

Kadar nadomestilo za opravljene storitev ni določeno s cenikom storitev banke, ga banka in stranka posebej določita s pogodbo.

16. člen (identifikacija stranke)

Banka je dolžna pred sklenitvijo pogodbe oziroma opravljanja kateregakoli posla opraviti identifikacijo stranke in pridobiti vse ustrezne podatke v skladu s predpisi s področja finančnih instrumentov in s predpisi s področja preprečevanja pranja denarja.

17. člen (seznanitev s splošnimi pogoji)

Ti splošni pogoji poslovanja in tudi ostali sestavni deli teh splošnih pogojev se pred sklenitvijo pogodbe stranki predstavijo, da se seznanijo z njihovo vsebino. V zvezi s tem stranka podpiše izjavo (ki je vključena v pogodbo), da je pred sklenitvijo pogodbe imela možnost seznaniti se z vsebino splošnih pogojev poslovanja.

Stranka se lahko seznanijo s splošnimi pogoji poslovanja v prostorih kjer banka posluje s strankami na področju finančnih instrumentov in na spletnih straneh www.raiffeisen.si

Splošni pogoji poslovanja so sestavni del pogodbe.

18. člen (postopek ob neporavnanju denarnih obveznosti stranke in zastavna pravica banke)

Banka ima za zavarovanje svojih terjatev do stranke, ki so nastale na podlagi pogodbe o opravljanju investicijskih ali pomožnih investicijskih storitev za stranko, zastavno pravico na vseh finančnih instrumentih in denarnih zneskih, ki jih je dobila pri opravljanju teh storitev za stranko. Za zastavno pravico na finančnih instrumentih iz prvega stavka tega odstavka se domneva obstoj dogovora o izvensodni prodaji po zakonu, ki ureja stvarnopravna razmerja.

V kolikor terjatve niso poravnane ob zapadlosti, lahko banka proda finančne instrumente na primerni način, v skladu z določbami tega člena. Prodaja se lahko opravi po osmih dneh od dneva, ko je banka opozorila dolžnika (stranko), pa tudi zastavitelja, če ta ni ista oseba, da bo tako ravnala. Banka mora obema pravočasno sporočiti dan in kraj prodaje. Iz izkupička prodaje banka poplača svojo celotno terjatev skupaj z obrestmi in stroški, morebitni presežek pa mora izročiti zastavitelju.

Banka v primeru izvensodne prodaje, s katero uresniči zastavno pravico, tržne finančne instrumente proda v skladu s pravili, po katerih je njihova prodaja možna ter po borzni oziroma tržni ceni. V takšnem primeru banka stranki oziroma zastavitelju ne odgovarja za kakršnokoli škodo (posredno ali neposredno) ter za kakršnekoli stroške, ki so zaradi takšnega ravnanja banke nastali.

Banka v primeru izvensodne prodaje, s katero uresniči zastavno pravico nad netržnimi finančnimi instrumenti, le-te proda na način, ki je v danem primeru najustreznejši in ga po skrbnem pretehtanju vseh okoliščin določi banka (javna dražba, neposredna pogodba, javno zbiranje ponudb...). Stranka oziroma zastavitelj izrecno soglaša, da banka na podlagi razpoložljivih informacij in znanih pravil finančne in ekonomske stroke oblikuje izhodiščno ceno za posamezni netržni finančni instrument, pri čemer lahko le-ta finančni instrument proda tudi pod to izhodiščno ceno, v kolikor ni prodan po izhodiščni ceni v obdobju, ki ne sme biti krajše od 30 dni.

Banka poravna zapadle obveznosti po naslednjem vrstnem redu in sicer; stroški, obresti in nato glavnica.

Banka je po opravljeni prodaji zavezana opraviti končni obračun in stranki poslati ustrezno obvestilo o prodaji, poplačilu stroškov, obresti in/ali glavnice ter o morebitnem presežku.

Po opravljenem obračunu je banka upravičena od pogodb, ki jih ima sklenjene s stranko odstopiti in zapreti račun stranke.

19. člen (pravica do prednostnega poplačila)

Stranka pooblašča in nepreklicno dovoljuje banki da si vse neporavnane zapadle terjatve in morebitne stroške poplača iz katerihkoli njenih prilivov, depozitov ali katerekoli drugega denarnega dobroimetja pri banki, ne glede na dogovorjene pogoje in tudi z drugimi za banko sprejemljivimi načini. Stranka izrecno soglaša, da predstavlja v tem členu določena pravica banke, prednostno pravico poplačila.

20. člen (obdelava osebnih podatkov)

Stranka izrecno soglaša in se strinja z obdelavo svojih osebnih podatkov, ki jih je podala banki. Obenem stranka tudi potrjuje, da je seznanjena z načinom in vrsto obdelave osebnih podatkov s strani banke, ki se nanašajo na izpolnjevanja pogodbenih obveznosti, kakor tudi izpolnjevanja ustreznih zakonskih in podzakonskih obveznosti banke.

Stranka s podpisom katerekoli pogodbe o opravljanju investicijskih storitev ali pomožnih storitev dovoljuje banki ali z njene strani pooblaščenim osebam, da osebne podatke, ki jih je banka pridobila v okviru medsebojnega poslovanja, obdeluje, jih posreduje doma ter iznaša v tujino, ob spoštovanju predpisov na področju varstva osebnih podatkov.

Vsi podatki iz katerekoli pogodbe o opravljanju investicijskih storitev ali pomožnih storitev so poslovna skrivnost banke. Podatke sme banka dajati samo na zahtevo stranke ter pisno zahtevo sodišča ali drugega pristojnega državnega organa v skladu z zakonom.

Stranka pooblašča banko, da pri pristojnih državnih organih, drugih organih, institucijah in tretjih osebah, v primeru, če je to

potrebno, opravi poizvedbo o podatkih, ki so vezani na identifikacijo, pa so sicer podvrženi Zakonu o varstvu osebnih podatkov.

Stranka tudi izrecno soglaša, da lahko banka za potrebe neposrednega trženja uporablja pridobljene osebne podatke, kakor tudi, da lahko za potrebe neposrednega trženja uporablja samodejne klicne sisteme za opravljanje klicev na naročnikovo telefonsko številko brez človekovega posredovanja, prav tako lahko banka uporablja pridobljen strankin elektronski naslov. Stranka lahko kadarkoli zavrne uporabo njenega elektronskega naslova za potrebe neposrednega trženja.

Stranka izrecno soglaša, da se telefonski pogovori med stranko in banko snemajo. Posnetek telefonskega pogovora je dokaz, ki ga priznava tako stranka, kakor tudi banka.

21. člen (trajanje pogodbenega razmerja in odstop od pogodbe)

Čas trajanja pogodbenega razmerja banka in stranka določita s pogodbo.

V primeru kršitve obveznosti po teh in v zvezi s temi splošnimi pogoji poslovanja in pogodbami, lahko vsaka stranka odstopi od pogodbe brez odpovednega roka ter zahteva od druge pogodbene stranke odškodnino v skladu z ustreznimi pravnimi pravili.

Vsaka stranka lahko od katerekoli pogodbe o opravljanju investicijskih storitev odstopi brez da bi za navedeno navajala kakršenkoli razlog z odpovednim rokom 1 mesec. Odpoved mora biti pisna in poslana priporočeno s povratnico. Na glede na morebitno odpoved katerekoli stranke se do dokončne ureditve medsebojnih razmerij smiselno uporabljajo določbe pogodbe o opravljanju investicijskih storitev, prav tako pa se smiselno uporabljajo določbe predmetnih splošnih pogojev.

22. člen (uporaba prava)

Za presojo vseh razmerij, pravic in obveznosti, ki nastanejo na podlagi predmetnih splošnih pogojev in/ali pogodb o opravljanju investicijskih storitev ali pomožnih storitev se uporablja slovensko pravo.

Banka stranke izrecno opozarja, da je lahko v določenih primerih opravljanje storitev banke za stranko, vodenje računa finančnih instrumentov in denarnih sredstev predmet zakonodaje v jurisdikciji, ki ni jurisdikcija Slovenije ali države članice, kar lahko povzroči, da se pravice stranke v zvezi s temi finančnimi instrumenti ali denarnimi sredstvi razlikujejo od pravic, ki bi stranki šle po slovenski jurisdikciji ali jurisdikciji države članice.

