

Splošni pogoji skrbniških storitev NLB d.d. pri poslovanju s finančnimi instrumenti

I. UVODNE DOLOČBE

1. člen – Splošne informacije o banki in storitvah

(1) Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: skrbnik), sedež: Ljubljana, poslovni naslov: Trg republike 2, telefonska številka: +386 (0)1 476 39 00, SWIFT: LJBAS12X, e-naslov: info@nlb.si, spletna stran: www.nlb.si, izdaja te splošne pogoje (v nadaljevanju: splošni pogoji) v zvezi z opravljanjem skrbniških storitev kot pomožnih investicijskih storitev po Zakonu o trgu finančnih instrumentov (v nadaljevanju: ZTFI-1).

(2) Kontaktne podatke, ki jih skrbnik in stranka potrebuje v zvezi s storitvami iz skrbniške pogodbe in splošnih pogojev, se določi v skrbniški pogodbi.

(3) Skrbnik ima dovoljenje Banke Slovenije, Slovenska cesta 35, 1505 Ljubljana (v nadaljevanju: Banka Slovenije), za opravljanje pomožnih investicijskih storitev v zvezi s finančnimi instrumenti po zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov, na podlagi katerega opravlja naslednje storitve, ki so predmet splošnih pogojev (v nadaljevanju: storitve):

- vodenje skrbniškega računa finančnih instrumentov,
- vodenje skrbniškega denarnega računa,
- poravnava poslov s finančnimi instrumenti,
- zastava prenosljivih vrednostnih papirjev,
- obveščanje o korporativnih akcijah in njihova izvedba,
- uresničevanje glasovalnih pravic iz finančnih instrumentov,
- izvedba izplačila prihodkov iz finančnih instrumentov (dividende in dividendam podobni prihodki, obresti, izplačila ob zapadlosti finančnega instrumenta itd.),
- povračilo davkov iz naslova poslovanja s finančnimi instrumenti,
- znižanje davčne obveznosti pred izplačilom dohodka iz naslova finančnih instrumentov,
- menjalniške storitve v zvezi s poslovanjem s finančnimi instrumenti,
- upravljanje z zavarovanji in s pravicami tretjih na finančnih instrumentih,
- vodenje DCA računa.

(4) V zvezi s storitvami iz prejšnjega odstavka skrbnik opravlja tudi druge storitve/aktivnosti, ki se ne štejejo za pomožne investicijske storitve po ZTFI-1, a so z njimi povezane, na primer vodenje evidenc, kontrolo in usklajevanje stanj finančnih instrumentov in denarnih sredstev strank s podskrbnikom in centralno depotno družbo, posredovanje informacij v zvezi z razkritji delničarjev, poročanje nadzornim in drugim organom, plačilo davčnega odtegljaja v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo v Republiki Sloveniji ipd.

(5) Skrbnik v okviru storitev in/ali aktivnosti iz tretjega in četrtega odstavka tega člena ne spremlja tega, ali stranka dosega, presega, zmanjša ali drugače spremeni delež v izdajatelju finančnega instrumenta, in v zvezi s tem tudi ne opravlja predpisanega oziroma s tem povezanega poročanja ali aktivnosti za pridobitev predpisanih soglasij in/ali dovoljenj (na primer po predpisih, ki urejajo prevzeme), ampak te storitve in/ali aktivnosti izvaja stranka sama.

(6) Pri opravljanju storitev nadzor nad skrbnikom izvajata regulator trga finančnih instrumentov – Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: ATPV), in Banka Slovenije.

II. POJMI

2. člen – Pomen pojmov, uporabljenih v splošnih pogojih

Pojmi, uporabljeni v splošnih pogojih, imajo enak pomen kot v veljavnem ZTFI-1, če ti splošni pogoji ne določajo drugače.

CENTRALNA DEPOTNA DRUŽBA (v nadaljevanju: CDD) je pravna oseba, ki upravlja sistem poravnave vrednostnih papirjev iz 3. točke A Priloge in opravlja vsaj še eno drugo osnovno storitev iz oddelka A iste

priloge Uredbe (EU) št. 909/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. julija 2014 o izboljšanju ureditve poravnave vrednostnih papirjev v Evropski uniji in o centralnih depotnih družbah ter o spremembi direktiv 98/26/ES in 2014/65/EU ter uredbe (EU) št. 236/2012.

CENTRALNI DEPO je centralni register ali druga evidenca imetnikov nematerializiranih finančnih instrumentov, ki jo CDD vodi po predpisih države, na območju katere je ta depo ustanovljen, vpisi vanjo pa imajo pravne učinke neposredno v razmerju do izdajatelja teh finančnih instrumentov in do tretjih oseb, tako da se imetnik računa, pri katerem so ti finančni instrumenti vpisani, šteje za njihovega zakonitega imetnika. CENTRALNI REGISTER nematerializiranih vrednostnih papirjev je centralna informatizirana zbirka podatkov, v katero se vpisujejo pravice iz nematerializiranih vrednostnih papirjev, trenutni imetniki teh pravic in morebitne pravice tretjih oseb v zvezi z vrednostnimi papirji. Centralni register vodi KDD d.o.o., ki je CDD (v nadaljevanju: KDD).

DCA RAČUN (»Dedicated Cash Account«) je namenski denarni račun, ki ga ima skrbnik odprtega v denarno poravnalno sistem TARGET2-Slovenija (v nadaljevanju: T2S) in se uporablja za denarna plačila v zvezi s poravnavo poslov in prejemkov iz naslova korporativnih dejanj iz finančnih instrumentov na T2S.

DELNICE EU DRUŽBE so delnice, katerih izdajatelj so (i) družbe, ki imajo sedež v državi članici EU in katerih delnice so sprejete v trgovanje na organiziranem trgu, ki se nahaja ali deluje v državi članici in (ii) delnice družb s sedežem v Republiki Sloveniji.

DELOVNI DAN je dan, na katerega skrbnik posluje, z izjemo sobot, nedelj, praznikov in drugih dni, ki so v Republiki Sloveniji dela prosti, če splošni pogoji ali skrbniška pogodba ne določajo drugače.

DENARNI RAČUN STRANKE je transakcijski ali drug denarni račun stranke, ki ni skrbniški denarni račun, odprt pri domači ali tuji banki oziroma istovrstni finančni instituciji.

ELEKTRONSKA OBLIKA je trajni nosilec podatkov, ki ni papir in vključuje a ne izključno podatke, poslane po elektronski pošti.

INŠTRUKCIJE so navodila za poravnavo posla, odločitve v zvezi z izvedbo korporativne akcije, odobritve, soglasja ter druga navodila in obvestila, ki jih stranka predloži skrbniku v zvezi s storitvami.

IZBRANI BORZNI POSREDNIK je borznoposredniška družba ali drugo investicijsko podjetje, ki ga je stranka izbrala za sklepanje poslov s finančnimi instrumenti.

IZDAJATELJ FINANČNEGA INSTRUMENTA je skupni pojem za družbo (i) z registriranim sedežem v državi članici, katere delnice so sprejete v trgovanje na organiziranem trgu, ki se nahaja ali deluje v državi članici, ali tretja oseba, ki jo taka družba imenuje za naloge, določene z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št.

2018/1212 o določitvi minimalnih zahtev za izvajanje določb Direktive 2007/36/ES Evropskega parlamenta in Sveta glede identifikacije delničarjev, posredovanja informacij in olajšanja uveljavljanja pravic delničarjev (v nadaljevanju: Izvedbena uredba Komisije (EU) 2018/1212) oziroma vsako v Republiki Sloveniji registrirano delniško družbo (v nadaljevanju skupaj za družbe v (i): družba z registriranim sedežem v EU in (ii) družbo z registriranim sedežem izven EU).

KONČNI IMETNIK FINANČNIH INSTRUMENTOV je oseba, ki je dejanski imetnik finančnih instrumentov in pravic iz finančnih instrumentov, v zvezi s katerimi skrbnik sam oziroma prek verige posrednikov opravlja storitve, dogovorjene s skrbniško pogodbo, in vključuje končnega delničarja.

KORPORATIVNA AKCIJA je dogodek, ki ga začne izdajatelj finančnega instrumenta ali tretja oseba (npr. ponudnik pri prevzemu), pri katerem imetnik finančnega instrumenta prejme obvezno ali po lastni izbiri (če ima imetnik možnost izbire, gre za IZBIRNO KORPORATIVNO AKCIJO) denar, finančne instrumente ali druge pravice na podlagi finančnega instrumenta (npr. izplačilo obresti ali dividend) ali v zameno zanj (npr. v primeru izplačila, zamenjave, delitve ali združitve finančnih instrumentov). Ta termin zajema tudi korporacijski dogodek, kot je definiran v Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2018/1212.

NEUSPEŠNA PORAVNAVA obsega (i) pozno uparjanje, ki pomeni vnos poravnalnega naloga v sistem poravnave vrednostnih papirjev ali njegovo uskladitev po načrtovanem datumu poravnave, ali (ii) izpadlo poravnavo, ki pomeni neizvedbo poravnave ali delno poravnavo posla s finančnimi instrumenti na načrtovani datum poravnave zaradi pomanjkanja finančnih instrumentov ali denarja, ne glede na temeljni vzrok.

OBVESTILO O KORPORATIVNI AKCIJI je skupni pojem za obvestilo, s katerim skrbnik obvešča stranko v zvezi s korporativno akcijo, ki je obvestilo o korporativni akciji – najava ali obvestilo o korporativni akciji – izvršitev.

PODDEPO je evidenca imetnikov nematerializiranih finančnih instrumentov, ki jih skrbnik vodi za račun strank v centralnem depozitu prek svojega računa ali prek računa podskrbnika. Skrbnik vodi poddepo po Pravilih vodenja poddepoja, objavljenih na skrbnikovi spletni strani.

PODSKRBNIK je tuja banka oziroma druga nadzorovana finančna institucija, prek katere skrbnik vodi tuje finančne instrumente strank v centralnem depozitu, ki ni centralni register. Podskrbnik opravlja storitve iz prejšnjega stavka na posameznem tujem trgu (lokalni podskrbnik) ali na več tujih trgih (globalni podskrbnik). Za namen Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 2018/1212 je podskrbnik posrednik.

POSLOVNI ČAS, v katerem skrbnik posluje za stranke, je vsak delovni dan od 8:00 do 16:00.

POSREDNIK je skupni pojem za investicijsko podjetje, kreditno institucijo in CDD v zvezi z izpolnjevanjem zahtev Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 2018/1212. PRVI POSREDNIK je izdajateljska CDD ali drug posrednik, ki ga imenuje družba z registriranim sedežem v EU in ki vodi evidenco delnic EU družbe v nematerializirani obliki na najvišji ravni ali te delnice hrani na najvišji ravni v imenu delničarjev te družbe. Prvi posrednik je lahko tudi ZADNJI POSREDNIK. Skrbnik je v verigi posrednikov v zvezi z vodenjem delnic EU družb na skrbniškem računu finančnih instrumentov za stranke, ki so končni delničarji, za namen iste uredbe zadnji posrednik.

PREDPISI so veljavni zakonski in podzakonski akti, pravila, politike oziroma postopki in tržne uzance, ki na območju Republike Slovenije in/ali v kraju (oziroma instituciji) opravljanja poslov s finančnimi instrumenti urejajo poslovanje s finančnimi instrumenti.

SKRBNIŠKI DENARNI RAČUN je denarni račun, ki ga skrbnik odpre in vodi v imenu in za račun stranke za prejetje vplačil in opravljanje izplačil stranki iz naslova poslovanja s finančnimi instrumenti po skrbniškem računu.

SKRBNIŠKI RAČUN je pojem, ki se v splošnih pogojih uporablja za skrbniški račun finančnih instrumentov in skrbniški denarni račun skupaj.

SKRBNIŠKI RAČUN FINANČNIH INSTRUMENTOV je račun nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga skrbnik za račun stranke odpre in vodi v centralnem registru, ali račun skrbnika ali podskrbnika v centralnem depozitu, na katerem skrbnik vodi tuje finančne instrumente strank in za katerega skrbnik vodi poddepo teh finančnih instrumentov.

STANDARDIZIRANA OBLIKA pomeni z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 2018/1212 predpisano vsebino informacij.

STANDARDIZIRANA POT pomeni način posredovanja informacij med posredniki, ki je elektronsko in strojno berljiva oblika, ki omogoča interoperabilnost in avtomatsko obdelavo ter uporabo mednarodno uporabljenih standardov, kot je ISO ali metodologija, združljiva z ISO.

STRANKA je oseba, ki ima s skrbnikom sklenjeno skrbniško pogodbo iz 4. člena splošnih pogojev. Za namen Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 2018/1212 je stranka DELNIČAR ali KONČNI DELNIČAR. Stranka je končni delničar, če je pri skrbniku evidentirana kot imetnik delnic in ni posrednik.

TARIFA NLB d.d. je veljavna tarifa ali drug akt, s katerim skrbnik določi ceno storitev in opredeli vnaprej znane stroške, povezane s storitvami.

TRAJNI NOSILEC PODATKOV je vsak nosilec podatkov, ki stranki omogoča shranjevanje podatkov, ki so naslovljeni nanjo, tako da so dostopni za poznejšo uporabo dokler je potrebno glede na namen podatkov, in ki omogoča nespremenjen prikaz shranjenih podatkov.

TUJI FINANČNI INSTRUMENT je finančni instrument, vpisan in voden v centralnem depozitu, ki ni centralni register.

VALUTA je lahko EUR ali valuta, ki ni EUR (v nadaljevanju: tuja valuta) in je na tečajni listi skrbnika.

III. SPLOŠNO

3. člen – Splošni pogoji

(1) Splošni pogoji določajo medsebojne pravice in obveznosti skrbnika in stranke pri opravljanju storitev, ki jih skrbnik s profesionalno skrbnostjo opravlja za stranko pod pogoji, določenimi v teh splošnih pogojih in z morebitnimi posebnimi dogovori skrbnika in stranke ter s predpisi za plačilo nadomestila in povračilo stroškov.

(2) Medsebojne pravice in obveznosti skrbnika in stranke pri opravljanju storitev vodenja DCA računa so določene tudi s pogoji in pravili, določenimi s strani Banke Slovenije za delovanje T2S in se uporabljajo za storitve vodenja DCA računa, če ta uporaba ne bi bila v nasprotju s skrbniško pogodbo in/ali temi splošnimi pogoji.

(3) Skrbnik ima pravico spremeniti in/ali dopolniti splošne pogoje. O spremembah in/ali dopolnitvah splošnih pogojev in začetku njihove veljavnosti obvesti stranko tako, da ji pošlje obvestilo z navedbami, katere določbe se spreminjajo in kako se glasijo ter kje se nahaja čistopis spremenjenih splošnih pogojev. Skrbnik objavi čistopis splošnih pogojev na svoji spletni strani na mestu <https://www.nlb.si/podjetja/nalozbe-in-depoziti/vrednostni-papirji/skrbniske-storitve> na izrecno zahtevo pa ga pošlje stranki po pošti.

(4) Če stranka v roku 15 dni od prejema obvestila iz prejšnjega odstavka ne odstopi od skrbniške pogodbe brez odpovednega roka ali brez izpolnjevanja drugih pogojev za odpoved skrbniške pogodbe, se domneva,

da se strinja s spremembami in/ali dopolnitvami splošnih pogojev. Spremembe in/ali dopolnitve splošnih pogojev veljajo od dne, ki je določen v spremenjenih splošnih pogojih.

(5) Priloge splošnih pogojev so:

- Informacija o internem pritožbenem postopku v NLB d.d.;
- Povzetek Pravilnika o obvladovanju nasprotja interesov pri opravljanju investicijskih in pomožnih investicijskih storitev ter skrbniških storitev za sklade;
- Informacija o finančnih instrumentih in o tveganjih, povezanih s temi instrumenti;
- Pravila vodenja poddepoja.

4. člen – Skrbniška pogodba in pogodba o upravljanju z zavarovanji in s pravicami tretjih na finančnih instrumentih

(1) Skrbnik in stranka se o storitvah in/ali o morebitnih posebnih dogovorih glede storitev, ki odstopajo od pogojev, določenih s splošnimi pogoji, dogovorita v pisni pogodbi (v nadaljevanju: skrbniška pogodba). Splošni pogoji so sestavni del skrbniške pogodbe.

(2) Če skrbnik in stranka dogovorita zgolj izvajanje storitev upravljanja z zavarovanji in s pravicami tretjih na finančnih instrumentih, v ta namen podpišeta pogodbo o upravljanju z zavarovanji in s pravicami tretjih na finančnih instrumentih, v kateri v zvezi s tem dogovorita medsebojne pravice in obveznosti.

(3) Skrbnik pred sklenitvijo skrbniške pogodbe skladno s predpisi in na zanesljiv način preveri identiteto stranke. Stranka se zaveže, da bo pred podpisom skrbniške pogodbe skrbniku predložila vse podatke, informacije, dokumentacijo in soglasja (v nadaljevanju: dokumentacija in podatki), ki jih skrbnik potrebuje za sklenitev skrbniške pogodbe in opravljanje storitev.

(4) Stranka s podpisom skrbniške pogodbe potrjuje in jamči:

- da je upravičena in sposobna skleniti skrbniško pogodbo in sklepati posle v zvezi s to pogodbo;
- da je pridobila vsa morebitna soglasja in dovoljenja za sklepanje skrbniške pogodbe in poslov v zvezi s to pogodbo oziroma, če zanje veljajo kakršne koli omejitve, da bo poslovala v skladu s temi omejitvami;
- da skrbniška pogodba in posli v zvezi s to pogodbo ne nasprotujejo njenim morebitnim ustanovitvenim aktom in statutu oziroma pogodbenim aktom, ki jih je sklenila s tretjimi osebami;
- da je skrbnika seznanila in ga bo tudi v prihodnje seznanjala z vsemi dejstvi in podatki, ki so ji znani ali bi ji morali biti znani in ki bi lahko vplivali na odločitev skrbnika o sklenitvi skrbniške pogodbe in tudi na opravljanje storitev po tej pogodbi, ter da so vsi podatki, ki jih je predložila skrbniku v zvezi s skrbniško pogodbo in splošnimi pogoji, resnični in popolni).

5. člen – Prenos pogodbe in pravic

Če se skrbnik in stranka ne dogovorita drugače, stranka brez predhodnega pisnega soglasja skrbnika skrbniške pogodbe ali svojih pravic po tej pogodbi ali v zvezi z njo ne sme v celoti ali delno prenesti na tretjo osebo.

6. člen – Uporaba prava

(1) Za presojo veljavnosti in vsebine skrbniške pogodbe, splošnih pogojev in skrbnikovega opravljanja storitev se uporablja slovensko pravo.

(2) Skrbnik stranko opozarja, da je predvsem (vendar ne izključno) pri poslih s tujimi finančnimi instrumenti in poslih z nerezidenti (i) lahko zavezan k uporabi prava države (glede na posamezni primer, vendar ne izključno), v kateri so bili omenjeni finančni instrumenti izdani, in/ali prava države, v kateri so ti finančni instrumenti uvrščeni v trgovanje oziroma vpisani v centralni depo, ali prava države sedeža/stalnega bivališča stranke, in (ii) da v primeru, ko je zagotavljanje skladnosti vodenja finančnih instrumentov in denarnih sredstev strank ter drugih s skrbniško pogodbo dogovorjenih storitev po omenjenem pravu odvisno oziroma pogojeno z določenim ravnanjem in/ali opustitvijo stranke in/ali končnega imetnika finančnih instrumentov (na primer dolžnost razkrivanja in posredovanja podatkov ter/ali dokumentacije o končnem imetniku finančnih instrumentov kot predpostavki oziroma pogoju za udeležbo na skupščini tujega izdajatelja, četudi končni imetnik ni stranka skrbnika, in dolžnost razkrivanja in posredovanja podatkov ter/ali dokumentacije o končnem imetniku finančnih instrumentov na zahtevo nadzornega ali drugega pristojnega organa na tujem trgu), skrbnik ne odgovarja za izvajanje teh storitev in za kakršnekoli posledice, ki bi nastale, če stranka in/ali končni imetnik finančnega instrumenta takšnega ravnanja in/ali opustitve ne izvrši.

(3) Če stranka v primerih iz prejšnjega odstavka ni končni imetnik finančnih instrumentov, ki jih skrbnik vodi na skrbniškem računu finančnih instrumentov, se stranka zaveže, da bo z zahtevanim oziroma predvidenim ravnanjem in/ali opustitvijo seznanila končnega imetnika finančnih instrumentov oziroma da bo storila vse potrebno, da se ga z zahtevanim oziroma predvidenim ravnanjem in/ali opustitvijo seznani, in da bo v primeru, da ga ne bo izvršil, o tem nemudoma obvestila skrbnika.

(4) Stranka je dolžna skrbniku nadomestiti oziroma plačati vsako škodo in vse stroške, ki so posledica nespoštovanja drugega in tretjega odstavka bodisi s strani (i) stranke bodisi s strani (ii) osebe, za račun katere stranka opravlja storitve.

7. člen – Trgi in storitve skrbnika

Skrbnik opravlja storitve na trgih ter v obsegu in na način, kot jih lahko zagotavlja s svojo mrežo izbranih podskrbnikov in centralnih depojev, skladno s poslovno politiko skrbnika in v skladu s predpisi.

8. člen – Kolizija določb splošnih pogojev in skrbniške pogodbe

(1) Če določbe splošnih pogojev nasprotujejo določbam skrbniške pogodbe oziroma niso skladne z njimi, veljajo določbe skrbniške pogodbe.

(2) Prejšnji odstavek tega člena velja tudi za kolizijo določb splošnih pogojev in druge pogodbe, ki jo ima skrbnik sklenjeno s stranko (primeroma, a ne izključno pogodbe o upravljanju z zavarovanji in s pravicami tretjih na finančnih instrumentih).

9. člen – Reševanje sporov

(1) Spori med skrbnikom in stranko se rešujejo skladno s skrbniško pogodbo in shemo izvensodnega reševanja sporov, ki je urejena z internimi akti skrbnika. Podrobnejša pisna informacija o shemi izvensodnega reševanja sporov je v Prilogi 1 k splošnim pogojem, dostopna je na vidnem mestu v poslovnih prostorih skrbnika in na njegovi spletni strani.

(2) Če se stranka, ki je potrošnik (fizična oseba, ki pridobiva ali uporablja blago in storitve za namene zunaj svoje poklicne ali pridobitne dejavnosti) ne strinja z dokončno odločitvijo obravnave pritožbe v internem pritožbenem postopku v banki ali če banka o njegovi pritožbi neutemeljeno ne odloči v 15 dneh, ima za izvensodno reševanje spora na voljo dve zunanji instituciji, in sicer Združenje bank Slovenije – GIZ (ZBS - GIZ) ali Evropski center za reševanje sporov (ECDR).

(3) Stranka, ki je potrošnik, ima pravico dati pobudo za začetek posredovalno-predlagalnega postopka, po navadni pošti na naslov Združenje bank Slovenije - GIZ, Ljubljana, Šubičeva ulica 2, 1000 Ljubljana, telefon: +386 1 242 97 00, s pripisom: pobuda za IRPS, ali po elektronski pošti na naslov: izvajalec.irps@zbs-giz.si, in sicer po Pravilih postopka za izvensodno reševanje potrošniških sporov pri Združenju bank Slovenije.

(4) Stranka, ki je potrošnik, ima pravico dati pobudo za začetek postopka mediacije na Evropski center za reševanje sporov (ECDR), po navadni pošti na naslov Tomšičeva ulica 6, SI-1000 Ljubljana, telefon: 08 20 56 590, ali po elektronski pošti na naslov: info@ecdr.si, in sicer po Pravilih ECDR o mediaciji.

(5) Stranka - pobudnik lahko pobudo poda zgolj pri enem od zgoraj navedenih ponudnikov, pri čemer se šteje, da pobudnik po vložitvi pobude pri enem izbranem ponudniku začel postopek izvensodnega reševanja potrošniškega spora in pobude za isti spor ne more vložiti še pri drugem ponudniku.

10. člen – Razvrstitev stranke

(1) Za namen opravljanja storitev skrbnik razvršča stranke med neprofesionalne ali profesionalne stranke po Politiki razvrščanja strank NLB d.d., dostopni na spletni strani skrbnika na mestu <https://www.nlb.si/content/dam/nlb/pdf-files/poslovne-finance/nalozbe-depoziti/politika-razvrscanja-strank-nlb-d.d.-marec-2022-.pdf>.

(2) Profesionalna stranka se zaveže, da bo nemudoma obvestila skrbnika o vsaki spremembi, ki vpliva ali bi lahko vplivala na njeno razvrstitev med profesionalne stranke po Politiki razvrščanja strank NLB d.d.

11. člen – Plačila

(1) Stranka se zaveže, da bo za storitve po skrbniški pogodbi in splošnih pogojih skrbniku plačala nadomestila ter povrnila stroške, ki izhajajo iz storitev ali so z njimi povezani in so določeni v Tarifi NLB d.d., vključno z morebitnimi nadomestili, ki jih skrbnik zaračunava za presežna stanja na skrbniškem denarnem računu. Tarifa NLB d.d. se spreminja na način, ki je določen za njeno spremembo v nadaljevanju teh splošnih pogojev in se sme dopolnjevati z novimi nadomestili in stroški, ki v trenutku sklenitve pogodbe niso opredeljeni. Tarifa NLB d.d. se izroči stranki ob sklenitvi skrbniške pogodbe in je na vpogled v prostorih, kjer skrbnik posluje s strankami.

(2) Stranka je o vsaki spremembi Tarife NLB d.d. pisno obveščena vnaprej. Za spremembe in/ali dopolnitve Tarife NLB d.d., njihovo veljavnost in soglasje stranke k navedenim spremembam in/ali dopolnitvam se smiselno uporabljajo določbe 3. člena splošnih pogojev.

(3) Stranka se zaveže, da bo skrbniku povrnila tudi stroške, ki izhajajo iz storitev ali so z njimi povezani in niso določeni v Tarifi NLB d.d. (primeroma, a ne izključno stroški prevodov, DHL stroški posredovanja dokumentacije v tujino, stroški v zvezi z negativnim in/ali pozitivnim stanjem denarnih sredstev pri podskrbniku, stroški v zvezi z menjalniškimi storitvami, stroški denarnih kazni, vključno v zvezi z zagotavljanjem pravočasne poravnave poslov, drugi stroški, ki so povezani z oziroma izhajajo iz poslovanja stranke ipd.). Če je to mogoče, skrbnik stroške iz prejšnjega stavka stranki najavi vnaprej.

(4) Skrbnik izda račun s podatki o nadomestilu in stroških v prvih 10 (desetih) delovnih dneh v mesecu za preteklo obračunsko obdobje, stranka pa se zaveže, da bo račun plačala v 8 (osmih) dneh od prejema. Ne glede na prejšnji stavek stranka plača skrbniku denarne kazni po prejemu obračuna v valuti, navedeni v obračunu.

(5) Ne glede na druge določbe splošnih pogojev ima skrbnik pravico, da v breme skrbniškega denarnega računa in denarnega računa stranke, ki ga ima stranka odprtega pri skrbniku, opravi plačilo vseh denarnih zneskov, ki izhajajo iz pogodbenega razmerja o opravljanju skrbniških storitev, in o tem stranko pisno obvesti. Šteje se, da stranka s sklenitvijo skrbniške pogodbe skrbnika izrecno in nepreklicno pooblašča za tako bremenitev svojega skrbniškega denarnega računa in denarnega računa stranke.

(6) V primeru obdelave izplačila denarnih sredstev iz naslova skupinske tožbe (»class action«) se nadomestila skrbnika iz Tarife NLB d.d. obračunajo v breme neto prejetih sredstev, preostanek skrbnik nakaže upravičencu. Če znesek izplačila denarnih sredstev iz naslova skupinske tožbe za posamezni skrbniški račun, zmanjšan za stroške skupinske tožbe, ne presega nadomestila, ki ga ima skrbnik s Tarifo NLB d.d. določenega za izvršitev skupinske tožbe, se izplačilo denarnih sredstev stranki ne izvede in se nadomestilo skrbnika iz Tarife NLB d.d. stranki ne obračuna. Za namen iz prejšnjega stavka, se preračun izplačila denarnih sredstev v tuji valuti izvede po referenčnem tečaju ECB na dan, ko skrbnik evidentira skupinsko tožbo v poddepoju.

12. člen – Dokumentacija in podatki ter poslovna skrivnost

(1) Za nemoteno opravljanje storitev je stranka dolžna skrbniku na njegovo zahtevo izročiti oziroma poslati dokumentacijo in podatke ter ga nemudoma seznaniti s spremembami dokumentacije ali podatkov ter po potrebi predložiti nove dokumente. Stranka je dolžna skrbnika pisno obveščati o vseh okoliščinah, pomembnih za opravljanje storitev.

(2) Stranka skrbniku dovoljuje in ga s podpisom skrbniške pogodbe pooblašča, da - kadar je to potrebno za izvajanje skrbniške pogodbe in splošnih pogojev ali za uveljavitev skrbnikovih pravic po skrbniški pogodbi in splošnih pogojih in je to v skladu s predpisi - opravi poizvedbe pri tretjih osebah, tem pa dovoljuje predložitev takih podatkov in informacij skrbniku.