2. BORZNO POSREDOVANJE

23. člen (splošno)

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, ali posredovanje teh naročil izvršilnemu partnerju banke, proti plačilu provizije.

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

24. člen (račun finančnih instrumentov stranke)

Po sklenitvi pogodbe o borznem posredovanju in pred prvim naročilom za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov banka pri KDD odpre stranki račun, na katerem vodi stanja finančnih instrumentov v imenu in za račun stranke.

Način vodenja tujih finančnih instrumentov v imenu in za račun stranke je določen s Pravili vodenja poddepoja, ki so stranki dostopni na spletnih straneh www.raiffeisen.si in na voljo v vseh poslovnih prostorih v katerih banka posluje s strankami v smislu predmetnih splošnih pogojev.

25. člen (vodenje sredstev za naročila v tujini)

V primeru, da se naročilo stranke nanaša na vpis, vplačilo, nakup ali prodajo finančnih instrumentov v tujini se stranka strinja, da se njeno premoženje hrani in vodi preko zbirnega skrbniškega računa banke za stranke, ki vsebuje račune finančnih instrumentov in pripadajoče denarne račune (v nadaljevanju: zbirni skrbniški račun za stranke), ki ga banka odpre pri katerikoli tuji klirinški oziroma skrbniški banki ali instituciji, ki jo banka, glede na zahteve izvedbe in poravnave poslov s tujimi finančnimi instrumenti izbere po lastni presoji.

26. člen (sprejem naročila stranke)

Stranka lahko poda naročilo za nakup oziroma prodajo finančnega instrumenta na sedežu banke in sicer na naslednji način:

- osebno,
- telefonsko,
- po faksu, elektronski pošti na e-naslov: ib@raiffeisen.si ali pisno po pošti.

Naročilo podano po elektronski pošti mora vsebovati vsaj naslednje podatke: oznako finančnega instrumenta (v primeru

tujih finančnih instrumentov ISIN koda), navedbo ali gre za nakup ali prodajo, količino finančnih instrumentov in vrsto naročila. Banka ne bo izvršila naročila v kolikor ne bo podano na elektronski naslov ib@raiffeisen.si in v kolikor ne bo vsebovalo vseh zgoraj navedenih podatkov.

V primeru, da stranka poda naročilo po telefonu, banka od stranke lahko zahteva, da naročilo naknadno pisno potrdi.

V poslovalnicah banke, ki ne izvršujejo naročil strank, lahko stranka osebno preda pisno naročilo. Naročilo mora biti posredovano v poslovalnico, ki izvršuje naročila strank v roku dveh delovnih dni, od dne, ko ga je stranka oddala v poslovalnici banke, ki ne izvršuje naročil. Za datum in uro prejema naročila štejeta datum in ura, ko je naročilo prispelo na sedež banke.

27. člen (vrste naročil)

Stranka lahko poda banki naslednje vrste naročil, določenih s splošnimi akti borze:

- glede na vrsto transakcije: nakupno oziroma prodajno naročilo,
- glede na mesto izvršitve: na organiziranem trgu, na neorganiziranem trgu,
- glede na količino,
- glede na čas izvršitve:
 - dnevno naročilo mora biti izvršeno isti dan, kot je bilo prejeto in sicer do zaključka trgovanja na organiziranem trgu oz. do zaključka dne v primeru neorganiziranega trga,
 - odprto naročilo velja tako dolgo, kot je lahko njegova maksimalna veljavnost na posamezni borzi;
 - odprto naročilo do vključno določenega datuma velja od trenutka vnosa do izvršitve na trgu oziroma do vključno določenega datuma,
- glede na ceno: tržno, s preudarkom, omejeno,
 - tržno naročilo je dnevno naročilo, pri katerem naročnik ne postavlja omejitev glede tečaja,
 - naročilo s preudarkom je naročilo pri katerem ni določen tečaj za nakup ali prodajo finančnega instrumenta in se ga vnese po presoji borznega posrednika,
 - omejeno naročilo je naročilo, kjer je vnesen oziroma določen tečaj in s katerimi je omogočeno sklepanje poslov največ do tečaja, ki je bil določen ob vnosu naročila.

Omejena naročila se lahko vnašajo kot:

- naročila brez dodatnih ali posebnih pogojev,
- naročila z dodatnimi pogoji načina prikaza in izvršitve,
- naročila z dodatnimi pogoji časa izvršitve,
- naročila s posebnimi pogoji izvršitve,

pri čemer so dovoljene določene kombinacije dveh ali več različnih vrst naročil.

Naročilo s preudarkom lahko poda stranka samo na sedežu banke.

Odprto naročilo in naročilo do vključno določenega datuma se po poteku maksimalne veljavnosti na posamezni borzi avtomatično izbrišeta razen, kadar stranka na podlagi pisnega obvestila najkasneje do 10.00 ure zadnjega veljavnega dne šteto od vnosa oziroma zadnje spremembe naročila banko obvesti, da vztraja pri danem naročilu.

Vrsta naročila stranke za tujino se določi po predpisih trga, na katerem bo naročilo stranke za tujino izvršeno, in ga banka in stranka določita z dodatkom k pogodbi.

28. člen
(naročilo za prodajo finančnih instrumentov)

Šteje se, da naročilo stranke za prodajo finančnih instrumentov na organiziranem trgu vsebuje tudi nalog za prenos teh finančnih instrumentov iz računa stranke banke ali zbirnega skrbniškega računa strank zaradi izpolnitve obveznosti iz prodaje, sklenjene na organiziranem trgu.

29. člen
(sprememba in preklic naročila stranke)

Stranka lahko svoje naročilo spremeni ali prekliče do tedaj, ko je mogoče njegovo izvršitev preprečiti. Naročilo stranke, v katerem se spremeni cena ali količina finančnega instrumenta oziroma doda, spremeni ali briše posebni pogoj naročila, šteje za novo naročilo.

Sprememba in preklic naročila stranke za tujino sta mogoča v skladu s predpisi tujega trga, na katerem je bilo dano naročilo stranke. Naročilo se šteje za spremenjeno oziroma preklicano s trenutkom, ko je sprememba oziroma preklic potrjen s strani borznega posrednika banke.

30. člen

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

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

31. člen
(odklonitev naročila stranke)

Banka lahko odkloni izvršitev naročila, če stranka v primeru nakupnega naročila ne nakaže predujma, ali če v primeru prodajnega naročila nima finančnih instrumentov oz. zadostne količine finančnih instrumentov, ki so predmet naročila oziroma,

če bi bila izvršitev naročila v nasprotju z ustreznimi predpisi ali s splošnimi pogoji poslovanja.

Poleg zgoraj navedenih primerov banka zavrne naročilo podano po elektronski pošti tudi v primeru, kadar naročilo ni podano v skladu z II. odstavkom 26. člena predmetnih splošnih pogojev.

32. člen
(izvrševanje naročil strank)

Banka sprejema, posreduje in izvršuje naročila strank v skladu s Politiko izvrševanja naročil strank, drugimi ustreznimi predpisi ter pravili, ki veljajo na tistem trgu, na katerem je finančni instrument, ki je predmet naročila, uvrščen v trgovanje.

Banka naročilo stranke izvrši tako, kot se glasi in naročila strank enake vrste izvršuje po vrstnem redu njihovega sprejema.

Vsa naročila strank se evidentirajo v skladu z ustreznimi predpisi.

33. člen
(soglasje k načinu izvrševanja naročil strank)

Stranka s podpisom pogodbe o opravljanju investicijskih storitev soglaša s Politiko izvrševanja naročil strank in izvrševanjem naročil izven organiziranega trga ali večstranskega sistema trgovanja MTF.

34. člen
(predujem)

Stranka zagotovi in nakaže predujem, pred izvršitvijo nakupnega naročila na račun banke, določen v pogodbi o borznem posredovanju, ki ga ob vsakokratnem naročilu glede na vrsto naročila, razmere na trgu in valuto trga določi pooblaščen oseba banke.

V obvestilu stranki o opravljenem poslu iz 42. člena teh splošnih pogojev poslovanja je znesek predujma, evidentiran na računu na dan nakupa finančnih instrumentov, vključen v vsakokratno stanje na računu iz katerega se poračunajo strankine obveznosti.

Stranki sta sporazumni, da se iz navedenega predujma prednostno poplačajo terjatve banke do stranke izhajajoče iz teh splošnih pogojev poslovanja in pogodbe o borznem posredovanju.

Naročilo stranke je sprejeto, ko banka od stranke prejme vse podatke potrebne za izvršitev naročila in ko so izpolnjeni pogoji iz tega in 38. člena splošnih pogojev poslovanja.

35. člen

V primeru neizvršenega nakupnega naročila ali v primeru presežka sredstev predujma za poravnavo obveznosti iz nakupnega naročila (v nadaljevanju: neizkoriščeni predujem) se šteje, da je neizkoriščeni predujem stranka zagotovila za kritje kasnejših nakupnih naročil, če ne zahteva vračila tega zneska. V

kolikor stranka takšno zahtevo poda je banka dolžna nakazati neizkoriščeni predujem stranki na njen račun iz pogodbe o borznem posredovanju naslednji delovni dan od prejema takšne zahteve.

Predujem oziroma neizkoriščeni predujem se ne šteje kot depozit in se ne obrestuje.

36. člen (poravnava denarnih obveznosti stranke)

V kolikor je stranka v skladu s 34. členom teh splošnih pogojev plačala banki predujem za izpolnitev denarnih obveznosti iz nakupnega naročila, se znesek kupnine poravna iz predujma. Če predujma banka ni zahtevala ali se na podlagi teh splošnih pogojev poslovanja šteje, da ga ni zahtevala ali če znesek predujma ne bi zadostoval za poravnavo denarnih obveznosti iz nakupa finančnih instrumentov, je stranka dolžna naslednji delovni dan od izvršitve naročila, nakazati banki kupnino oziroma razliko med predujmom in zneskom kupnine na njen račun, razen če se stranka in banka ne dogovorita drugače.

V primerih pogojnih naročil ali istočasnih nakupnih in prodajnih naročil domačih finančnih instrumentov stranka prejme oziroma plača samo razliko med nakupno in prodajno vrednostjo, zmanjšano za nadomestila in stroške v skladu s cenikom oziroma pogodbo, razen če se stranki ne dogovorita drugače.

V primerih pogojnih naročil ali istočasnih nakupnih in prodajnih naročil tujih finančnih instrumentov, se uporablja določba prejšnjega odstavka, v kolikor to dopuščajo vsakokratna pravila tujega trga finančnih instrumentov.

Vsa plačila, ki jih stranka opravi z namenom izpolnitve obveznosti po teh splošnih pogojih, se opravijo na račun, določen s pogodbo o borznem posredovanju.

37. člen (nakazilo kupnine stranki)

Banka se zaveže nakazati znesek prejete kupnine iz izvršenega prodajnega naročila, zmanjšan za odbitke po teh splošnih pogojih poslovanja ter pogodbi o borznem posredovanju, na strankin račun iz pogodbe o borznem posredovanju najkasneje naslednji delovni dan, šteto od prejema kupnine iz izvršenega naročila, če se stranka in banka v pogodbi ne dogovorita drugače.

Znesek prejete kupnine iz izvršenega prodajnega naročila na borzi v Beogradu ostane na zbirnem računu strank pri Raiffeisen banki v Beogradu, dokler stranka borznemu posredniku ne poda naloga za prenakazilo denarja na njen račun v Sloveniji.

38. člen (zagotovitev stanja na računu stranke v primeru prodajnega naročila stranke)

V primeru naročila za prodajo finančnih instrumentov je stranka pred oddajo naročila dolžna zagotoviti, da so ti finančni

instrumenti na njenem računu, vodenem pri banki.

V primeru naročila za prodajo finančnih instrumentov v tujini stranka zagotovi stanje finančnih instrumentov, ki so predmet prodajnega naročila, na zbirnem skrbniškem računu za stranke.

39. člen (izročitev finančnih instrumentov iz sklenjenega posla stranki)

Banka zagotovi, da se na drugi delovni dan po izvršitvi naročila na organiziranem trgu v Republiki Sloveniji oziroma izpolnitvi obveznosti prodajalca v primeru, da je bilo nakupno naročilo stranke izvršeno izven organiziranega trga v Republiki Sloveniji, finančni instrumenti, ki jih je kupila za račun posamezne stranke, prenesejo na račun te stranke, ki ga vodi banka, odprtem pri KDD.

Kadar banka v skladu z naročilom stranke kupi finančne instrumente, izdane kot pisne listine, ki niso v zbirni hrambi pri KDD, jih mora izročiti stranki v dveh delovnih dneh po tem, ko ji prodajalec izpolni obveznost, če se nista banka in stranka izrecno dogovorili drugače.

40. člen (poravnava finančnih instrumentov in denarnih sredstev v primeru naročila stranke za tujino)

Finančne instrumente kupljene na organiziranih trgih v tujini, banka hrani in vodi v svojem imenu za račun strank preko zbirnega računa strank banke pri centralnem depozitarju lokalnega trga ali pri poddepozitarjih banke v tujini. Poravnava finančnih instrumentov se vrši na teh računih.

Banka sprejema vplačila in opravlja izplačila iz poslov, ki jih je sklenila za račun strank in vodi denarna sredstva strank preko posebnega denarnega računa strank.

41. člen (denarna sredstva strank)

Banka sprejema vplačila in opravlja izplačila iz poslov, ki jih je sklenila za račun strank in vodi denarna sredstva strank preko posebnega računa.

Preko računa iz prejšnjega odstavka banka ne sme sprejemati vplačil in opravljeni izplačil iz poslov, ki jih je sklenila za svoj račun. Prav tako ne sme banka uporabljati denarnih sredstev strank niti za svoj račun niti za račun drugih strank.

42. člen (obračun o opravljenem poslu)

Banka naslednji delovni dan po izpolnitvi obveznosti iz posla, ki ga je sklenila za račun stranke, stranki pošlje obračun o opravljenem poslu.

V primeru, da je banka posredovala pri sklenitvi posla v drugi državi članici, mora obračun opravljenega posla poslati stranki najpozneje naslednji delovni dan po dnevu, ko od investicijskega podjetja države članice, prek katerega je zagotovila izvršitev naročila stranke, prejeme ustrezen obračun tega posla.

Drugi odstavek se smiselno uporablja tudi za sklenitev posla v tretji državi.

Stranka se zaveže, da takoj po prejemu obračuna, le-tega preveri ter izpolni še neizpolnjene obveznosti v zvezi z naročilom skladno z določili 36. člena teh splošnih pogojev poslovanja.

Pripombe na obračun pošlje stranka banki. Banka ni dolžna izvršiti naročila stranke, v kolikor slednja ni poravnala vseh do tedaj nastalih obveznosti iz naslova poslovanja s finančnimi instrumenti.

3. GOSPODARJENJE S FINANČNIMI INSTRUMENTI STRANK

43. člen (splošno)

Gospodarjenje s finančnimi instrumenti strank obsega nakupovanje in prodajo finančnih instrumentov za račun stranke v skladu z dogovorjeno naložbeno politiko in poravnavo tako sklenjenih poslov, ter druge povezane aktivnosti, proti plačilu provizije stranke.

Finančni instrumenti, ki so predmet gospodarjenja, se vodijo na posebnem računu stranke pri KDD (račun gospodarjenja). Finančne instrumente kupljene na organiziranih trgih v tujini, banka hrani in vodi v svojem imenu za račun strank preko zbirnega računa strank banke pri centralnem depozitarju lokalnega trga ali pri poddepozitarjih banke v tujini.

Banka je pri izvrševanju investicijske politike iz naslova gospodarjenja s sredstvi stranke upravičena tudi do konverzije katerekoli valute na denarnem računu gospodarjenja v tujini ali v Sloveniji.

44. člen

Banka gospodari s finančnimi instrumenti stranke po sklenitvi pisne pogodbe o gospodarjenju s stranko v kateri stranki med drugim določita tudi:

- znesek denarnih sredstev, ki ga stranka izroča v gospodarjenje,
- naložbeno politiko,
- višino provizije in način izračuna osnove oziroma osnov za provizijo.

45. člen (določitev naložbene politike)

Banka in stranka določita naložbeno politiko tako, da določita:

- vrste finančnih instrumentov,
- lastnosti izdajateljev finančnih instrumentov,
- največji dopustni delež naložb v finančne instrumente posameznega izdajatelja in z njim povezanih oseb,
- druge okoliščine, ki so pomembne za določitev stopnje tveganosti naložb.