(3) Skrbnik in stranka se zavežeta, da bosta določbe skrbniške pogodbe in vse podatke in informacije, pridobljene na podlagi skrbniške pogodbe in splošnih pogojev ali v zvezi z njihovim izvajanjem, obravnavala kot poslovno skrivnost, razen če je s skrbniško pogodbo, splošnimi pogoji ali predpisi določeno drugače.

(4) Skrbnik obravnava podatke in informacije iz prejšnjega odstavka tega člena kot zaupne podatke skladno s predpisi.

(5) Če se izkaže, da je stranka skrbniku predložila nepopolne in/ali neresnične podatke in/ali dokumentacijo, ali pa podatkov in/ali dokumentacije sploh ni predložila oziroma ga ni opozorila na njihovo spremembo, stranka sama nosi posledice svoje opustitve, skrbnik pa ima pravico, da odkloni izvajanje storitve, v zvezi s katero se predložitev podatkov in/ali dokumentacije zahteva (to vključuje pravico skrbnika, da stranki odkloni izvajanje storitev na posameznem trgu; v nadaljevanju lokalni trg) oziroma da odstopi od skrbniške pogodbe brez odpovednega roka.

13. člen – Obdelava in varovanje podatkov

(1) Skrbnik z namenom izvajanja storitev v skladu s skrbniško pogodbo zbira, pridobiva, vodi, hrani, razkriva in posreduje ter drugače obdeluje dokumentacijo in podatke (v nadaljevanju skupaj: obdelava podatkov), pridobljene na podlagi in v zvezi s skrbniško pogodbo in splošnimi pogoji.

(2) Skrbnik izvaja obdelavo podatkov skladno z veljavnimi predpisi. Podrobnejše informacije o tem kako banka ravna z osebnimi podatki in pravicah posameznikov, so na voljo na <https://www.nlb.si/varstvo-osebni-podatkov> oziroma v dokumentu Splošne informacije o obdelavi osebnih podatkov.

(3) Če ● je to potrebno za izvajanje skrbniške pogodbe ali ● je to potrebno zaradi zagotavljanja zakonitega izvajanja storitev iz skrbniške pogodbe na območju in v skladu s predpisi države, v kateri skrbnik te storitve opravlja, skrbnik razkriva in posreduje dokumentacijo in podatke iz prvega oziroma četrtega odstavka tega člena tretjim osebam v (i) Republiki Sloveniji, (ii) drugih državah članicah Evropske unije ali delih Evropskega gospodarskega prostora in (iii) tretjih državah – državah, ki so s predpisi s področja varstva osebnih podatkov opredeljene kot države, ki niso zajete v točkah (i) in (ii) tega odstavka, vključno s tretjimi državami, v katerih varstvo osebnih podatkov morda ni v celoti zagotovljeno na ustrezni ravni.

(4) Razkrivanje in posredovanje dokumentacije in podatkov tretjim osebam lahko zajema fotokopijo veljavnega osebnega dokumenta in potrdila o davčnem rezidentstvu ter podatke, ki po predpisih s področja varstva osebnih podatkov štejejo za osebne podatke, in sicer podatke o ● imenu in priimku, naslovu stalnega in začasnega prebivališča, elektronskem naslovu, datumu in kraju rojstva, državljanstvu, davčni številki v Republiki Sloveniji in tuji državi in rezidentstvu končnega imetnika finančnega instrumenta oziroma upravičenca do denarnih sredstev, ● številki, vrsti in nazivu izdajatelja uradnega osebnega dokumenta in veljavnosti osebnega dokumenta, ● matični številki/enotni matični številki občana ali drugi enolični identifikaciji fizične osebe, ● viru/naslovu prihodka in davčni osnovi, ● transakcijah s finančnimi instrumenti in denarnimi sredstvi (oznaka finančnega instrumenta (»ticker number«), datum posla s finančnim instrumentom in datum poravnave tega posla, vrsta posla, ISIN finančnega instrumenta, cena in količina finančnega instrumenta ter vrednost posla), ● številki skrbniškega računa in stanju na tem računu, ● datumu, od katerega je stranka neprekinjeno delničar družbe z registriranim sedežem v EU, ● dejstvu, ali skrbniku pripadajo delnice za svoj ali za tuj račun z navedbo podatka, za čigav račun ter ● vse druge identifikacijske podatke in dokumentacijo o stranki in njenem poslovanju, ter o razpolaganjih stranke s finančnimi instrumenti in stanjih finančnih instrumentov na podlagi skrbniške pogodbe.

(5) Skrbnik za namene, opredeljene v tretjem odstavku in v nadaljevanju tega odstavka, razkriva in posreduje dokumentacijo in podatke iz prvega oziroma četrtega odstavka tega člena naslednjim tretjim osebam iz tretjega odstavka tega člena:

- podskrbnikom za namen vodenja finančnih instrumentov strank v centralnih depojih in opravljanja drugih storitev, dogovorjenih s skrbniško pogodbo,
- ATVP, Banki Slovenije in drugim organom, pristojnim za nadzor trgov finančnih instrumentov, zlasti (vendar ne izključno) za nadzor izvajanja skrbniških storitev (tudi za nadzor nad izvajalcem in/ali izvajanjem storitev podskrbnika), zlorab na trgih finančnih instrumentov, doseganja ali preseganja prevzemnega praga ali drugega predpisanega deleža pri izdajateljih finančnih instrumentov, preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: nadzorni organi), in sicer z namenom zagotoviti dokumentacijo in podatke, ki jih ti organi zahtevajo v okviru izvrševanja svojih pooblastil in pristojnosti skladno s predpisi države, v kateri se storitve izvajajo,
- davčnim organom za namen uveljavljanja davčnih ugodnosti, povračil preveč plačanih davkov, plačil davkov in izvajanja postopkov poročanja in nadzora,
- zunanjim revizorjem za namen pregleda izvajanja skrbniških storitev,
- izdajateljem finančnih instrumentov za namen sodelovanja imetnikov finančnih instrumentov v korporativnih akcijah iz finančnih instrumentov, udeležbe na skupščinah, korporativnega

upravljanja teh izdajateljev, in v drugih primerih, določenih s predpisi, vključno s predpisanimi razkritji identitete končnega delničarja in

- tretjim osebam, ki niso opredeljene v prejšnjih alinejah tega odstavka (v nadaljevanju: druga tretja oseba, ki vključuje posrednika, KDD (kadar ni v vlogi posrednika), zunanjega izvajalca podskrbnika v primeru prenosa v zunanje izvajanje (t.i. outsourcing)) in ki v zvezi z izvajanjem storitev skrbnika za stranke zahtevajo oziroma zaprosijo za dokumentacijo in podatke skladno s predpisi države, v kateri se storitve izvajajo.

(6) Skrbnik razkriva in posreduje dokumentacijo in podatke na zahtevo oziroma zaprosilo podskrbnika, nadzornega ali davčnega organa, izdajatelja finančnih instrumentov, zunanjega revizorja in druge tretje osebe, prejeto v pisni obliki, da razkrije ali posreduje vse ali posamezne podatke. Skrbnik prejme zahtevo oziroma zaprosilo podskrbnika, nadzornega ali davčnega organa, izdajatelja finančnih instrumentov, zunanjega revizorja ali druge tretje osebe ter v zahtevi oziroma zaprosilu določeno dokumentacijo in podatke razkrije in posreduje neposredno ali prek podskrbnika oziroma druge tretje osebe, skladno s predpisi.

(7) Stranka s podpisom skrbniške pogodbe izrecno privoli v (i) obdelavo podatkov ter (ii) razkrivanje in posredovanje dokumentacije in podatkov v zvezi s skrbniško pogodbo. Privolitev velja ves čas veljavnosti pogodbe, po njenem prenehanju pa za obdelavo podatkov, vključno z razkrivanjem in posredovanjem dokumentacije in podatkov v zvezi z razpolaganji stranke s finančnimi instrumenti v času izvajanja storitev banke po pogodbi o opravljanju investicijskih storitev, in sicer še toliko časa in v takšnem obsegu, kot to določajo predpisi. Privolitev iz prejšnjega stavka šteje za privolitev stranke v obdelavo podatkov po vsakokrat veljavnem zakonu o trgu finančnih instrumentov, zakonu o bančništvu ter zakonu o varstvu osebnih podatkov.

(8) Stranka, ki ni končni imetnik finančnih instrumentov, se s podpisom skrbniške pogodbe (i) zavezuje, da bo skrbniku na pisno zahtevo posredovala podatke in/ali dokumentacijo iz tega člena, ki jih skrbnik potrebuje za obdelavo podatkov, določeno v tem členu in/ali v zvezi z opravljanjem storitev, dogovorjenih s skrbniško pogodbo, zlasti (vendar ne izključno) za namen zakonitega izvajanja storitev iz skrbniške pogodbe na območju in v skladu s predpisi države, v kateri skrbnik te storitve opravlja, in (ii) izjavlja, da bodo podatki iz (i) točke tega odstavka resnični in popolni ter (iii) potrjuje, da se zaveda posledic in svoje odgovornosti, opisane v 14. členu splošnih pogojev.

(9) Stranka, ki je posrednik, posreduje skrbniku podatke iz tega člena v standardizirani obliki in po standardizirani poti.

(10) Ne glede na predhodne določbe tega člena skrbnik obdeluje dokumentacijo in podatke iz prvega oziroma četrtega odstavka tega člena, če je obdelava teh podatkov potrebna in primerna za izvajanje skrbniške pogodbe in/ali je to nujno zaradi uresničevanja zakonitih interesov skrbnika in ti interesi očitno prevladujejo nad interesi stranke, na katero se nanašajo, zlasti (vendar ne izključno) če je takšna obdelava nujno potrebna za namen zakonitega izvajanja storitev iz skrbniške pogodbe na območju in v skladu s predpisi države, v kateri skrbnik te storitve opravlja.

14. člen – Posledice opustitve predložitve podatkov in dokumentacije

(1) Če stranka skrbniku predloži nepopolne in/ali neresnične podatke in/ali dokumentacijo iz 12. in/ali 13. člena splošnih pogojev ali pa skrbniku teh podatkov in/ali dokumentacije sploh ne predloži oziroma ga ne opozori na njihovo spremembo, stranka sama nosi posledice svoje opustitve, skrbnik pa ima pravico zahtevati povračilo stroškov in škode, ki so mu nastali zaradi tega, ter odkloniti izvajanje storitve, v zvezi s katero se predložitev podatkov in/ali dokumentacije zahteva (navedeno vključuje pravico skrbnika, da stranki odkloni izvajanje storitev na lokalnem trgu oziroma da odstopi od skrbniške pogodbe brez odpovednega roka).

(2) Če skrbnik v primeru iz prejšnjega odstavka odkloni izvajanje storitev na lokalnem trgu ali odstopi od skrbniške pogodbe brez odpovednega roka, pozove stranko, da v roku 15 delovnih dni po dnevu prejema tega poziva izvede vse aktivnosti, ki so potrebne za zaključek poslovanja te stranke na lokalnem trgu oziroma za prenehanje skrbniške pogodbe. Če stranka v roku iz prejšnjega stavka skrbniku ne izroči naloga za prenos finančnih instrumentov s skrbniškega računa finančnih instrumentov in/ali ne izvede morebitnih ostalih aktivnosti, ki so potrebne za prenos finančnih instrumentov s tega računa oziroma za prenehanje skrbniške pogodbe, ima skrbnik pravico, da te finančne instrumente proda in stranki po poplačilu vseh s tem

povezanih stroškov in morebitne škode nakaže preostala denarna sredstva na skrbniški denarni račun oziroma na denarni račun stranke.

15. člen – Poročilo o stanju in prometu na skrbniškem računu

(1) Skrbnik enkrat mesečno pošlje stranki pisno poročilo o stanju in prometu na skrbniškem računu, razen če se s stranko dogovori drugače. Poročilo iz prejšnjega stavka vsebuje podatke o (i) stanju finančnih instrumentov in denarnih sredstev na skrbniškem računu po stanju na zadnji dan v mesecu in (ii) preknjižbah/transakcijah finančnih instrumentov v istem mesecu.

(2) Če skrbnik odpre stranki več skrbniških računov finančnih instrumentov in/ali skrbniških denarnih računov, so v poročilu iz prejšnjega odstavka podatki predstavljeni za vsak skrbniški račun posebej.

(3) Skrbnik pošlje stranki poročilo o stanju in prometu na skrbniškem računu do 8. (osmega) dne v mesecu za preteklo obdobje.

16. člen – Druga poročila

(1) Poleg poročila iz prejšnjega člena skrbnik pošilja stranki tudi poročila in obvestila, določena v drugih določbah splošnih pogojev.

(2) Skrbnik in stranka se zavežeta, da bo vsak od njiju takoj po nastanku ali ko bo o tem obveščen, pisno obvestil drugo stran: (i) če prejme zahtevek v zvezi s premoženjem stranke na skrbniškem računu, ki ni zahtevek za plačilo skrbniških storitev, oziroma zahtevek, ki je sicer predmet skrbniške pogodbe, razen če o prejemu takšnega zahtevka stranke po predpisih ne sme obvestiti; (ii) o spremembi podatkov, pomembnih za izvajanje skrbniške pogodbe, in splošnih pogojev; (iii) če skrbnik ne more izvajati pogodbe v njenem bistvu.

(3) Za podatke, o katerih je stranka dolžna obvestiti skrbnika po točki (ii) prejšnjega odstavka, se štejejo podatki o firmi/imenu in priimku stranke in njenega zakonitega zastopnika in/ali pooblaščenca, o sedežu/naslovu stalnega in začasnega prebivališča stranke in njenega zakonitega zastopnika in/ali pooblaščenca, o poslovnem ali drugem naslovu, na katerega skrbnik vroča poročila in obvestila, o denarnem računu stranke, ki ni skrbniški denarni račun, ter drugi kontaktni podatki in podatki, pomembni za izvajanje skrbniške pogodbe.

17. člen – Načini komunikacije med skrbnikom in stranko

(1) Skrbnik in stranka komunicirata:

- pisno po navadni in elektronski pošti, telefaksu, standardiziranih komunikacijskih poteh (vključno s sistemom SWIFT) in preko komunikacijskega kanala Združenja bank Slovenije B2B ter spletne strani skrbnika;
- ustno po telefonu, osebno.

(2) Skrbnik stranki posreduje predpisane informacije in dokumentacijo v zvezi z izvajanjem storitev po skrbniški pogodbi in splošnih pogojih po elektronski pošti, razen če stranka zahteva prejem informacij v papirni obliki.

(3) Kadar splošni pogoji za posamezno poročilo ali obvestilo določajo način obveščanja skrbnika ali stranke, za to poročilo ali obvestilo veljajo določbe splošnih pogojev, ki urejajo to poročilo ali obvestilo.