Na podlagi informacij iz 4. člena splošnih pogojev poslovanja stranka samostojno sprejme odločitev o naložbeni politiki. Banka ne prevzema nobene odgovornosti za posledice strankine odločitve glede naložbene politike stranke.

46. člen

Stranka in banka v pogodbi o gospodarjenju določita primerno metodo ocenjevanja in primerjave (benchmarking) kot smiselno merilo, na podlagi katerega lahko stranka oceni kvaliteto opravljanja storitve gospodarjenja. V pogodbi o gospodarjenju se razkrijejo še informacije o načinu in pogostosti vrednotenja finančnih instrumentov ter merilo uspešnosti (benchmark), ki se uporablja za primerjavo uspešnosti portfelja stranke. Za primerjavo uspešnosti portfelja se za obstoječe stranke uporablja mera (»benchmark«): MSCI The World Index, v kolikor se banka in stranka ne dogovorita drugače.

47. člen

Banka stranki enkrat na 3 mesece po stanju na zadnji dan v trimesečju pošlje poročilo o stanju naložb stranke skupaj s pregledom opravljenih poslov v omenjenem trimesečju.

48. člen (vrednost portfelja stranke)

Portfelj stranke predstavljajo v gospodarjenje izročena denarna sredstva in finančni instrumenti stranke.

Začetna vrednost portfelja stranke se določi kot vsota nakazanih denarnih sredstev stranke v EUR in izročeni tržni vrednosti finančnih instrumentov. Pri tem se cena finančnih instrumentov določi po zadnjem enotnem tečaju borze, za finančne instrumente, ki kotirajo na tujem organiziranem trgu finančnih instrumentov glede na zaključni tečaj zadnjega trgovanja. Začetno vrednost portfelja stranke določita banka in stranka s pogodbo, v katere posebni prilogi določita v portfelj stranke izročene finančne instrumente in njihovo vrednost.

Tekoča vrednost portfelja stranke se ugotavlja glede na zadnji enotni tečaj finančnih instrumentov, ki jih ima stranka v portfelju, objavljen v tečajnici borze, za finančne instrumente, ki kotirajo na tujem organiziranem trgu finančnih instrumentov glede na zaključni tečaj zadnjega trgovanja.

Za finančne instrumente s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu finančnih instrumentov se uporablja cena po kateri se trguje s temi finančnimi instrumenti.

49. člen

Stranka poveča vrednost portfelja z nakazilom denarnih sredstev oziroma izročitvijo tržnih finančnih instrumentov v lastni portfelj. Nova vrednost portfelja se ugotovi skladno z II. odst. prejšnjega člena.

Povečana vrednost portfelja stranke se določi z dodatkom k pogodbi.

50. člen

Stranka zmanjša vrednost portfelja tako, da banka po prodaji finančnih instrumentov iz portfelja nakaže denarna sredstva v EUR na račun stranke pri banki ali hranilnici, ali tako, da ji izroči finančne instrumente iz njenega portfelja. Nova vrednost portfelja se ugotovi na način, določen v 2. odst. 48. člena splošnih pogojev poslovanja.

Zmanjšana vrednost portfelja stranke se določi z dodatkom k pogodbi.

51. člen

Portfelj stranke se ukine, ko banka stranki iz portfelja izroči vse finančne instrumente oziroma se vsi finančni instrumenti prodajo in se vsa denarna sredstva, pridobljena s prodajo finančnih instrumentov, nakažejo na račun stranke pri banki ali hranilnici. Banka in stranka lahko s pogodbo določita tudi druge razloge za razvezo pogodbe.

4. VODENJE RAČUNOV NEMATERIALIZIRANIH FINANČNIH INSTRUMENTOV

52. člen

(pogodba o vodenju računov nematerializiranih finančnih instrumentov)

Banka v skladu z ustreznimi predpisi ter pogodbo o vodenju računov nematerializiranih finančnih instrumentov odpira, vodi in zapira račune finančnih instrumentov. Če banka opravlja storitev borznega posredovanja za stranko, se ta razmerja uredijo v pogodbi o borznem posredovanju.

Banka je dolžna odpreti račun iz prvega odstavka tega člena najkasneje v treh delovnih dneh po sklenitvi pogodbe o borznem posredovanju oziroma pogodbe o vodenju računov nematerializiranih finančnih instrumentov.

53. člen (odprtje računov strank)

Banka pred odprtjem novega računa finančnih instrumentov opravi pregled stranke, pri katerem pridobi podatke v skledu z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma ter preveri istovetnost stranke ob njeni navzočnosti.

V primeru, da odpira račun pooblaščenec fizične osebe za stranko, ki ima z banko predhodno že vzpostavljeno trajno poslovno razmerje, mora pooblaščenec pri odpiranju računa predložiti pisno pooblastilo stranke. Banka opravi pregled pooblaščenca skladno s prejšnjim odstavkom tega člena.

V primeru, da zakoniti zastopnik pravne osebe ali civilno pravne osebe za odpiranje računa pooblasti pooblaščenca, mora le ta predložiti overjeno pisno pooblastilo zakonitega zastopnika. Banka opravi pregled pooblaščenca skladno s prvim odstavkom tega člena.

Banka je dolžna odpreti račun finančnih instrumentov za stranko pri KDD le v primeru, če so vsi podatki o stranki, navedeni v pogodbi o borznem posredovanju, oziroma v pogodbi o vodenju računov nematerializiranih finančnih instrumentov, usklajeni s podatki pri KDD.

54. člen (vodenje računov strank in nalogi za prenos)

Prenos finančnih instrumentov med računi istega imetnika, prenos finančnih instrumentov med računi različnih imetnikov ter vpis pravic tretjih, opravi banka na podlagi ustreznega pisnega naloga stranke, katerega vsebina podatkov je določena z navodili osebe oz. organizacije pri kateri banka vodi strankin račun.

Banka pred vnosom ustreznega naloga stranke preveri identiteto stranke na način, določen v prejšnjem členu splošnih pogojev poslovanja.

V kolikor izdaja nalog pooblaščenec stranke, banka vnese nalog stranke ob predložitvi overjenega pooblastila stranke ali če stranka osebno pri banki pooblasti določeno osebo za razpolaganje s finančnimi instrumenti na njenem računu.

55. člen (vrstni red vnašanja nalogov za prenose)

Banka vnaša naloge za prenose z računa stranke oziroma naloge za vpis pravic tretjih na finančnih instrumentih stranke po vrstnem redu prejema popolnih nalogov za prenos oziroma vpis pravic tretjih.

56. člen (poročanje stranki)

Banka stranki enkrat letno izstavi izpisek stanja in letnega prometa na računu nematerializiranih finančnih instrumentov,

razen če se s stranko dogovori za krajša obdobja poročanja.

Na zahtevo stranke banka naslednji delovni dan po prejemu zahteve stranki izstavi izpisek prometa na računu za zahtevano obdobje in novega stanja na dan izstavitve izpiska.

57. člen

Določila 52. do 56. člena splošnih pogojev se uporabljajo tudi za ureditev medsebojnih pravic in obveznosti banke in stranke v primeru vodenja računov finančnih instrumentov, izdanih kot pisne listine, ki so v zbirni hrampi pri KDD.

58. člen

Banka lahko zapre račun stranke, na katerem je stanje finančnih instrumentov enako nič, razen v primeru, da obdobje, za katerega je stranka plačala nadomestilo, še ni poteklo.

5. DRUGE INVESTICIJSKE IN POMOŽNE INVESTICIJSKE STORITVE

59. člen

Medsebojne pravice in obveznosti banke in stranke, povezane z izvrševanjem drugih investicijskih in pomožnih investicijskih storitev se dogovorijo s posebno pogodbo.

6. IZVENSODNO REŠEVANJE SPOROV

60. člen

Morebitne spore iz pogodbenih razmerij, temelječih na teh splošnih pogojih, bosta stranka in banka reševali sporazumno.

V kolikor rešitev spora na način iz prejšnjega odstavka ni mogoča, se spor rešuje izvensodno v skladu s Pravilnikom o pritožbenem postopku Raiffeisen Banke d.d.. Informacija o zunajsodnem reševanju sporov je sestavni del splošnih pogojev, objavljena pa je tudi na bankinih spletnih straneh www.raiffeisen.si obenem pa je tudi na razpolago v vseh prostorih v katerih se posluje s strankami v smislu vsebine predmetnih splošnih pogojev.

7. SKUPNE DOLOČBE

61. člen

Stranka prevzema od banke vse obveznosti iz storitev po teh splošnih pogojih poslovanja in pogodbah, ki jih je banka opravila za njen račun.

62. člen

(zamuda)

Stranka je v primeru zamude s plačilom katerekoli zapadle in neporavnane obveznosti po teh ali v zvezi s temi splošnimi pogoji poslovanja in pogodbami dolžna plačati banki tudi zakonite zamudne obresti.

8. KONČNE DOLOČBE

63. člen

(spremembe in veljavnost splošnih pogojev poslovanja)

Banka o spremembah in dopolnitvah splošnih pogojev poslovanja obvesti stranke tako, da jim posreduje čistopis splošnih pogojev poslovanja, prav tako pa se spremembe splošnih pogojev objavijo na bankinih spletnih straneh, obenem pa so na razpolago v vseh prostorih v katerih se posluje s strankami v smislu vsebine predmetnih splošnih pogojev.

Splošni pogoji poslovanja oziroma vsakokratne spremembe splošnih pogojev poslovanja stopijo v veljavo naslednji delovni dan po njihovem sprejemu in objavi v skladu s tem členom.

Stranka, ki se ne strinja s spremembo splošnih pogojev lahko od katerekoli pogodbe o opravljanju investicijskih storitev odstopi brez odpovednega roka, ne glede na druge določbe o možnosti odstopa od pogodbe. V kolikor navedenega ne stori v roku 30 dni ali opravi kakršnokoli storitev po začetku veljavnosti spremenjenih splošnih pogojev se šteje, da je izrecno privolila v spremembo splošnih pogojev.

Maribor, 22.1.2008

Raiffeisen Banka d.d.

1. Firma, sedež in kontaktni podatki

Raiffeisen Banka d.d.

Slovenska ulica 17, 2000 Maribor

Telefonske številke: 02/ 229 31 42
02/ 229 33 70
02/ 229 32 80

E-pošta: ib@raiffeisen.si

Spletna stran: www.raiffeisen.si

SWIFT: KREKSI22

2. Jezik v katerem lahko stranka komunicira z banko

Banka uporablja pri poslovanju s strankami slovenski jezik. V primeru poslovanja s strankami iz tujine, uporablja banka angleški jezik.

3. Načini komunikacije med banko in stranko

Komunikacija med banko in stranko lahko poteka na naslednje načine:

- osebno (na sedežu družbe oz. v poslovalnicah banke),
- telefonsko,
- pisno po pošti, elektronski pošti ali telefaksu,
- preko spletne strani banke,
- preko dnevnih časopisov, ki izhajajo na celotnem področju Slovenije.

V primeru komunikacije po telefonu se telefonski pogovori snemajo.

4. Dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev

Banka ima dovoljenje za opravljanje naslednjih investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev:

- sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti;
- 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 ter pomožne storitve;
- izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa ter pomožne storitve;
- hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank;
- investicijske raziskave in finančne analize ali druge oblike

- splošnih priporočil v zvezi s posli s finančnimi instrumenti;
- svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij;
- druge pomožne investicijske storitve.

Banko nadzirata Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, 1000 Ljubljana, ter Banka Slovenije, Slovenska 35, 1505 Ljubljana.

5. Način in roki pošiljanja poročil o opravljanju posameznih investicijskih storitev

Potrdilo o prejemu naročila

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

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

Obračun o opravljenem poslu

Banka naslednji delovni dan po izpolnitvi obveznosti iz posla, ki ga je sklenila za račun stranke, stranki pošlje obračun o opravljenem poslu.

V primeru, da je banka posredovala pri sklenitvi posla v drugi državi članici, mora obračun opravljenega posla poslati stranki najpozneje naslednji delovni dan po dnevu, ko od investicijskega podjetja države članice, prek katerega je zagotovila izvršitev naročila stranke, prejeme ustrezen obračun tega posla. Navedeno se smiselno uporablja tudi za sklenitev posla v tretji državi.

Poročilo o stanju naložb z obračunom poslov

Banka stranki enkrat na 3 mesece po stanju na zadnji dan v trimesečju pošlje poročilo o stanju naložb stranke skupaj s pregledom opravljenih poslov v omenjenem trimesečju.

Izpisek o stanju in prometu na računu

Banka stranki enkrat letno izstavi izpisek stanja in letnega prometa na računu nematerializiranih finančnih instrumentov, razen če se s stranko dogovori za krajša obdobja poročanja. Na zahtevo stranke, banka naslednji delovni dan po prejemu zahteve stranki izstavi izpisek prometa na računu za zahtevano obdobje in novega stanja na dan izstavitve izpiska.

Druga primerljiva poročila o opravljanju posameznih investicijskih storitev pošilja banka strankam na način in v rokih določenih z Zakonom o trgu finančnih instrumentov.

6. Ukrepi banke za zaščito finančnih in denarnih sredstev stranke

Banka je za zaščito finančnih in denarnih sredstev stranke

sprejela naslednje ukrepe:

- banka zagotavlja prostorsko ločenost služb trgovanja in zalednih služb,
- banka vodi analitične evidence stanj finančnih in denarnih sredstev po posameznih strankah,
- finančna in denarna sredstva strank vodi banka ločeno od finančnih in denarnih sredstev banke,
- banka redno primerja in usklajuje analitične evidence stanj finančnih in denarnih sredstev strank s stanjem v centralnem depozitu oz. pri tujem poddepozitarju,
- banka ima vzpostavljen sistem notranjih kontrol, ki zagotavljajo ugotavljanje in spremljanje tveganj, ki jim je pri svojem poslovanju izpostavljena banka ter mehanizme za nadzor izvajanja teh postopkov.

Banka stranke obvešča, da za njihove terjatve obstaja jamstvo v skladu z ustreznimi določili Zakona o trgu finančnih instrumentov. Zajemljena terjatev vlagatelja po tem zakonu je neto stanje terjatve do višine 22.000 eurov na dan začetka stečajnega postopka nad banko. Terjatev vlagatelja je skupno stanje vseh terjatev fizične ali pravne osebe do banke na podlagi pogodbe o opravljanju investicijskih ali pomožnih investicijskih storitev. Neto stanje terjatve posamezne osebe je stanje terjatve te osebe, zmanjšano za obveznosti te osebe do banke.

Podrobnejša informacija o sistemu jamstev za terjatve vlagateljev je objavljena na vidnem mestu v vseh prostorih v katerih banka posluje s strankami v smislu opravljanja storitev s finančnimi instrumenti.

7. Obvladovanje nasprotij interesov

Banka je zaradi preprečevanja nasprotij interesov sprejela ustrezno Politiko obvladovanja nasprotij interesov, ki je objavljena na bankinih spletnih straneh (www.raiffeisen.si) in na razpolago v vseh prostorih v katerih se posluje s strankami v smislu opravljanja storitev s finančnimi instrumenti. Politika obvladovanja nasprotij interesov je namenjena preprečevanju nastanka nasprotij interesov z bistvenimi tveganjem povzročitve škode pri izvrševanju investicijskih storitev ali poslov s finančnimi instrumenti, kjer lahko pride do nasprotja interesov, pri čemer takšen nastop nasprotja interesov lahko škodi interesom strank ali morebitnih strank banke.

Banka pouči stranko o morebitnih nasprotjih interesov stranke z interesi banke oziroma interesi drugih strank banke, pri čemer banka ne izda zaupnih podatkov in podatkov, ki štejejo za poslovno skrivnost. Banka organizira svoje poslovanje tako, da omeji morebitna nasprotja med interesi strank, banke in zaposlenih pri banki na najmanjšo možno mero.

V primeru nasprotja interesov stranke z interesi banke lahko banka odkloni sklenitev pogodbe oziroma sprejem naročila stranke.

Če ukrepi za omejitev morebitnih nasprotij med interesi strank, banke in zaposlenih pri banki ne zadoščajo, da bi banka lahko razumno zaupala v preprečitev neugodnega vplivanja nasprotja interesov na uresničitev interesov posamezne stranke, mora tej stranki, preden začne zanjo opravljati investicijske oziroma pomožne investicijske storitve, razumljivo in jasno razkriti splošne značilnosti in vire teh nasprotij interesov.