(4) Obvestila skrbnika, poslana stranki po elektronski pošti, telefaksu, standardizirani poti (vključno s sistemom SWIFT), preko komunikacijskega kanala Združenja bank Slovenije B2B ali spletne strani skrbnika se štejejo za prejeta z dnem oddaje, če so bila poslana na elektronski naslov, številko, SWIFT kodo (BIC), B2B identifikator stranke (B2B ID) ali drug identifikator standardizirane komunikacijske poti, ki ga je stranka navedla v skrbniški pogodbi oziroma v morebitnem obvestilu o spremembi tega podatka, ki ga je posredovala skrbniku.

(5) Obvestila skrbnika, poslana stranki s priporočeno ali z navadno pošto, se štejejo za prejeta 5. (peti) delovni dan po datumu pošiljanja, če je bilo obvestilo poslano na naslov, ki ga je stranka navedla v skrbniški pogodbi oziroma v morebitnem obvestilu o spremembi tega podatka, ki ga je posredovala skrbniku.

(6) Sporočila stranke se štejejo za prejeta na delovni dan dejanskega prejema. Če obvestilo prispe do skrbnika izven njegovega poslovnega časa, se šteje za prejeto naslednji delovni dan.

(7) Posredovanje informacij po Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 2018/1212 med posredniki ter izdajateljem poteka po standardizirani poti.

18. člen – Jezik komunikacije

(1) Skrbnik s stranko komunicira, sklepa pravne posle ter pripravlja dokumente in druge informacije v slovenskem jeziku. S stranko, ki ni rezident Republike Slovenije, skrbnik komunicira v angleškem jeziku.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek skrbnik posreduje stranki obvestila po Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 2018/1212 v jeziku, v katerem prejme ta obvestila.

(3) Pri morebitnih nejasnostih glede pomena posameznih besed, pojmov ali pravic in obveznosti in pri prevodu skrbniške pogodbe, splošnih pogojev in katerega koli drugega dokumenta se za presojo pravic in obveznosti skrbnika in stranke uporabljajo slovenski jezik in dokumenti, zapisani v slovenskem jeziku.

19. člen – Tveganja

Skrbnik opozarja stranko, da so naložbe v finančne instrumente in storitve v zvezi s temi naložbami tvegane. Upravljanje teh tveganj in uporaba informacijske podpore tveganja sicer zmanjšujeta, ni pa jih mogoče izključiti. V nadaljevanju tega člena so opisana nekatera tveganja.

PRAVNO TVEGANJE IN TVEGANJE SKLADNOSTI POSLOVANJA: skrbnik je predvsem pri opravljanju storitev v zvezi s poslovanjem strank s tujimi finančnimi instrumenti in poslovanju z nerezidenti Republike Slovenije, zlasti (a ne izključno) pri poslih vodenja računov finančnih instrumentov in denarnih sredstev stranke, lahko zavezan s predpisi države (odvisno od primera, a ne izključno), (i) v kateri so bili finančni instrumenti izdani, (ii) s predpisi države, v kateri se s temi finančnimi instrumenti trguje oziroma v kateri so vpisani v centralni depo, (iii) s pravom države, v kateri je stranka rezident, in/ali (iv) z omejitvami oziroma ukrepi na primer EU, OZN in drugih institucij/ustanov/organov, zato se pravice strank v zvezi s temi finančnimi instrumenti in denarnimi sredstvi lahko razlikujejo. Skladnost poslovanja z naštetimi predpisi lahko vpliva oziroma ima lahko za posledico spremembo pravic in/ali obveznosti stranke v času pridobitve in v času imetništva in/ali odsvojitve finančnih instrumentov (na primer prenos finančnih instrumentov stranke na poseben račun sankcioniranih finančnih instrumentov z omejitvijo razpolaganja, ki ga izvede centralna depotna družba in/ali podskrbnik, sprememba pravne podlage za obračun in plačilo davka z retroaktivnim učinkom, ki vpliva na višino (znesek) davčne obveznosti imetnika finančnega instrumenta, torej na pravico do povračila preveč plačanega davka oziroma obveznost doplačila davka tudi po prekinitvi skrbniške pogodbe). Če je vodenje računov finančnih instrumentov in denarnih sredstev stranke predmet zakonodaje v jurisdikciji, ki ni jurisdikcija države članice, se lahko pravice stranke v zvezi s temi sredstvi razlikujejo še toliko bolj, saj te države niso zavezane k upoštevanju predpisov Evropske unije.

Pri morebitnem postopku zaradi insolventnosti podskrbnika se položaj stranke lahko razlikuje glede na osebo, ki je v takem postopku, ter pogodbene odnose med osebami, udeleženi pri vodenju finančnih instrumentov in denarnih sredstev te stranke.

Kadar na podlagi posamezne nacionalne zakonodaje sredstev stranke, ki jih vodi podskrbnik ali CDD, ni mogoče identificirati ločeno od drugih sredstev, je stranka bolj izpostavljena tveganju (i) napak pri vodenju/evidentiranju sredstev za njen račun, (ii) neuspešnega uveljavljanja pravic iz teh finančnih instrumentov in njenih denarnih sredstev v postopkih v zvezi s tem premoženjem, (iii) omejene možnosti uveljavljanja znižanja davčne obveznosti pred izplačilom dohodka iz naslova finančnih instrumentov in povračila davkov iz naslova poslovanja s finančnimi instrumenti ter (iv) odstopanj pri zaokroževanju, kot je na primer izplačilo dohodka iz naslova korporativne akcije.

Kadar ima tretja oseba oziroma podskrbnik, preko katerega se vodijo tuji finančni instrumenti in denarna sredstva stranke, na podlagi pogodbe med skrbnikom in podskrbnikom ali pa na podlagi predpisa (posamezne nacionalne zakonodaje) pravico unovčenja ali zastavno pravico v zvezi z navedenimi finančnimi instrumenti ali denarnimi sredstvi, je stranka lahko izpostavljena tveganju izgube zaradi unovčenja zastavne pravice za poplačilo terjatev v neugodnih tržnih razmerah in izgube drugih pravic iz finančnih instrumentov (npr. glasovalne pravice) zaradi unovčenja zastavne pravice.

TVEGANJE SPREMEMBE POLITIKE POSLOVANJA: poslovanje stranke s finančnimi instrumenti in storitve, povezane s takim poslovanjem, vključujejo več izvajalcev storitev (na primer skrbnika, podskrbnika(e),

centralni register in centralni depo), in vsak od njih lahko v zvezi z opravljanjem svojih storitev sprejme odločitve o spremembi politike poslovanja (na primer o spremembi postopka opravljanja določene storitve in njeni ukinitvi). Sprememba politike poslovanja ene same udeležene osebe lahko zahteva/povzroči spremembo pri poslovanju preostalih udeleženi oseb in/ali tudi stranke (vključno s spremembo višine stroškov).

TVEGANJA PRI PORAVNAVAH: stranka je pri poslovanju s tujimi finančnimi instrumenti izpostavljena tveganju izvedbe poravnave. Nanj vplivajo okoliščine, kot so izbira trga, razmerje/povezanost trgovalnega in poravnalnega sistema ter evidentiranja lastništva teh finančnih instrumentov, vrsta posla in število subjektov, udeleženi pri poravnavi posla s finančnim instrumentom, ter pravna razmerja med njimi. Tveganje pri poravnavi vključuje več posameznih tveganj: (i) tveganje glede dostave finančnega instrumenta/denarnih sredstev s strani nasprotne stranke (če ta na primer bodisi ne zagotovi finančnega instrumenta bodisi v zvezi s prenosom predloži napačne poravnalne inštrukcije); (ii) tveganje glede dostave finančnega instrumenta/denarnih sredstev zaradi sprejetja ali spremembe predpisa; (iii) tveganje neusklajenih, napačnih ali prepozno posredovanih podatkov za poravnavo poslov; (iv) tveganje delne poravnave sklenjenega posla; (v) tveganje glede obdelave (na primer, če nasprotna stranka sicer zagotovi finančni instrument, ki je predmet posla, vendar pa udeleženi subjekti – borzni posrednik, skrbnik ali druga oseba – med izvajanjem tega posla pri poravnavi naredijo napako, katere posledica je, da finančni instrument ni poravnan); (vi) tveganje glede delovanja informacijske podpore (in sicer aplikativne in tudi strojne opreme); (vii) tveganje napak (tudi v zvezi z napačnim plačilom davčnega odtegljaja); (viii) tveganje davčne transakcijske obveznosti iz naslova sklenjenega posla; (ix) tveganje glede stornacije poravnane posla, če predpisi to omogočajo.

TVEGANJE PRI MENJALNIŠKIH STORITVAH V ZVEZI S POSLOVANJEM S FINANČNIMI INSTRUMENTI: če je poslovanje s finančnimi instrumenti povezano z menjalniško storitvijo, lahko nepravočasna izvedba menjalniške storitve, vključno z zagotovitvijo valute, potrebne za poravnavo posla s finančnimi instrumenti, povzroči zamudo pri poslovanju s finančnimi instrumenti, ki lahko rezultira v dodatnih stroških, škodi in/ali penalah.

Menjalniške storitve so namreč podvržene predpisom, poslovnim politikam in pravilom poslovanja skrbnika in podskrbnika ter standardom in omejitvam na posameznem trgu, ter kot dodaten izvedbeni korak pri oziroma v zvezi s poslovanjem s finančnimi instrumenti terja določen čas, vključno a ne zgolj čas, potreben za (i) menjavo posamezne valute v drugo valuto in za (ii) prenose denarnih sredstev, namenjenih za menjavo, z računov oziroma na račune, namenjene za menjavo teh sredstev in poravnavo teh sredstev, ter delovni čas skrbnika ter podskrbnika in njuno časovno območje. Poslovanje s finančnimi instrumenti je v primeru povezane tudi izvedbe menjalniške storitve zato je časovno in postopkovno bolj kompleksno od poslovanja s finančnimi instrumenti brez menjalniške storitve in posledično bolj tvegano.

TVEGANJA PRI IZVAJANJU RAZKRITIJ: pri izvajanju razkritij je lahko udeleženi več posrednikov v verigi, pri čemer lahko pride do zamud pri posredovanju zahteve izdajatelja finančnih instrumentov za razkritje končnih imetnikov delnic in/ali pri posredovanju povratne informacije do tega izdajatelja. Zaradi teh zamud lahko glasovalne pravice iz dotičnih delnic mirujejo. Podobna tveganja lahko nastanejo tudi v zvezi z drugimi finančnimi instrumenti.

TVEGANJA PRI KORPORATIVNIH AKCIJAH: pri izvajanju korporativne akcije je lahko udeleženi več subjektov, če skrbnika o korporativni akciji ne obvesti izdajatelj finančnega instrumenta temveč mu to sporoči posrednik ali podskrbnik. Če skrbnik ni obveščen o korporativni akciji na način iz prejšnjega stavka, je stranka izpostavljena tudi tveganju, da o korporativni akciji ne bo obveščena.

Pri obveščanju o korporativnih akcijah v zvezi s tujimi finančnimi instrumenti je od vira te informacije, torej izdajatelja finančnega instrumenta, do skrbnika in nato do stranke udeleženi več oseb, in sicer agent in eden ali več posrednikov oziroma podskrbnikov, tako da so lahko roki v zvezi s pravicami in/ali obveznostmi stranke iz korporativne akcije, ki jih določi izdajatelj finančnega instrumenta, kratki ali celo prekratki za odziv, poleg tega pri prenosu informacije lahko nastanejo tudi napake. Stranka je v zvezi s finančnimi instrumenti lahko izpostavljena tveganju, da bo o korporativni akciji obveščena po začetku ali celo zaključku njenega izvajanja na lokalnem trgu, zato obstaja tveganje, da bo stranka zamudila rok za uveljavitev izbire v zvezi z izbirno korporativno akcijo ali da njena izbira ne bo upoštevana. To tveganje je večje, če izdajatelj tega finančnega instrumenta najavi korporativno akcijo kratek čas pred njeno izvedbo in je rok, določen za njeno izvedbo na lokalnem trgu, izredno kratek, ali če je pri obveščanju o korporativni akciji od izdajatelja do

skrbnika in nato do stranke udeleženih več oseb. Izdajatelj lahko najavi korporativno akcijo daljši čas pred njeno izvedbo, v obdobju do izvedbe ali celo po njej pa lahko dopolni, popravi ali spremeni okoliščine in/ali pogoje v zvezi s korporativno akcijo ali celo korporativno akcijo samo, o čemer skrbnik stranko dodatno obvešča z obvestili o korporativnih akcijah. Vse informacije za korporativno akcijo so lahko razkrite (še) v obvestilu o korporativni akciji – izvršitev, prav tako lahko še to obvestilo vsebuje informacije oziroma okoliščine, po katerih bo korporativna akcija dejansko izvršena. Do prejema obvestila o korporativni akciji – izvršitev se ni mogoče zanašati, da se bo korporativna akcija dejansko izvršila na način in/ali v obsegu, kot je bila najavljena, kar lahko dodatno prispeva k možnosti napak pri izpolnjevanju korporativne akcije in celo k tveganju, da se korporativna akcija ne dokonča ali se celo razveljavi. Če torej stranka sklepa posle v zvezi s finančnimi instrumenti, ki so predmet korporativne akcije, pred prejemom obvestila o korporativni akciji – izvršitev, se izpostavlja tveganju, da poravnava teh poslov ne bo uspešna, in tudi tveganju izvršitve korporativne akcije v drugačnem obsegu ali na drugačen način kot je bila najavljena.

Namen obvestila o korporativni akciji ni dajanje osebnih priporočil stranki glede poslov v zvezi s finančnimi instrumenti. Skrbnik z obvestilom o korporativni akciji zgolj posreduje stranki podatke o korporativni akciji, ki jih prejme od izdajatelja, posrednika, KDD (kadar ni v vlogi posrednika) ali podskrbnika, zato skrbnik ne daje nobenega zagotovila ali jamstva, da so takšni podatki popolni, resnični ali točni, in ne prevzema nobene odgovornosti v zvezi s takšnimi podatki. Pred sprejetjem kakršnekoli odločitve v zvezi s korporativno akcijo, ali na katero lahko korporativna akcija vpliva, je stranka dolžna preveriti morebitna obvestila in/ali dokumente v zvezi s korporativno akcijo, ki jih objavi izdajatelj ali druga oseba, ki je dolžna zagotoviti podatke v zvezi s korporativno akcijo in se posvetovati s svetovalci, ki ji lahko zagotovijo ustrezno svetovanje v zvezi s takšno odločitvijo.

Skrbnik stranko obvešča, da pri izvajanju korporativne akcije za stranko, katere finančni instrumenti se vodijo na zbirnem računu skrbnika ali podskrbnika v centralnem depozitu, lahko pride do razlik pri zaokroževanju finančnega instrumenta izhajajočega iz nekaterih korporativnih akcij, posledica katerih so ostanki oziroma necela števila finančnih instrumentov (frakcije). V primerih, ko izdajatelj za izvedbo korporativne akcije določi izplačilo takih ostankov, jih skrbnik izplača stranki, ko tako izplačilo prejme od podskrbnika ali centralnega depozita.