8. Informacije glede opravljanja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti stranke

Vrednost portfeljev strank se ugotavlja za finančne instrumente, ki kotirajo na Ljubljanski borzi dnevno, glede na njihov zadnji enotni tečaj, za finančne instrumente, ki kotirajo na svetovnih borzah pa dnevno, glede na njihov zadnji zaključni tečaj. Vrednost finančnih instrumentov s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu se ugotavlja najmanj 1 x mesečno, glede na ceno po kateri se z njimi trguje.

Stranka in banka v pogodbi o gospodarjenju določita primerno metodo ocenjevanja in primerjave (benchmarking) kot smiselno merilo, na podlagi katerega lahko stranka oceni kvaliteto opravljanja storitve gospodarjenja. Za primerjavo uspešnosti portfelja se za obstoječe stranke uporablja mera (»benchmark«): MSCI The World Index, v kolikor se banka in stranka ne dogovorita drugače.

9. Informacije o finančnih instrumentih in opis tveganj

Banka nudi storitve posredovanja predvsem z naslednjimi finančnimi instrumenti: delnicami, obveznicami, enotami kolektivnih naložbenih podjetij in izvedenimi finančnimi instrumenti. Pri poslovanju s finančnimi instrumenti se vlagatelji srečujejo z različnimi vrstami tveganj. Naložbe v finančne instrumente so tvegane, saj lahko vlagatelj zaradi neugodnih tržnih razmer, odvisnih od razmer na trgih denarja in valut, gibanja obrestnih mer, razmer na svetovnih trgih kapitala ter drugih dejavnikov, in od poslovanja in bonitete izdajatelja finančnega instrumenta, pri prodaji finančnih instrumentov iztrži nižjo ceno finančnega instrumenta, kot je zanj plačal ob nakupu.

Kupec finančnega instrumenta je izpostavljen tveganju neizpolnitve obveznosti izdajatelja ter ostalim tveganjem, ki izhajajo iz razmer na trgu, in med katere šteje likvidnostno tveganje, tveganje sprememb obrestnih mer, tveganje reinvestiranja in valutno tveganje. Likvidnostno tveganje pomeni, da vlagatelj zaradi pomanjkanja denarja v obtoku, finančnega instrumenta v želenem trenutku ne bo mogel prodati, oziroma ga bo lahko prodal le po nižji ceni. Sprememba ravni obrestnih mer vpliva na ceno finančnih instrumentov, še posebej na dolžniške vrednostne papirje. Ti so tudi bolj občutljivi na tveganje reinvestiranja izplačanih kuponov pred zapadlostjo finančnega instrumenta, ter na gibanje valut na deviznih trgih. Na spremembe tržnih razmer vplivajo tudi spremembe zakonodaje,

še posebej na področju urejanja trgov denarja in trgov kapitala, na področju davkov in na področju mednarodnega poslovanja in mednarodnega pretoka kapitala.

Naložbe v finančne instrumente v tujini so povezane še z dodatnimi tveganji, kot so tveganje izročitve in prevzema finančnih instrumentov, različnih standardov pri poravnavi finančnih instrumentov, spremembe višine transakcijskih stroškov, skrbništva nad finančnimi instrumenti ter tveganje valutnega nihanja, spremembe lokalne davčne in druge zakonodaje, možnosti razlastitve in podobno.

Cena finančnega instrumenta oziroma vrednost naložbe stranke je odvisna tudi od globalnih političnih razmer, političnih razmer v posamezni regiji ali državi, od naravnih in ekoloških nesreč, vojn in drugih konfliktnih situacij, razpoložljivosti in delovanja informacijskih tehnologij in ostalih komunikacijskih sredstev, kriz ter drugih prej neomenjenih vzrokov.

V nadaljevanju so opisane posamezne vrste finančnih instrumentov in opis tveganj, v zvezi s posamezno vrsto finančnega instrumenta.

Delnica je lastniški vrednostni papir. Delnice delimo na navadne in prednostne delnice. Navadne delnice dajejo delničarju pravico do soodločanja v podjetju, v primeru, da podjetje posluje z dobičkom, pa lahko lastniki navadnih delnic prejmejo tudi dividende. O višini dividende odločajo delničarji na skupščini. Prednostne delnice dajejo imetniku prednostno pravico do dividende načeloma pa, nimajo pravice do soodločanja na skupščini, razen v določenih izjemah. Višina dividende je vnaprej določena, lastniki navadnih delnic pa lahko na skupščini tudi za prednostne delnice odobrijo dividendo, ki je višja od vnaprej določene. Kupci delnic so izpostavljeni predvsem tržnemu tveganju, torej tveganju padca cen na trgih kapitala, valutnemu tveganju v primeru nakupa delnic, ki ne kotirajo v EUR-ih, ter likvidnostnemu tveganju. V manjši meri so izpostavljeni tudi ostalim vrstam tveganj, kot npr. tveganju v zvezi z izročitvijo in prevzemom finančnih instrumentov, spremembo lokalne davčne in druge zakonodaje, itd.

Obveznica je dolžniški vrednostni papir. Kupec obveznice postane z nakupom obveznice posojilodajalec izdajatelju. Izdajatelj kupcu obveznice jamči, da mu bo v dogovorjenih rokih plačal vnaprej določene obresti in glavnico. Način vračila glavnice in obresti je različen, saj lahko izdajatelj glavnico vrača sproti (anuitetno) ali ob zapadlosti dolga. Kupci obveznic so izpostavljeni predvsem tveganju neizpolnitve obveznosti izdajatelja ter ostalim tveganjem, ki izhajajo iz razmer na trgu, in med katere šteje likvidnostno tveganje, tveganje sprememb obrestnih mer, tveganje reinvestiranja in valutno tveganje. V manjši meri so izpostavljeni tudi drugim tveganjem.

Enota kolektivnega naložbenega podjetja je vrednostni papir, ki ga izda kolektivni naložbeni podjem in, ki vsebuje pravico imetnika glede premoženja tega podjetja. Kolektivni naložbeni podjem, razen podjetja zaprtega tipa, je vzajemni

sklad ali investicijska družba, katere namen je skupinsko nalaganje kapitala, ki ga zagotavlja javnosti, in ki deluje po načelu razpršitve tveganja, ter enote katere se na zahtevo njihovega imetnika odkupijo oziroma izplačajo neposredno ali posredno iz premoženja tega podjetja. Vzajemni sklad in investicijsko družbo upravlja družba za upravljanje (DZU). Vzajemni skladi in investicijske družbe lahko vlagajo denar v delnice, obveznice oziroma druge finančne instrumente. Tveganje je tako odvisno od naložbene politike sklada in lahko vključuje tveganja povezana z naložbami v delnice oziroma v obveznice.

Izvedeni finančni instrumenti so finančni instrumenti, katerih gibanje tečaja je odvisno od gibanja enega ali več osnovnih instrumentov na katere so vezani. Lahko so vezani na delnico, košarico delnic, indekse, cene surovin, valutna razmerja, itd. Banka nudi storitve posredovanja za naslednjimi izvedenimi finančnimi instrumenti: warranti, certifikati. Ob nakupu nekaterih izvedenih finančnih instrumentov plača kupec le določeno premijo, ki znaša manj od cene osnovnega instrumenta na katerega se izveden finančni instrument nanaša. Posledično se vsi premiki v ceni osnovnega instrumenta zelo močno (finančni vzvod) kažejo v ceni takšnega izvedenega finančnega instrumenta, možna pa je tudi popolna izguba vloženih sredstev. Pri izvedenih finančnih instrumentih so prisotna vsa tveganja, ki izhajajo iz osnovnega instrumenta, zaradi finančnega vzvoda, ki ga nudijo nekateri, pa je še posebej povečano tržno tveganje.

10. Informacije o ravnanju s finančnimi instrumenti in denarnimi sredstvi strank

Banka vodi račune nematerializiranih vrednostnih papirjev in vnaša naloge za prenos med računi oziroma naloge za vpis in izbris pravic tretjih na teh vrednostnih papirjih v skladu z ZNVP ter s pravili in navodili Centralne klirinško depotne družbe, ki urejajo vodenje centralnega registra nematerializiranih vrednostnih papirjev. Banka vodi nematerializirane vrednostne papirje posamezne stranke na računu nematerializiranih vrednostnih papirjev te stranke odprtem pri Centralni klirinško depotni družbi. Pred odprtjem računa posamezne stranke mora banka z njo skleniti splošno pogodbo o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev v pisni obliki.

Banka vodi finančne instrumente strank v centralnem depozitu v tujini preko svojega računa v centralnem depozitu ali preko drugega vmesnega poddepozitarja, v skladu s Pravili vodenja poddepoja, ki so objavljena na bankinih spletnih straneh (www.raiffeisen.si) in na voljo v vseh poslovnih prostorih v katerih banka posluje s strankami v smislu opravljanja storitev s finančnimi instrumenti. Če pravila centralnega depozita omogočajo vodenje računov strank v njem, mora banka stranko na to možnost izrecno opozoriti. V tem kontekstu banka stranko izrecno opozarja na:

- manjše tveganje in morebitne višje stroške, če se finančni instrumenti v tem centralnem depozitu vodijo v imenu stranke

- prek računa stranke v tem depozitu, in
- večje tveganje in morebitne nižje stroške, če se finančni instrumenti v tem centralnem depozitu vodijo v imenu banke in za račun stranke prek računa banke v tem depozitu ali prek računa poddepozitarja.

Če stranka v tem primeru zahteva, da se njeni finančni instrumenti vodijo prek njenega računa v centralnem depozitu, mora banka:

1. če je sama član tega centralnega depozita: odpreti in voditi račun stranke, pri katerem so vpisani ti finančni instrumenti,
2. če sama ni član tega centralnega depozita: v imenu in za račun stranke zagotoviti, da član centralnega depozita odpre in vodi račun stranke, pri katerem so vpisani ti finančni instrumenti.

Če banka na organiziranem trgu za račun stranke kupi nematerializirane vrednostne papirje, ki so vpisani v centralnem registru, mora v skladu s pravili, ki urejajo izpolnitev obveznosti iz poslov, sklenjenih na tem trgu, zagotoviti, da se na dan izpolnitve posla ti vrednostni papirji prenesejo na račun nematerializiranih vrednostnih papirjev te stranke. Navedeno se smiselno uporablja tudi v zvezi z nakupi teh finančnih instrumentov za račun stranke:

1. nematerializiranih vrednostnih papirjev, vpisanih v centralnem registru, ki jih banka kupi za račun stranke zunaj organiziranega trga,
2. nematerializiranih vrednostnih papirjev ali drugih finančnih instrumentov, vpisanih v drug centralni depo, če po pogodbi s stranko v tem centralnem depozitu banka ali drugo investicijsko podjetje vodi račun te stranke.

Če banka za račun stranke kupi finančne instrumente, razen finančnih instrumentov iz prejšnjega odstavka, mora zagotoviti, da lahko stranka razpolaga s temi finančnimi instrumenti naslednji delovni dan po dnevu, ko jih prejme banka na podlagi navedenega posla, v skladu z 247. do 252. členom ZTFI.

Banka sprejema vplačila in opravlja izplačila iz poslov, ki jih je sklenila za račun strank in vodi denarna sredstva strank preko posebnega denarnega računa strank. Preko tega računa banka ne sme sprejemati vplačil in opravljati izplačil iz poslov, ki jih je sklenila za svoj račun. Prav tako ne sme banka uporabljati denarnih sredstev strank niti za svoj račun, niti za račun drugih strank.

Banka vodi evidenco v zvezi z vsakim denarnim računom strank.

Banka ne odgovarja za primanjkljaj v poddepozitu, za katerega odgovarja drug vmesni poddepozitar oziroma centralni depozitar. Banka ne odgovarja za posledice oziroma za nastanek eventualne škode ali drugih negativnih posledic stranki, ki so posredno ali neposredno povezana z okoliščinami, ki jih banka ni mogla predvideti, nanje vplivati, ter se jim tudi ni mogla izogniti oziroma so posledica ravnanja tretjih oseb ali stranke same. Ne glede na to, mora banka za račun stranke ter na njene stroške uveljaviti ustrezne odškodninske in druge

zahtevke v razmerju do odgovorne osebe ali pa te zahtevke prenesti na stranko na zahtevo stranke.

Banka stranke izrecno opozarja, da je lahko v določenih primerih vodenje računa finančnih instrumentov in denarnih sredstev predmet zakonodaje v jurisdikciji, ki ni jurisdikcija države članice, kar lahko povzroči, da se pravice stranke v zvezi s temi finančnimi instrumenti ali denarnimi sredstvi razlikujejo od pravic, ki bi stranki šle po slovenski jurisdikciji ali jurisdikciji države članice.

Kadar ima tretja oseba, preko katere se vodijo finančni instrumenti in denarna sredstva stranke, pravico unovčenja ali zastavno pravico v zvezi z navedenimi finančnimi instrumenti ali denarnimi sredstvi, izhaja iz tega tveganje izgube zaradi unovčenja zastavne pravice za poplačilo terjatev v neugodnih tržnih razmerah in tveganje izgube drugih pravic iz finančnih instrumentov (npr. glasovalne pravice) zaradi unovčenja zastavne pravice.

V kolikor v tem dokumentu niso navedene vse relevantne informacije o ravnanju s finančnimi instrumenti in denarnimi sredstvi strank, so le-te opredeljene v Splošnih pogojih poslovanja pri opravljanju storitev v zvezi s finančnimi instrumenti in v Pravilih vodenja poddepozita.

11. Informacije o stroških in drugih plačilih

Nadomestilo za opravljene storitve plača stranka v višini, določeni z vsakokrat veljavnim cenikom storitev banke, usklajenim s predpisi, ki določajo višino nadomestil borzno posredniških družb.

Nadomestilo za opravljene storitve sestavljajo provizija oziroma nadomestilo banke in nadomestilo Ljubljanske borze in Klirinško depotne družbe, v primeru posredovanja na tujih trgih pa poleg provizije banke še provizija tujega izpolnitvenega partnerja, provizija tuje borze, tujega depozitarja ali skrbniške banke, ležarina in v posameznih primerih davki oz. davščine (stamp duty), ter provizije za nakazila denarja v tujino in iz tujine.

Banka obvesti stranko o spremembah cenika storitev z objavo na bankinih spletnih straneh (www.raiffeisen.si) obenem pa je tudi na razpolago v vseh prostorih v katerih se posluje s strankami, v smislu opravljanja storitev s finančnimi instrumenti.

Kadar nadomestilo za opravljene storitve ni določeno s cenikom storitev banke, ga banka in stranka posebej določita s pogodbo.

V zvezi s posli s finančnimi instrumenti ali z investicijsko storitvijo, lahko nastanejo tudi drugi stroški, vključno z davki, ki niso plačani prek banke.

Podrobnosti o izvedbi posla in plačilih so razvidne iz obračuna o opravljenem poslu, ki ga prejme stranka.

Raiffeisen Banka d.d.

V skladu s 391. členom Zakona o bančništvu -1 in 295. členom Zakona o trgu finančnih instrumentov banka v Informaciji o zunajsodnem reševanju sporov pojasnjuje strankam način zunajsodnega reševanja sporov, postopek obravnave pritožb in pravicah strank, ki so povezane z zunajsodnim reševanjem sporov.

Splošno

Stranka, ki ni zadovoljna z dejanjem banke, lahko v razumnem roku vloži pritožbo zoper dejanje banke, pri čemer se za razumni rok načeloma šteje obdobje, ki ni daljše od 3 (treh) mesecev od dneva, ko je banka opravila dejanje, ki je predmet pritožbe.

Pritožba mora biti praviloma pisna; vsebovati mora kratek zahtevek in vsa dejstva, na katerih temelji zahtevek ter dokaze za potrditev teh dejstev. Če stranka ni vložila razumljive in jasne pritožbe, jo organ prve stopnje pisno zaprosi za ustrezno dopolnitev. V kolikor stranka ne dopolni vloge v roku 3 (treh) mesecev od prejema zahtevka, prvostopni organ zahtevek zavrne.

Kdo odloča o pritožbi

O pritožbi stranke **na prvi stopnji odloča organizacijska enota banke**, ki je opravila dejanje, zoper katerega je stranka vložila pritožbo (v nadaljevanju: **organ prve stopnje**).