Skrbnik izvaja korporativno akcijo iz naslova skupinske tožbe (»class action«) na podlagi podatkov in informacij, prejetih od podskrbnika. Upravičenja iz skupinske tožbe so opredeljena s parametri skupinske tožbe, to je okoliščinami oziroma pogoji za nastop upravičenja iz naslova skupinske tožbe. Za parametre skupinske tožbe lahko opredelimo na primer (i) presečni dan oziroma časovno obdobje, na katerega se skupinska tožba nanaša (časovno obdobje je lahko tudi več let), (ii) oznako finančnih instrumentov – ISIN (skrbnik v zvezi s tem pojasnjuje, da je lahko v posamezno skupinsko tožbo vključenih tudi več ISIN) in (iii) tip transakcije (nakup, prodaja, denarna izplačila, vključno davki, korporativne akcije). V zvezi z izvajanjem skupinske tožbe obstaja (i) tveganje razlage/razumevanja odločitve sodišča ali drugega pristojnega organa v zvezi s skupinsko tožbo s strani posrednikov v verigi, vključno skrbnika, (ii) tveganje, da skrbnik v zvezi s skupinsko tožbo od posrednika ni prejel vseh in/ali pravih podatkov in informacij, ki jih potrebuje za izvedbo skupinske tožbe in bo izvedel skupinsko tožbo na podlagi njemu razpoložljivih podatkov in informacij, in (iii) tveganje pravočasne izpolnitve oziroma izpolnitve skupinske tožbe skladno s parametri njene izvedbe. Delitev upravičenj iz naslova skupinske tožbe strankam, katerih finančni instrumenti se vodijo pri podskrbniku na zbirnem računu skrbnika, zaradi opredelitve upravičencev in njihovih upravičenj terja več časa, kot je to izvedeno v primeru, ko se finančni instrumenti stranke vodijo pri podskrbniku na ločenem računu stranke.

TVEGANJA PRI IZPLAČILIH DOHODKA: pri izplačilih dohodka iz naslova finančnih instrumentov je v verigi do skrbnika vedno udeleženih več subjektov - najmanj izdajatelj, njegov plačilni agent in podskrbnik(i) ali/in CDD. Skrbnik izplača ta dohodek na podlagi prejetega obvestila podskrbnika ali izdajatelja in po prejemu denarnih sredstev, zaradi česar stranka tega dohodka ne prejme na dan izplačila, ki ga predvidi izdajatelj.

TVEGANJA PRI UVELJAVLJANJU ZNIŽANJA DAVKA OD DOHODKA, USTVARJENEGA NA OBRESTI, DIVIDENDE IN KAPITALSKE DOBIČKE: stranka je v zvezi s plačili davkov izpostavljena predvsem tveganjem zaradi (i) kolizije davčnih ureditev posameznih držav; (ii) sprememb zakonodaje in predpisov posameznih držav; (iii) napačnega razumevanja predpisov (vključno z mednarodnimi pogodbami o izogibanju dvojnega obdavčevanja dohodka in premoženja), (iv) in tveganjem v zvezi s pravočasnim prejemom pravih in popolnih informacij, ki jih skrbnik za namen uveljavljanja znižanja davka prejme od podskrbnika, in/ali (v) morebitnih zapletov pri pridobivanju dokumentacije in dokazovanju upravičenosti do

ugodnejše davčne obravnave.

OPERATIVNO TVEGANJE: izvedba inštrukcije stranke je odvisna od delovanja (i) komunikacijskih poti skrbnika, posrednika, KDD (kadar ni v vlogi posrednika), podskrbnika oziroma podskrbnikov, izdajatelja (na primer elektronske pošte, internetne povezave); (ii) informacijskega sistema in (iii) napak pri izvajanju posameznih postopkov.

TVEGANJE ZAMUDE V PRIMERU ODLOČITVE STRANKE, DA KOMUNICIRA S SKRBNIKOM PO POŠTI: če se stranka odloči, da bo s skrbnikom komunicirala po navadni pošti, je izpostavljena večjemu tveganju zamude pri prejemanju obvestil skrbnika in posredovanju inštrukcij, kot pri uporabi drugih komunikacijskih poti, predvidenih s splošnimi pogoji (17. člen). Komuniciranje po navadni pošti praviloma traja dlje kot komunikacija prek drugih komunikacijskih poti, predvidenih s splošnimi pogoji, zato lahko (i) skrbnik prejme strankine inštrukcije, podatke in/ali dokumentacijo in/ali (ii) stranka prejme obvestila skrbnika pozneje, kot bi jih prejel/-a ob uporabi drugih komunikacijskih poti, zaradi česar lahko pride do zamude pri obravnavi in/ali izvrševanju medsebojnih pravic in/ali obveznosti iz skrbniške pogodbe in splošnih pogojev.

Tveganje zamude je še večje v primeru, ko je izvrševanje skrbniške pogodbe vezano na kratek rok, na primer pri (i) uveljavljanju možnosti iz naslova opsijske korporativne akcije, (ii) uveljavljanju možnosti sodelovanja na skupščini izdajatelja in (iii) dokazovanju upravičenja do ugodnejše davčne obravnave in s tem povezano predložitvijo zahtevane dokumentacije stranke.

Posledice zamude iz naslova tega tveganja nosi stranka.

Tveganja, povezana s finančnimi instrumenti, so opredeljena v Informaciji o finančnih instrumentih in s temi instrumenti povezanih tveganjih, ki je Priloga 3 k Splošnim pogojem.

Stranka s podpisom skrbniške pogodbe potrjuje, da se teh tveganj zaveda in jih sprejema ter soglaša, da skrbnik ne odgovarja za škodo, stroške ali druge obveznosti, ki bi jih kdorkoli utrpel zaradi uresničitve katerega od teh tveganj.

20. člen – Ukrepi skrbnika za zaščito finančnih instrumentov in denarnih sredstev stranke

Skrbnik je z namenom zaščite finančnih instrumentov in denarnih sredstev stranke sprejel naslednje ukrepe:

- finančni instrumenti in denarna sredstva stranke se vodijo ločeno od finančnih instrumentov in denarnih sredstev skrbnika;
- skrbnik vodi nematerializirane vrednostne papirje stranke, ki so izdani v centralnem registru, na njenem računu nematerializiranih vrednostnih papirjev v centralnem registru, razen če stranka zahteva, da jih skrbnik vodi na drugačnem računu in je tako vodenje skladno s predpisi;
- skrbnik za tuje finančne instrumente stranke, ki jih vodi v centralnem depozitu na svojem računu ali prek podskrbnika, vodi ločene analitične evidence stanj in sprememb stanj teh finančnih instrumentov;
- skrbnik vodi denarna sredstva, ki mu jih stranka nakaže za nakup finančnih instrumentov ali ki jih stranka prejme od uresničitve pravic iz finančnih instrumentov, na njenem skrbniškem denarnem računu;
- skrbnik redno izvaja kontrole in usklajevanje stanj finančnih instrumentov in denarnih sredstev strank s podskrbniki in centralnimi depoziti;
- skrbnik je vzpostavil in vzdržuje sistem notranjih kontrol;
- skrbnik zagotavlja dostop do aplikacij na podlagi pooblastil, urejenih z notranjimi akti;
- za primer skrbnikovega stečaja je v korist neprofesionalnih strank skladno z ZTFI-1 vzpostavljen sistem jamstva za terjatve vlagateljev do višine 22.000 EUR.

21. člen – Upravljanje nasprotij interesov

Nasprotja interesov, ki lahko nastanejo pri opravljanju storitev in s storitvami povezanih poslov ali pri kombinaciji teh storitev in katerih nastop lahko škoduje interesom stranke ali morebitne stranke, skrbnik upravlja tako, da pri tem upošteva značilnosti, obseg in zapletenost poslov, ki jih skrbnik opravlja na področju storitev, ki jih ponuja stranki, skladno s predpisi in Pravilnika o obvladovanju nasprotja interesov pri opravljanju investicijskih in pomožnih investicijskih storitev ter skrbniških storitev za sklade, katerega povzetek je v Prilogi 2 k splošnim pogojem in je objavljen na spletni strani skrbnika na mestu https://www.nlb.si/content/dam/nlb/pdf-files/poslovne-finance/nalozbe-depoziti/2022_02_21_povzetek-pravilnika-o-obvladovanju-nasprotij-interesov.pdf.

22. člen – Jamstva za terjatve vlagateljev

(1) Skrbnik obvešča neprofesionalno stranko, ki je podpisnica skrbniške pogodbe, da za njene terjatve, nastale na podlagi skrbniške pogodbe, pri skrbniku obstaja sistem jamstva za terjatve vlagateljev v obsegu, ki je predpisan z ZTFI-1. Ob stečaju skrbnika se neprofesionalni stranki skladno s sistemom jamstva za terjatve vlagateljev in z določbami ZTFI-1 izplača zajamčena terjatev v višini največ 22.000 EUR. Neprofesionalni stranki je podrobnejša pisna informacija o sistemu jamstva za terjatve vlagateljev dostopna na vidnem mestu v skrbnikovih poslovnih prostorih in na njegovi spletni strani.

(2) Sistem jamstva za terjatve vlagateljev ne vključuje profesionalnih strank, tudi če so te zahtevale neprofesionalno obravnavo.

(3) Skrbnik v zvezi s predhodnimi določbami tega člena stranki pojasnjuje, (i) da je zakonita imetnica finančnih instrumentov, ki jih skrbnik vodi na računu te stranke v centralnem registru ali drugem centralnem depozitu, in (ii) da se finančni instrumenti in denarna sredstva, ki so v poddepozitu vpisani v dobro posamezne stranke, štejejo za premoženje te stranke in v primeru stečaja skrbnika ne spadajo v stečajno maso skrbnika, stranka pa lahko zahteva njihovo izločitev iz stečajne mase skrbnika in izročitev na način, določen z ZTFI-1.

23. člen – Odgovornost skrbnika in stranke

(1) Skrbnik opravlja storitve po predpisih in skladno s standardom profesionalne skrbnosti. Skrbnik ne odgovarja stranki ali tretjim osebam za morebitno neposredno ali posredno škodo, obveznosti in/ali izgubo, nastalo kot posledica izpolnjevanja njegovih obveznosti po skrbniški pogodbi in splošnih pogojih, razen v primeru njegovega naklepa ali velike malomarnosti, katerih vsebina se presoja skladno s standardom profesionalne skrbnosti.

(2) Skrbnik odgovarja za skrbno izbiro podskrbnika, ne odgovarja pa stranki ali tretjim osebam za ravnanja, opustitve ter posledice takih ravnanj in opustitev, ki so delno ali v celoti posledica dogodkov ali položajev, na katere ni mogel vplivati, vključno (a ne izključno) z nedelovanjem telekomunikacijskih sredstev, elektronskih medijev, nepravilnosti v delovanju sistemov na trgih finančnih instrumentov, z ravnanjem tretjih oseb, kot so CDD, KDD (kadar ni v vlogi posrednika), podskrbniki, izbrani borzni posredniki, izdajatelji in druge osebe, udeležene v poslu s finančnim instrumentom.

(3) V primeru primanjkljaja finančnih instrumentov stranke v centralnem depozitu ali poddepozitu, za katerega odgovarja podskrbnik ali CDD, KDD (kadar ni v vlogi posrednika), skrbnik za račun stranke ter na njene stroške uveljavi ustrezne odškodninske in druge zahtevke v razmerju do odgovorne osebe ali pa te zahtevke prenese na stranko na pisno zahtevo stranke.

(4) Skrbnik ne prevzema nobene odgovornosti v zvezi s podatki, prejetimi od izdajatelja, KDD (kadar ni v vlogi posrednika), posrednika ali podskrbnika, ki jih posreduje stranki v obvestilih o korporativnih akcijah. Pred sprejetjem kakršnekoli odločitve v zvezi s korporativno akcijo je stranka dolžna preveriti morebitna obvestila in/ali dokumente v zvezi s korporativno akcijo, ki jo objavi izdajatelj finančnega instrumenta ali druga oseba, ki je dolžna zagotoviti podatke v zvezi s korporativno akcijo, in se posvetovati s svetovalci, ki ji lahko zagotovijo ustrezno svetovanje v zvezi s takšno odločitvijo. Skrbnik ne odgovarja za škodo, stroške ali druge obveznosti, ki jih kdorkoli utrpi v zvezi s takšnimi podatki, korporativno akcijo ali kakšno odločitvijo v zvezi s korporativno akcijo ali na katero lahko korporativna akcija vpliva.

(5) Skrbnik ne prevzema nobene odgovornosti za mirovanje glasovalnih pravic končnega delničarja iz naslova zamude pri izpolnitvi zahteve družbe z registriranim sedežem v EU za informacije o delničarju, razen v primeru njegovega naklepa ali velike malomarnosti.

(6) Stranka je dolžna nadomestiti oziroma plačati skrbniku vsako škodo in stroške ter ga oprostiti vseh obveznosti, ki jih ima v razmerju do katerih koli oseb in ki so posledica opravljanja storitev za to stranko, razen v primeru njegovega naklepa ali velike malomarnosti, ki se presoja skladno s prvim odstavkom tega člena.

24. člen – Zamuda stranke

V primeru, da stranka zamudi s plačilom katere koli zapadle in neporavnane obveznosti po splošnih pogojih in skrbniški pogodbi ali v zvezi z njimi, ima skrbnik pravico od stranke zahtevati plačilo zakonitih zamudnih obresti.

25. člen – Poplačilo zapadlih terjatev skrbnika

(1) Skrbnik ima zaradi varstva svojih denarnih terjatev iz skrbniške pogodbe ali v zvezi z njo in/ali v zvezi s splošnimi pogoji, vključno z odškodninskimi terjatvami (v nadaljevanju: terjatve), zakonito zastavno pravico na vseh finančnih instrumentih in denarnih zneskih, ki jih je dobil v posest pri opravljanju storitev za stranko. Pri zastavni pravici na finančnih instrumentih se predpostavlja, da obstaja dogovor o izvensodni prodaji po predpisih s področja stvarnega prava.

(2) Skrbnik ima za namen iz prejšnjega odstavka pravico tudi: (i) pobotati katero koli terjatev do stranke s katero koli njeno terjatvijo do skrbnika (v nadaljevanju pobot); (ii) prodati katere koli finančne instrumente stranke, ki jih ima v neposredni ali posredni posesti skrbnik, pri čemer posest pomeni tudi, da so ti finančni instrumenti na skrbniškem računu finančnih instrumentov pri skrbniku, ter katere koli terjatve, pridobljene za stranko, ter iz dosežene kupnine prednostno poplačati svoje terjatve (v nadaljevanju izterjava) pod pogoji, določenimi v nadaljevanju.

(3) Ob izvensodni prodaji oziroma uresničitvi zastavne pravice na sredstvih stranke skrbnik ne odgovarja stranki za morebitno neposredno ali posredno nastalo škodo, stroške ali druge obveznosti, ki bi jih ta utrpela zaradi njegovih opravil oziroma ravnanj ali v zvezi z njimi, razen ob njegovi veliki malomarnosti ali namerni kršitvi, ki je izkazana s pravnomočno sodno odločbo ali jo skrbnik izrecno prizna.

(4) Netržne finančne instrumente stranke sme skrbnik izvensodno prodati na način, ki ga določi sam (neposredna pogodba, zbiranje ponudb, javna dražba itd.), če je taka prodaja po predpisih. Vrednost teh finančnih instrumentov skrbnik določi na podlagi pravil finančne stroke in javno dostopnih virov informacij (v nadaljevanju izhodiščna cena). Če finančnih instrumentov v 30 (tridesetih) dneh po začetku postopka prodaje ni mogoče prodati po izhodiščni ceni, jih sme skrbnik prodati po ceni, ki je nižja od izhodiščne.

(5) V primeru uresničevanja zastavne pravice iz tega člena skrbnik stranko predhodno pisno obvesti o taki nameri in stranki določi dodaten rok za poplačilo dolgovanega zneska.

(6) Po uresničitvi svoje zastavne pravice skrbnik o tem stranko pisno obvesti, poleg tega pa ima pravico odstopiti od skrbniške pogodbe brez odpovednega roka in zapreti skrbniški račun stranke.

26. člen – Poplačilo zapadlih terjatev skrbnika v breme dobroimetja stranke na skrbniškem denarnem računu ali denarnem računu stranke pri skrbniku

(1) Če ima stranka pri skrbniku odprt lastni denarni račun, ima za poplačilo terjatev iz naslova izvajanja skrbniških storitev za stranko skrbnik pravico, da terjatve po vrstnem redu, ki ga sam določi, izterja neposredno v breme dobroimetja stranke na njenem skrbniškem denarnem računu in denarnem računu stranke pri skrbniku, in o tem stranko pisno obvesti.

(2) Ob neplačilu zapadlega zneska obveznosti iz skrbniške pogodbe ali v zvezi z njo ima skrbnik pravico, da po predhodnem pisnem pozivu stranki, ki vsebuje dodatni rok za poplačilo zneska, odstopi od skrbniške pogodbe brez odpovednega roka ter skladno z določili te pogodbe proda vse finančne instrumente, ki so na računu stranke na dan odstopa od pogodbe, in zapre skrbniški račun stranke.

(3) Ob odpovedi skrbniške pogodbe zaradi razlogov, naštetih v skrbniški pogodbi in splošnih pogojih, ta pogodba velja do dokončne poravnave vseh obveznosti stranke in skrbnika po tej pogodbi oziroma v zvezi z njo oziroma s transakcijami, sklenjenimi pred učinkovanjem te odpovedi.

27. člen – Viri in izračun vrednosti premoženja stranke

(1) Skrbnik opravlja izračun vrednosti premoženja stranke izključno zaradi izračuna nadomestil skladno s Tarifo NLB d.d. in zaradi izpolnjevanja zahtev v zvezi s poročanjem pristojnim nadzornim organom. Vrednosti posameznih finančnih instrumentov v tem izračunu in celotni izračun so informativni. Stranka teh vrednosti ne more uporabljati pri svojih odločitvah in vrednotenju svojega premoženja, temveč mora vrednosti pridobiti neodvisno od skrbnika.

(2) Ko je učinek korporativne akcije (na primer iz naslova prejema ali umika finančnega instrumenta) evidentiran na skrbniškem računu po tem, ko je skrbnik obveščen o korporativni akciji s strani podskrbnika (in ne na dan ugotavljanja kroga imetnikov finančnih instrumentov), skrbnik pri obračunu ležarine upošteva vrednost tega finančnega instrumenta, četudi spremenjeno stanje finančnih instrumentov iz naslova korporativne akcije še ni evidentirano na skrbniškem računu stranke.

IV. SKRBNIŠKI RAČUN FINANČNIH INSTRUMENTOV

28. člen – Načini vodenja

(1) Skrbnik vodi vrednostne papirje stranke, ki so izdani v centralnem registru, na njenem računu nematerializiranih vrednostnih papirjev ali na svojem fiduciarnem računu v centralnem registru.

(2) Skrbnik vodi tuje finančne instrumente stranke na njenem računu ali na zbirnem računu skrbnika ali podskrbnika v centralnem depozitu, ki ni centralni register. Če skrbnik vodi tuje finančne instrumente stranke v centralnem depozitu na zbirnem računu iz prejšnjega stavka, vzpostavi in vodi poddepo te finančnih instrumentov in v njem vodi finančne instrumente stranke v imenu stranke in za njen račun.

(3) Skrbnik vpiše in vodi zastavno pravico na tujih finančnih instrumentih v poddepozitu finančnih instrumentov, ki ga vodi skrbnik. Na zahtevo stranke in če to dopuščajo lokalni predpisi, skrbnik vpiše in vodi zastavno pravico na tujih finančnih instrumentih na računu stranke ali na zbirnem računu skrbnika ali podskrbnika v centralnem depozitu, ki ni centralni register. Stroške, ki nastanejo pri oziroma v zvezi z vodenjem zastavne pravice iz prejšnjega stavka, krije stranka sama.

29. člen – Informacije o računih

(1) Skrbnik sporoči stranki informacije o možnostih odpiranja računov na tujih trgih ob sklenitvi skrbniške pogodbe oziroma na zahtevo/poizvedbo stranke.

(2) Skrbnik za stranko odpre in vodi skrbniški račun finančnih instrumentov skladno z njeno zahtevo, skrbniško pogodbo, splošnimi pogoji in po predpisih.

30. člen – Opozorila skrbnika

(1) Skrbnik opozarja, da so stroški poslovanja s finančnim instrumentom v primeru, da se ta vodi v centralnem depozitu v imenu stranke na računu te stranke, lahko višji (na primer strošek odpiranja in vodenja posameznega ločenega računa finančnih instrumentov stranke), vendar pa so tveganja manjša, saj se stranka v takem primeru šteje za zakonitega imetnika finančnega instrumenta, ki je voden na tem računu.

(2) Skrbnik opozarja, da so stroški poslovanja s finančnim instrumentom v primeru, da se finančni instrument stranke vodi v centralnem depozitu na računu skrbnika ali podskrbnika v tem depozitu, večinoma nižji, a so tveganja zaradi vzpostavitve in vodenja poddepozita teh finančnih instrumentov in uresničevanja pravic za račun stranke večja. V primeru vodenja finančnih instrumentov stranke na računu iz tega dostavka je lahko onemogočeno oziroma oteženo uveljavljanje zmanjšanja davčnih obveznosti na viru, prav tako pa je lahko oteženo, dalj časa trajajoče in/ali dražje izvrševanje korporativnih akcij iz naslova/v zvezi s skupinskimi tožbami (»class action«). Navedeni primeri so posledica dodatnih postopkov, na primer iskanje imetnikov upravičenj iz naslova skupinske tožbe.

(3) Stranka, katere finančni instrumenti se vodijo na zbirnem računu skrbnika, zagotovi zadostno količino finančnih instrumentov, ki so predmet prodajnega posla, pred sklenitvijo tega posla.

(4) Skrbnik opozarja, da so v primeru, ko je izdajatelj finančnih instrumentov v postopku stečaja/likvidacije, za čas trajanja postopka oz. dokler ni izveden izbris v centralnem depozitu, takšni finančni instrumenti še vedno vodeni na računu finančnih instrumentov stranke kot imetnika. Skrbnik stranki podaja informacijo, da taki finančni instrumenti kljub temu, da lahko nimajo vrednosti, še vedno lahko povzročajo določene stroške za stranko.

V. SKRBNIŠKI DENARNI RAČUN

31. člen – Skrbniški denarni račun

(1) Skrbnik za stranko odpre skrbniški denarni račun.

(2) Na skrbniškem denarnem računu so denarna sredstva za poplačilo obveznosti stranke in izplačila denarnih sredstev iz naslova poslovanja s finančnimi instrumenti, določenih v skrbniški pogodbi in splošnih pogojih. Če stranka na skrbniškem denarnem računu nima zadostnega dobroimetja za poplačilo zapadlih

terjatev, skrbnik za znesek v višini razlike med denarnim dobroimetjem stranke na tem računu in zneskom zapadle terjatve vzpostavi/evidentira negativno stanje na tem računu.

(3) Stranka je dolžna denarna sredstva na skrbniškem denarnem računu, ki niso potrebna za poplačilo obveznosti iz poslovanja s finančnimi instrumenti po skrbniški pogodbi in splošnih pogojih, nemudoma prenesti na denarni račun stranke, ki ni skrbniški denarni račun.

(4) Denarna sredstva na skrbniškem denarnem računu se ne obrestujejo.

32. člen – Prenos denarnih sredstev na drug denarni račun te stranke

Skrbnik nakaže denarna sredstva stranke z njenega skrbniškega denarnega računa na drug denarni račun te stranke na podlagi njenega pisnega zahtevka.

33. člen – Zagotovitev denarnih sredstev

(1) Stranka se zaveže, da bo v vsakem trenutku na skrbniškem denarnem računu zagotovila zadostno stanje denarnih sredstev glede na svoje vsakokratno stanje finančnih instrumentov na skrbniškem računu finančnih instrumentov in načrtovano poslovanje s finančnimi instrumenti ter s tem povezano obveznostjo stranke, da skrbniku plača nadomestila in povrne stroške ter druge zapadle terjatve, opredeljene v teh splošnih pogojih.

(2) Stranka pred oddajo nakupnega naročila izbranemu borznemu posredniku na skrbniškem denarnem računu zagotovi denarna sredstva v valuti, določeni ob odprtju posameznega trga za stranko (v nadaljevanju: predujem). Če ni drugače dogovorjeno, stranka na skrbniškem denarnem računu zagotovi predujem v višini 100 % (sto odstotkov) vrednosti nakupnega naročila.

(3) Stranka se zaveže, da bo izpolnila obveznost iz prejšnjega odstavka neodvisno od sredstev, ki naj bi jih predvidoma prejela iz naslova poravnave prodajnega posla ali iz drugega naslova, na primer od predvidenega prejema dividend, obresti ali izplačil ob zapadlosti kupona ali finančnega instrumenta.

(4) Če je stanje na skrbniškem denarnem računu negativno, skrbnik o (i) dnevu nastanka ter o (ii) višini in (iii) valuti negativnega stanja pisno obvesti stranko. Stranka se zaveže, da bo negativno stanje iz obvestila iz prejšnjega stavka poravnala nemudoma po prejemu tega obvestila.

VI. PORAVNAVE FINANČNIH INSTRUMENTOV IN DENARJA

34. člen – Seznam trgov, na katerih skrbnik izvaja poravnave poslov

(1) Skrbnik izvaja poravnave sklenjenih poslov s finančnimi instrumenti na trgih, ki jih pokriva (v nadaljevanju seznam trgov). Seznam trgov vsebuje informacijo o morebitnih dodatnih postopkih za odpiranje posameznega trga na tem seznamu. Skrbnik stranki predloži seznam trgov ob sklenitvi skrbniške pogodbe oziroma ob odpiranju poslovanja na novem trgu.

(2) Če so v zvezi s posameznim trgom s seznama trgov potrebni dodatni postopki, se stranka zaveže, da bo pred prvim poslom s finančnimi instrumenti na takem trgu (i) s svojo namero poslovanja seznanila skrbnika, tako da bo predložila zahtevo za odpiranje trga, in (ii) v zvezi s poslovanjem na posameznem trgu skrbniku na zahtevo predložila dokumentacijo in podatke, ki so zahtevani na lokalnem trgu in jih ta potrebuje zaradi izvajanja storitev po skrbniški pogodbi in splošnih pogojih (na primer obdobje obnavljanje dokumentacije in podatkov ter posredovanje dokumentacije in podatkov ob statusnih spremembah stranke).

(3) Skrbnik po prejemu zahteve iz točke (i) prejšnjega odstavka stranki poda informacije o trgu, ki je predmet zahteve, po potrditvi izpolnitve strankine zahteve za odpiranje trga pa tudi pisno obvestilo o splošnih poravnalnih inštrukcijah tega trga. S pošiljanjem pisnega obvestila o splošnih poravnalnih inštrukcijah se trg šteje za stranko odprt in stranka lahko začne poslovati s finančnimi instrumenti na tem trgu.

(4) Stranka se zaveže, da bo pri izvrševanju določb tega člena ravnala po navodilih skrbnika. Skrbnik ne odgovarja za morebitno škodo, stroške in/ali druge zahtevke iz naslova nespoštovanja navodil, danih stranki.

35. člen – Instrukcije stranke

(1) Skrbnik opravlja poravnave finančnih instrumentov in denarja izključno na podlagi in skladno s pisnimi inštrukcijami stranke.

(2) Stranka se zaveže, da bo pravočasno poslala skrbniku pravilne in popolne inštrukcije

(3) Stranka najpozneje naslednji delovni dan po sklenitvi posla s finančnim instrumentom do ure, ki jo določi skrbnik glede na tržno infrastrukturo posameznega trga, skrbniku predloži pisno inštrukcijo z naslednjo vsebino oziroma podatki o sklenjenem poslu, in sicer: ime in priimek/naziv stranke, številko skrbniške pogodbe, datum sklenitve posla in načrtovani datum poravnave, vrsto transakcije/posla, informacijo, ali gre za dostavo ali prejem finančnih instrumentov ali denarja, oznako finančnega instrumenta, vrsto finančnega instrumenta, kodo ISIN, količino finančnega instrumenta (in sicer nominalno vrednost za dolžniške finančne instrumente in količino za druge finančne instrumente), valuto, ceno, natečene obresti, neto vrednost transakcije, provizijo, skupni znesek denarja, ki ga je potrebno dostaviti ali prejeti, poravnalne inštrukcije nasprotni stranke (in sicer identifikator subjekta, pri katerem so finančni instrumenti oziroma denar), znesek davka pri transakciji ter morebitne druge potrebne podatke v obliki ustreznega dokumenta.

(4) Skrbnik opravi poravnavo oziroma prenos finančnih instrumentov iz naslova posla, sklenjenega med strankama, ki se v centralnem depozitu ali pri podskrbniku vodijo na istem skrbniškem računu finančnih instrumentov, z ustreznimi vpisi v poddepoju.

(5) Skrbnik obvesti stranko o poravnavi posla oziroma dejstvu, da posel ni poravnan.