Za odločanje o pritožbi stranke na organu prve stopnje kar pomeni, seznanitev zadeve, priprava, odločitev ter posredovanje odgovora, je pristojen/odgovoren direktor oz. vodja organizacijske enote, ki je pristojna za reševanje pritožbe.

O pritožbi zoper odločitev organa prve stopnje, je na drugi stopnji pristojna Komisija za pritožbe (v nadaljevanju: organ druge stopnje). Organ druge stopnje sestavljajo trije člani.

Odločitev organa prve stopnje

Če organ prve stopnje ugotovi, da je pritožba utemeljena, pritožbi ugodi in spremeni ali nadomesti dejanje, ki je bilo predmet pritožbe oziroma naloži/predlaga pristojnim organom v banki, da se dejanje, ki je bilo predmet pritožbe spremeni ali nadomesti.

Če organ prve stopnje ugotovi, da pritožba ni utemeljena, jo zavrne.

Odločitev organa prve stopnje, s katero je zavrnil pritožbo, mora vsebovati pouk stranki, da ima pravico v roku 15 dni od prejema odločitve organa prve stopnje, zoper to odločitev vložiti pritožbo na organ druge stopnje.

Organ prve stopnje mora o pritožbi odločiti v 30 (tridesetih) dneh od prejema pritožbe. V primeru kadar se pritožba nanaša na področje mednarodnega poslovanja ali področja, za katerega veljajo določene posebnosti oziroma je pritožbo zaradi nemožnosti zbiranja dokazov in preveritve zatrjevanih dejstev nemogoče rešiti v postavljenem roku, ima organ prve stopnje

pravico o pritožbi odločiti v daljšem časovnem obdobju. O takšni okoliščini in svoji odločitvi pa mora nemudoma oziroma najkasneje v roku 30 dni od prejema pritožbe obvestiti pritožnika. V vsakem primeru mora odločiti najpozneje v roku 6 mesecev od prejema pritožbe.

Odločitev mora vsebovati pisno obrazložitev in mora biti posredovana stranki s priporočeno pošiljko.

Odločitev organa druge stopnje

Če organ druge stopnje ugotovi, da je pritožba utemeljena, naloži/predlaga pristojnim organom v banki, da se dejanje, ki je bilo predmet pritožbe spremeni ali nadomesti.

Če organ druge stopnje ugotovi, da je pritožba neutemeljena, jo zavrne.

Organ druge stopnje mora o pritožbi odločiti v 30 (tridesetih) dneh od prejema pritožbe. V primeru kadar se pritožba nanaša na področje mednarodnega poslovanja ali področja, za katerega veljajo določene posebnosti oziroma je pritožbo zaradi nemožnosti zbiranja dokazov in preveritve zatrjevanih dejstev nemogoče rešiti v postavljenem roku, ima organ druge stopnje pravico o pritožbi odločiti v daljšem časovnem obdobju. O takšni okoliščini in svoji odločitvi pa mora nemudoma oziroma najkasneje v roku 30 dni od prejema pritožbe obvestiti pritožnika. V vsakem primeru mora odločiti najpozneje v roku 3 mesecev od prejema pritožbe.

V primeru, da je stranka - pritožnik fizična oseba, ki ne opravlja gospodarske dejavnosti, mora odločitev organa druge stopnje, s katero je pritožbo zavrnil, vsebovati pouk stranki, da lahko v razumnem roku, ki ni daljši od 6 (šestih) mesecev, vloži pritožbo zoper odločitev banke pri Poravnalnem svetu pri Združenju bank Slovenije za zunajsodno reševanje sporov med stranko in banko, skladno z 9. členom Akta o ustanovitvi in delu Poravnalnega sveta pri Združenju bank Slovenije za zunajsodno reševanje sporov med stranko in banko.

Stroški postopka

Vsaka stranka nosi svoje stroške, ki so ji nastali v pritožbenem postopku ali zaradi njega. Banka pa lahko zahteva povrnitev vseh stroškov in škode, ki ji je nastala v primeru kadar je stranka ravnala malomarno ali naklepno in tako banki povzročila škodo in/ali stroške.

Opozorilo

Naveden dokument predstavlja informacijo o zunajsodnem reševanju sporov, postopku obravnave pritožb in pravicah strank, ki so povezane z zunajsodnim reševanjem sporov. Natančnejša ureditev postopka je opredeljena v Pravilniku o pritožbenem postopku Raiffeisen Banke d.d.

Raiffeisen Banka d.d.

Borznoposredniške družbe oziroma banke jamčijo za izplačilo zajamčenih terjatev vlagateljev pri borznoposredniški družbi oziroma banki, nad katero je bil začet stečajni postopek, v obsegu in na način, določen z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (UL RS, št. 67/07, v nadaljevanju: ZTFI).

Posamezna borznoposredniška družba oziroma banka jamči za izplačilo zajamčenih terjatev vlagateljev pri drugi borznoposredniški družbi oziroma banki v obsegu, ki je enak deležu, ki ga glede na vsoto zajamčenih terjatev vlagateljev pri vseh borznoposredniških družbah oziroma bankah, zmanjšano za vsoto zajamčenih terjatev vlagateljev, ki so predmet jamstva, pomeni vsota zajamčenih terjatev vlagateljev pri tej borznoposredniški družbi oziroma banki.

Terjatev vlagatelja je skupno stanje vseh terjatev fizične ali pravne osebe do borznoposredniške družbe oziroma banke na podlagi pogodbe o opravljanju investicijskih ali pomožnih investicijskih storitev.

Neto stanje terjatve posamezne osebe je stanje terjatve te osebe, zmanjšano za obveznosti te osebe do borznoposredniške družbe oziroma banke.

Zajamčena terjatev vlagatelja po ZTFI je neto stanje terjatve do višine 22.000 evrov na dan začetka stečajnega postopka nad banko.

Sistem jamstva za terjatve ne velja za naslednje terjatve:

- terjatve profesionalnih strank, tudi če so zahtevale, da jih banka obravnava kot neprofesionalne stranke,
- terjatve oseb, ki jih banka v skladu z 208. in 209. členom ZTFI obravnava kot profesionalne stranke,
- terjatve v zvezi s posli, zaradi katerih je bil imetnik terjatve pravnomočno obsojen za kaznivo dejanje pranja denarja,
- terjatve članov organov vodenja in nadzora banke ter njihovih ožjih družinskih članov,
- terjatve delničarjev banke, ki imajo najmanj petodstotni delež v kapitalu banke ali glasovalnih pravicah,
- terjatve pravnih oseb, ki so podrejene družbe banke,
- terjatve članov organov vodenja in nadzora pravnih oseb iz prejšnjih dveh alinej in njihovih ožjih družinskih članov,
- terjatve, ki se glede na svoje lastnosti upoštevajo pri izračunu kapitala banke,
- terjatve pravnih oseb, ki so velike oziroma srednje družbe po ZGD-1.

Kljub obstoju jamstva za terjatve strank banka ne jamči povračila vložene vrednosti naložbe.

Postopek za aktiviranje jamstva in prevzem obveznosti izplačila zajamčenih terjatev vlagateljev je natančno urejen v 12. poglavju Zakona o trgu finančnih instrumentov. V skladu s 7. točko 1. odstavka 33. člena navedenega zakona se določila 12. poglavja navedenega zakona uporabljajo tudi za banke.

Informacija o sistemu jamstev za terjatve vlagateljev je sestavni del Splošnih pogojev poslovanja pri opravljanju storitev v zvezi s finančnimi instrumenti, objavljena pa je tudi na vidnem mestu v vseh prostorih v katerih banka posluje s strankami v smislu določil Zakona o trgu finančnih instrumentov in na bankinih spletnih straneh www.raiffeisen.si.

Raiffeisen Banka d.d.

Raiffeisen Banka d.d.

Slovenska ul. 17 tel.: +386 (0)2 229 31 00 e-pošta: info@raiffeisen.si
2000 Maribor fax: +386 (0)2 252 35 02 **www.raiffeisen.si**

Družba je vpisana pri Okrožnem sodišču v Mariboru, št. Reg. Vpisa 1/07498-00

Osnovni kapital: 14.133.667,17 EUR

BIC:KREKSI22

ID: SI29370876

Matična številka: 5706491

Poravnalni račun: 01000-0002400057

Predsednik nadzornega sveta: Heinz Hödl

Raiffeisen Banka d.d. je članica skupine RZB Group