36. člen Denarna kazen iz naslova oziroma v zvezi z zagotavljanjem poravnalne discipline

(1) Če je skrbnik v zvezi s poravnavo posla za stranko po predpisih, ki urejajo poravnalno disciplino, dolžan plačati denarno kazen kot udeleženec, ki ne izpolnjuje obveznosti (skrbnik je sam udeleženec zadevnega poravnalnega sistema oziroma je denarno kazen nanj prenesel podskrbnik, preko katerega izvaja poravnave v zadevnem poravnalnem sistemu), to denarno kazen preloži na stranko, če za neuspešno poravnavo ni sam odgovoren. Skrbnik obvesti stranko o nastanku denarne kazni najpozneje naslednji delovni dan po prejemu obvestila podskrbnika ali CDD.

(2) Če obveznosti iz posla ne izpolni nasprotna stran v poslu in je stranka iz naslova s tem povezane denarne kazni nasprotni stranke v poslu upravičena do nadomestila, jo skrbnik o tem obvesti najpozneje naslednji delovni dan po prejemu obvestila podskrbnika ali CDD, nakaže pa ga stranki najpozneje naslednji delovni dan po prejemu tega nadomestila na skrbniški denarni ali denarni račun stranke.

(3) Stranka lahko v 3 (treh) delovnih dneh po prejemu obvestila iz prvega oziroma drugega odstavka tega člena zahteva spremembo izračuna. Skrbnik posreduje zahtevo za spremembo izračuna podskrbniku oziroma CDD, če ta vsebuje navedbo podrobnosti o denarni kazni, na katero se zahteva nanaša, utemeljitev razlogov za zahtevo in informacije o poslu, na katerega se nanaša denarna kazen. Za primer nejasne ali nepopolne zahteve za spremembo izračuna se smiselno uporablja 37. člen teh splošnih pogojev.

37. člen – Ravnanje skrbnika ob napakah stranke pri predložitvi inštrukcij

(1) Če skrbnik ne prejme podatkov iz tretjega odstavka 35. člena v predpisanem roku, si prizadeva izvesti poravnavo pod najboljšimi mogočimi pogoji za poravnavo posla v teh okoliščinah. Če v takem primeru nastanejo stroški zaradi nepravočasne uskladitve inštrukcij za poravnavo in/ali nepravočasno oziroma nepravilno poravnanih obveznosti iz sklenjenega posla, jih stranka krije sama.

(2) Če skrbnik prejme inštrukcijo, ki je nejasna, dvomljiva, nepopolna in/ali nepravilna, o tem nemudoma obvesti stranko in jo pozove, naj predloži novo. Skrbnik lahko zavrne izvedbo inštrukcije, dokler nejasnost, dvomljivost, nepopolnost in/ali nepravilnost niso odpravljene, ter ne odgovarja za škodo, ki bi za stranko nastala zaradi neizpolnitve ali zamude pri izpolnitvi take inštrukcije, ker išče pojasnilo ali čaka na novo inštrukcijo. Stroške in škodo v zvezi z inštrukcijo iz tega odstavka nosi stranka.

(3) Stranka lahko prekliče ali spremeni že predloženo inštrukcijo (za spremembo inštrukcije se šteje sprememba katerega koli podatka iz tretjega odstavka 35. člena splošnih pogojev), če skrbnik, potem ko prejme preklic ali novo inštrukcijo, prvotno inštrukcijo še lahko prekliče. V nasprotnem primeru skrbnik o tem nemudoma obvesti stranko. Preklic in sprememba se štejeta za novi inštrukciji.

38. člen – Neizvršitev strankine inštrukcije

(1) Skrbnik ni zavezan upoštevati inštrukcij stranke za prenos finančnih instrumentov ali denarnih sredstev:
(i) če bi bila po njegovem mnenju inštrukcija ali njena izvedba v nasprotju s predpisi, splošnimi pogoji ali

poslovno politiko skrbnika ali (ii) če stranka na skrbniškem računu ne zagotovi zadostnega stanja finančnih instrumentov ali denarnih sredstev. Stanje denarnih sredstev na skrbniškem denarnem računu je zadostno, če stranka na tem računu zagotovi denarna sredstva v višini in valuti, ki sta potrebni za poravnavo posla.

(2) Skrbnik o ugotovljenem nezadostnem stanju oziroma težavah pri izvedbi zahtevane inštrukcije nemudoma obvesti stranko. Skrbnik ne odgovarja za morebitno škodo, stroške in/ali druge zahtevke zaradi nepravočasnega zagotavljanja finančnih instrumentov ali denarnih sredstev na skrbniškem računu.

39. člen – Izbrani borzni posrednik

(1) Stranka lahko izvaja dejanja iz tega poglavja prek izbranega borznega posrednika. O izbiri borznega posrednika stranka predhodno pisno obvesti skrbnika.

(2) V primeru iz prejšnjega odstavka skrbnik ravna skladno z inštrukcijo, ki mu jo je predložila stranka ali izbrani borzni posrednik. Če skrbnik za isti posel s finančnim instrumentom prejme inštrukcijo stranke in izbranega borznega posrednika, izvede inštrukcijo stranke.

(3) Stranka skrbniku odgovarja za napake izbranega borznega posrednika, vendar pa to ne posega v pravice skrbnika proti izbranemu borznemu posredniku.

40. člen – Izjeme od ravnanja na podlagi inštrukcij stranke

(1) Ne glede na prvi odstavek 35. člena splošnih pogojev se stranka strinja, da skrbnik do prejema drugačne inštrukcije, ki ni v nasprotju s predpisi:

- na skrbniškem denarnem računu zbira obresti, dividende in druge prihodke ter plačila v zvezi s finančnimi instrumenti, vpisanimi na skrbniškem računu finančnih instrumentov;
- predlaga oziroma predloži v unovčenje finančne instrumente, vpisane na skrbniškem računu finančnih instrumentov, ki zapadejo v plačilo ali so umaknjeni iz prometa, ter take prejemke pripisuje v dobro skrbniškega denarnega računa;
- zamenja finančne instrumente na skrbniškem računu finančnih instrumentov, kadar je zamenjava povsem administrativne narave;
- zamenja trg ali depo hrambe, kadar je to nujno za izvajanje storitev hrambe (na primer ukinitvev ADR programov ipd.);
- zamenja depo hrambe kot posledica izvedenega prenosa sankcioniranih finančnih instrumentov na posebni depo sankcioniranih finančnih instrumentov s strani podskrbnika;
- za račun stranke podpisuje obrazce in/ali dokumente, povezane s poslovanjem stranke, ki ne pomenijo sprejemanja investicijskih odločitev stranke,
- zaradi napake ali pomotnega vpisa, nastalega pri izvajanju poravnave sklenjenega posla ali stanja na skrbniškem računu z namenom opraviť popravek na pravilno stanje.

(2) Skrbnik izvede prenos finančnih instrumentov in/ali denarnih sredstev brez inštrukcij stranke tudi, če to zahtevajo predpisi, podskrbnik in/ali CDD (na primer ukinitvev poslovanja na lokalnem trgu, sprememba podskrbnika). Skrbnik o prenosu iz prejšnjega stavka obvesti stranko takoj po izvedbi transakcije.

(3) Ne glede na določbe predhodnih odstavkov tega člena ima skrbnik pravico, da iz razpoložljivih denarnih sredstev na skrbniškem denarnem računu plača oziroma poskrbi za plačilo taks, davkov in drugih dajatev ter tudi denarnih kazni, stroškov in nadomestil v zvezi z opravljanjem storitev, določenih v skrbniški pogodbi, zlasti (a ne izključno) stroškov transakcij s finančnimi instrumenti in denarnimi sredstvi stranke.

VII. IZPLAČILO DOHODKA IZ URESNIČITVE PRAVIC IZ FINANČNIH INSTRUMENTOV

41. člen – Izplačilo dohodka iz uresničitve pravic iz finančnih instrumentov stranke

(1) Skrbnik izvede izplačilo dohodka iz naslova uresničitve pravic iz finančnega instrumenta v dobro skrbniškega denarnega računa stranke skladno z obvestilom, ki ga prejme neposredno od izdajatelja finančnega instrumenta, posrednika, KDD (kadar ni v vlogi posrednika) ali podskrbnika, na dan prejema tega dohodka na svoj račun ali najpozneje naslednji delovni dan. Ne glede na prejšnji stavek skrbnik, če pri prejemu tega dohodka zazna nepravilnosti in/ali pošlje dodatne poizvedbe ali reklamacijo podskrbniku, izdajatelju, posredniku, ali KDD (kadar ni v vlogi posrednika), izplačilo opravi najpozneje naslednji delovni dan po pridobitvi pojasnil ali rešitvi reklamacije.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek skrbnik denarni znesek, ki ga je prejel na podlagi uresničitve pravic iz lastniških finančnih instrumentov stranke, nakaže stranki, ki je fizična oseba, v dobro skrbniškega denarnega računa v 2 (dveh) delovnih dnevih po prejemu tega zneska.

(3) Ob napačnem izplačilu ali prejetem popravku že izplačanega dohodka iz naslova uresničitve pravic iz finančnega instrumenta skrbnik izvede potrebne popravke in stranko obvesti o tem isti ali najpozneje naslednji delovni dan. Stranka je dolžna skrbniku povrniti preveč izplačani dohodek na njegov prvi poziv.

(4) O izvedbi izplačila dohodka, dividende in kupona skrbnik pisno obvesti stranko na dan izvedbe izplačila ali najpozneje naslednji delovni dan.

VIII. IZVEDBA KORPORATIVNIH AKCIJ

42. člen – Obvestilo o korporativni akciji in izvedba

(1) Skrbnik obvesti stranko o korporativnih akcijah, ki se nanašajo na uresničevanje pravic delničarjev iz delnic EU družb, na način, da stranki posreduje:

- informacije, ki jih v standardizirani obliki in po standardizirani poti prejme od družbe z registriranim sedežem v EU ali posrednika oziroma
- po standardizirani poti prejeta obvestila družbe z registriranim sedežem v EU o novi informaciji in navedbo naslova spletne strani, če so informacije iz prejšnje alineje dostopne na spletni strani te družbe.

(2) Skrbnik obvesti stranko o korporativnih akcijah, ki se ne nanašajo na uresničevanje pravic delničarjev iz prejšnjega odstavka, na podlagi podatkov, prejetih od KDD ali podskrbnika.

(3) Skrbnik obvesti stranko o najavljeni in izvedeni korporativni akciji na dan prejema teh podatkov ali najpozneje naslednji delovni dan ob upoštevanju predpisanih rokov. Ne glede na prejšnji stavek skrbnik stranke ne obvešča o (i) korporativnih akcijah, ki so najave izplačil dohodkov iz naslova imetništva finančnih instrumentov, če niso to delnice iz prvega odstavka tega člena, in (ii) sklicu skupščine družbe s sedežem v Republiki Sloveniji, v zvezi s katero je v sistemu KDD razpoložljiv podatek, da je izdajatelj o sklicu, ki je predmet najave, delničarje obveščal neposredno in individualno.

(4) Skrbnik lahko stranki v zvezi z isto korporativno akcijo pošlje eno ali več obvestil, pri čemer lahko poznejša obvestila dopolnjujejo in/ali spreminjajo prejšnja obvestila. Skrbnik najavi stranki korporativno akcijo s posredovanjem (prvega) obvestila o korporativni akciji – najava, če skrbnik prejme tovrstno obvestilo od oseb oziroma na način iz prvega in drugega odstavka. Po prejemu podatkov o delno ali v celoti izvršeni korporativni akciji skrbnik posreduje stranki obvestilo o korporativni akciji – izvršitev, ki je informacija o dejanski izvršitvi korporativne akcije in pomeni zaključek korporativne akcije ali njenega dela. Skrbnik obvesti stranko o spremembah prvega oziroma naknadno posredovanih obvestil o korporativni akciji – najava v primeru spremembe in/ali dopolnitve informacij, posredovanih stranki v predhodnem/-ih obvestilih o korporativni akciji – najava.

(5) Obvestilo o korporativni akciji vsebuje tudi podatke o trajanju korporativne akcije in rokih za izvedbo posameznih dejanj, ki jih skrbnik prejme od oseb oziroma na način iz prvega in drugega odstavka tega člena.

(6) Obvestilo o korporativni akciji v nespremenjeni obliki vključuje glavno besedilo obvestila, s katerim skrbnik prejme podatke o korporativni akciji od oseb oziroma na način iz prvega odstavka tega člena. Skrbnik lahko zaradi preglednosti in praktičnosti v obvestilu o korporativni akciji povzame druge dele obvestila iz obvestila iz prejšnjega stavka, pri čemer je stranka v primeru neskladnosti med tem povzetkom in glavnim besedilom obvestila dolžna upoštevati glavno besedilo obvestila. Ne glede na zapisano v tem odstavku in druge določbe teh splošnih pogojev skrbnik obvesti stranko o korporativni akciji, ki se nanaša na uresničevanje pravic delničarjev iz delnic EU družb, s posredovanjem obvestila z vsebino in v jeziku, ki ga je prejel.

(7) Skrbnik v obvestilu o izbirni korporativni akciji navede možnosti med katerimi lahko izbira stranka ter način in rok oziroma roke, v katerih mora stranka pisno skrbniku sporočiti svojo odločitev glede izbire. Če skrbnik v roku, ki je v tem obvestilu določen za odgovor, ne prejme strankine odločitve v zvezi z izbirno

korporacijsko akcijo in ponujenimi možnostmi izbire, je korporativna akcija izvedena na način in ob upoštevanju možnosti, ki je v obvestilu navedena kot privzeta možnost na podlagi informacije podskrbnika oziroma KDD.

(8) Če stranka skrbniku z inštrukcijo naroči, naj za njen račun opravi kakšno dejanje v zvezi s korporativno akcijo, se šteje:

1. da je stranka prebrala, razumela, sprejela, in potrdila skladnost z vsemi določili, pogoji in omejitvami, ki veljajo za takšno korporativno akcijo, kot so navedene v obvestilih in/ali dokumentih v zvezi s korporativno akcijo, ki jih objavi izdajatelj ali druga oseba, ki je dolžna zagotoviti podatke v zvezi z njo; in
2. da se je stranka prepričala, da upravičeni imetniki vseh finančnih instrumentov, za račun katerih daje takšno inštrukcijo, ravnajo v skladu s takšnimi določili, pogoji in omejitvami; in
3. da se stranka zavezuje nositi vse stroške, davke, takse in druge obveznosti, ki so lahko posledica takšne inštrukcije ali nastanejo v zvezi z njo.

43. člen – Izvedba korporativne akcije

(1) Skrbnik predloži odločitev stranke v zvezi z izbirni korporativno akcijo v izvedbo skladno z njenimi navodili in ne svetuje glede izbire.

(2) Če skrbnik prejme odločitev stranke glede izbirne korporativne akcije po preteku roka, določenega v obvestilu o korporativni akciji, lahko v interesu stranke predloži prepozno prejeto odločitev izdajatelju finančnega instrumenta, posredniku, KDD (kadar ni v vlogi posrednika) ali podskrbniku, vendar ne odgovarja za njeno (ne)izvedbo. Če skrbnik od stranke sicer pravočasno prejme odločitev, vendar ta ne ustreza ponujenim možnostim odločitve, navedenim v obvestilu, ali je napačna, nejasna, dvomljiva ali nepopolna, si prizadeva od stranke pravočasno pridobiti pravilno ali popolno odločitev, vendar ne prevzema odgovornosti za njeno izvedbo.

(3) Če stranka med izvajanjem korporativne akcije na lokalnem trgu razpolaga s finančnimi instrumenti, ki so predmet te korporativne akcije (na primer posel nakupa ali prodaje finančnih instrumentov, na katerih se izvaja korporativna akcija), sama nosi tveganje (i) izpolnitve oziroma pravilne izpolnitve korporativne akcije in (ii) izpolnitve oziroma pravilne izpolnitve pravic in/ali obveznosti iz naslova razpolaganja s finančnimi instrumenti ter (iii) nosi vse stroške in vsako škodo v zvezi s tem.

(4) Skrbnik izvaja aktivnosti, ki izhajajo iz skupinske tožbe (»class action«) le kadar je o le teh obveščen s strani izdajatelja, posrednika, KDD (kadar ni v vlogi posrednika) ali podskrbnika (v odvisnosti od prvega in drugega odstavka 42. člena teh splošnih pogojev), in sicer na način, da razdeli sredstva strankam po ključu, ki ga oblikuje na podlagi prejetih informacij od teh oseb in izvedenih transakcij s finančnimi instrumenti ali stanj finančnih instrumentov strank v obdobju opredeljenem v skupinski tožbi.

44. člen – Izvedba korporativne akcije iz naslova skupinske tožbe (»class action«)

(1) Skrbnik izvaja korporativno akcijo iz naslova skupinske tožbe, če podskrbnik omogoča njeno izvedbo, in na podlagi informacij ter podatkov, ki mu jih posreduje podskrbnik. Skrbnik v okviru skrbniških storitev ne spremlja, ugotavlja in/ali vlaga skupinskih tožb samostojno.

(2) Kadar se finančni instrumenti stranke vodijo pri podskrbniku na ločenem računu stranke oziroma drugim ločenem računu, skrbnik izvede skupinsko tožbo in jo evidentira na tem ločenem računu.

(3) Skrbnik ne izvaja skupinske tožbe v zvezi s finančnimi instrumenti, ki se pri podskrbniku vodijo na zbirnem računu skrbnika, če podskrbnik omogoča izločitev iz sodelovanja v teh postopkih.

(4) Skrbnik za stranko izvaja skupinsko tožbo v zvezi s finančnimi instrumenti, ki se pri podskrbniku vodijo na zbirnem računu skrbnika, na način, da:

- kadar so upravičenja odvisna od imetništva finančnih instrumentov na določen dan preseka ali v določenem obdobju, upošteva delež finančnih instrumentov stranke glede na skupno stanje finančnih instrumentov na tem zbirnem računu na isti dan oziroma v istem obdobju;
- kadar so upravičenja odvisna od izvedenih transakcij na določen dan preseka ali v določenem obdobju, upošteva delež nakupnih transakcij stranke glede na skupno število nakupnih transakcij na tem zbirnem računu na isti dan oziroma v istem obdobju.

(5) Skrbnik ne jamči, da bo stranka, katere finančni instrumenti se pri podskrbniku vodijo na zbirnem računu skrbnika, v postopku skupinske tožbe deležna enakih upravičenj, kot bi jih bila, če bi se njeni finančni instrumenti vodili na ločenem računu.

(6) Skrbnik izvaja delitev upravičenj iz naslova skupinskih tožb s profesionalno skrbnostjo.

(7) Skrbnik ne odgovarja za kakršnokoli zamudo pri izvršitvi aktivnosti iz naslova skupinske tožbe ali razliko v višini upravičenj.

45. člen – Obveščanje imetnika pravice tretjega

Skrbnik o korporativnih akcijah na finančnem instrumentu, ki se vodi na skrbniškem računu finančnih instrumentov stranke, ni dolžan obveščati osebe, v korist katere je vpisano breme na finančnem instrumentu (na primer zastavnega upnika). Osebo, v korist katere je vpisano breme na finančnem instrumentu, v zvezi s pravicami iz naslova korporativnih akcij na finančnem instrumentu, na katerem je vpisana pravica tretjega, obvešča stranka.

IX. URESNIČEVANJE GLASOVALNIH PRAVIC IZ FINANČNIH INSTRUMENTOV

46. člen – Pogoji in način uresničevanja glasovalnih pravic

(1) Skrbnik uresničuje glasovalne pravice iz finančnega instrumenta: (i) če to omogočajo predpisi, ki veljajo za finančni instrument, (ii) če je storitev na trgu finančnega instrumenta predhodno vzpostavljena in (iii) na podlagi vsakokratnega zahtevka in pisnega pooblastila stranke za posamezni finančni instrument.

(2) Uresničevanje glasovalnih pravic iz finančnega instrumenta je vzpostavljeno, ko skrbnik po strankini predhodni pisni najavi te storitve na posameznem trgu stranko pisno obvesti o vzpostavitvi storitve na trgu.

(3) Skrbnik stranko opozarja, da je uresničevanje glasovalnih pravic iz finančnih instrumentov ob upoštevanju načelne dopustnosti takšnega uresničevanja, predvidenega v (i) točki prejšnjega odstavka, lahko pogojeno z dodatnim ravnanjem in/ali opustitvijo, ki lahko zadeva stranko in/ali končnega imetnika finančnega instrumenta (na primer dolžnost predložitve zahtevane dokumentacije in/ali razkritja podatkov o končnem imetniku finančnega instrumenta kot predpostavki oziroma pogoju za udeležbo na skupščini tujega izdajatelja, četudi končni imetnik ni stranka skrbnika). Skrbnik seznani stranko s pogojem iz prejšnjega stavka skladno z obvestilom, ki ga prejme neposredno od izdajatelja finančnega instrumenta, posrednika, podskrbnika ali KDD (kadar ni v vlogi posrednika). Skrbnik ne odgovarja za morebitno škodo in/ali druge posledice, ki bi nastale zaradi neizpolnitve pogoja iz prejšnjega stavka.

(4) Skrbnik uresničuje glasovalne pravice iz finančnega instrumenta stranke izključno po navodilih stranke, zapisanih v pisnem pooblastilu za uresničevanje glasovalnih pravic iz posameznega finančnega instrumenta.

(5) Ob upoštevanju pogojev iz prvega odstavka tega člena skrbnik uresničuje glasovalne pravice iz finančnega instrumenta, vpisanega v centralnem depozitu, ki ga ne upravlja KDD, če to storitev na trgu zagotavlja podskrbnik.

(6) Glasovalne pravice, ki jih skrbnik uresničuje po določbah tega člena, se ne štejejo za glasovalne pravice skrbnika.

(7) Skrbnik opravlja storitev iz tega člena sam ali prek zastopnika.

(8) Skrbnik stranki na njeno zahtevo za namen izvrševanja glasovalnih in drugih pravic iz delnic EU družb potrdi upravičenje iz teh delnic, kot je to evidentirano oziroma izhaja iz skrbnikovih evidenc.

X. DAVKI

47. člen – Pogoji in način opravljanja dejanj skrbnika

(1) Stranka je zavezana k plačilu davkov ter drugih dajatev in taks (na primer davčni odtegljaj, davek od dohodkov pravnih oseb, dohodnina, davek na finančne transakcije) skladno s predpisi.

(2) Ob napačnem izplačilu davčnega odtegljaja in/ali prejetem popravku že plačanega davka iz naslova poslovanja s finančnimi instrumenti skrbnik izvede potrebne popravke in obvesti stranko isti ali najpozneje naslednji delovni dan. Stranka je dolžna skrbniku povrniti predhodno premalo plačani davek na njegov prvi poziv.

(3) Če skrbnik skladno s predpisi v zvezi z davkom, za plačilo katerega je zavezana stranka, šteje za plačnika davka, opravi izračun, odtegnitev in plačilo davka ter opravi druga dejanja iz tega člena brez zahteve in posebnega pooblastila/instrukcije stranke.

(4) Skrbnik izvaja določbe tega člena sam in/ali prek podskrbnika ali drugega finančnega posrednika. Če skrbnik izvaja storitve v zvezi z davki prek podskrbnika ali drugega finančnega posrednika, njegove aktivnosti temeljijo in so pogojene s predhodno prejetimi informacijami in postopki podskrbnika ali drugega finančnega posrednika (na primer z informacijami o pogojih uveljavljanja davčnih ugodnosti, pogoji za določitev davčne osnove za izračun davka na kapitalški dobiček in ostalih dohodkov).

48. člen – Uveljavljanje pravic znižanja davka pred izplačilom dohodka in povračila preveč plačanega davka

(1) Skrbnik lahko na zahtevo in stroške stranke, ter ob predložitvi predpisane dokumentacije uveljavlja povračilo preveč plačanega davka v postopku uveljavljanja ugodnosti iz sporazumov o izogibanju dvojnega obdavčevanja, ki jih je Republika Slovenija sklenila z drugimi državami, in skladno z davčnimi predpisi Republike Slovenije, če je tak postopek mogoč glede na poslovno politiko skrbnika in podskrbnika ter davčne predpise druge države podpisnice sporazuma o izogibanju dvojnega obdavčevanja. Skrbnik storitev izvaja z vso profesionalno skrbnostjo, ne more pa zagotavljati uspešne izvedbe.

(2) Skrbnik lahko na zahtevo in stroške stranke in po posebnem pooblastilu/instrukciji skladno s predpisi in/ali pogodbo, sklenjeno med skrbnikom in slovenskim ali tujim pristojnim davčnim ali katerim koli drugim državnim organom ali podskrbnikom, za račun stranke opravi ustrezna dejanja za zagotovitev zmanjšanja davčne obveznosti na viru, če stranka zagotovi skrbniku za ta postopek potrebne informacije in listine v jeziku uradnega postopka ter v rokih, ki jih skrbnik določi za posredovanje dokumentacije, in če je tak postopek mogoč pri podskrbniku ter v državi izdajatelja finančnega instrumenta.

(3) Skrbnik izvaja aktivnosti iz tega člena za stranke, ki niso davčni rezidenti Republike Slovenije, v zvezi s finančnimi instrumenti, izdanimi s strani družb s sedežem v Republiki Sloveniji.

49. člen – Storitve poročanja in posredovanja podatkov in denarnih sredstev za stranke, ki so odgovorne za odtegnitev, poročanje in izvedbo plačila davka

(1) Skrbnik lahko na zahtevo/poizvedbo stranke in na podlagi dogovora ter pooblastila stranke, ki je po predpisih odgovorna za odtegnitev, poročanje in izvedbo plačila davka, skladno s predpisi posreduje poročila in izvede plačilo davka ter opravi morebitna druga dejanja v zvezi s finančnimi instrumenti na skrbniškem računu finančnih instrumentov.

(2) Skrbnik izvede storitve, našteje v prejšnjem odstavku, če so izpolnjeni pogoji iz 7. člena splošnih pogojev in če stranka v zvezi s temi opravi dejanja, ki jih predvidevajo navodila skrbnika (naj kot primer navedemo, da skrbnik izvede plačilo posameznega davka po prejemu poročila in denarnih sredstev, potrebnih za plačilo davka, na skrbniški denarni račun).

(3) Za pravilnost, popolnost in pravočasnost podatkov, posredovanih skrbniku, in poročila ter zneska plačila davka zaradi izvajanja določb tega člena odgovarja stranka, tudi po prenehanju skrbniške pogodbe.

50. člen – Davčno svetovanje

(1) Skrbnik ne opravlja storitev davčnega svetovanja, vključno izbire ustreznih davčnih dokumentov.

(2) Skrbnik ni dolžen preverjati davčnega statusa stranke po različnih davčnih ureditvah in se je upravičen zanašati na informacijo o davčnem statusu, ki jo posreduje stranka. Skrbnik ne odgovarja za napačno ali neustrezno opredelitev davčnega statusa stranke in morebitno škodo in stroške, ki bi nastali v zvezi s tem.

(3) Skrbnik tudi ni dolžen preverjati vsebine, pogojev in načina obdavčitve dohodkov, ustvarjenih na obresti, dividende in kapitalške dobičke ter druge vsebine v zvezi z davki po različnih tujih davčnih ureditvah, in o

tem obveščati stranke ter jo opozarjati na pravočasno in pravilno uveljavljanje ukrepov za znižanje obdavčitve iz naslova njenega portfelja finančnih instrumentov v skrbništvu, ampak v zvezi s tem stranki posreduje informacije, ki jih prejme od podskrbnika.

51. člen – Hramba kopije osebne dokumenta stranke

Stranka s podpisom skrbniške pogodbe skrbniku izrecno dovoljuje, da za potrebe in namene izvajanja skrbniške pogodbe in splošnih pogojev hrani kopijo osebne dokumenta. Stranka se s podpisom skrbniške pogodbe zaveže, da bo skrbniku v najkrajšem možnem času poslala kopijo svojega novega osebne dokumenta. Skrbnik tako pridobljeno dokumentacijo skrbno hrani in jo lahko uporabi samo za namen, določen v tem členu, in skladno s predpisi.

XI. MENJALNIŠKE STORITVE

52. člen – Menjalni tečaj

(1) Skrbnik opravlja menjalniške storitve in posle za račun stranke (i) skladno s skrbniško pogodbo ali drugo ustrezno pogodbo ter določili notranjih aktov ter politike in pravil poslovanja skrbnika, oziroma (ii) skladno s politiko in pravili poslovanja podskrbnika ter s tem povezano politiko skrbnika.

(2) V primeru iz točke (i) prejšnjega odstavka skrbnik opravi menjalniško storitev na zahtevo stranke in do višine zneska, za katerega je pooblaščen z internimi akti skrbnika. Skrbnik izvede konverzijo po svoji tečajni listi na dan izvedbe menjave, veljavni v trenutku prejema inštrukcije stranke za izvedbo menjave.

(3) Če zahteva stranke za menjavo presega znesek iz prejšnjega odstavka, opravi menjalniško storitev pooblaščen oseba skrbnika za trgovanje s tujimi valutami. Stranka poda zahtevo za menjavo valute, se dogovori o menjalnem tečaju in drugih pogojih menjave po telefonski liniji, ki se snema, in s potrditvijo izvedbe menjalniškega posla potrdi oziroma sprejme ustreznost podatkov o menjavi. Skrbnik in stranka se izrecno strinjata, da se potrditev izvedbe menjalniškega posla, ki jo stranka poda v telefonskem pogovoru s skrbnikom, šteje kot soglasje stranke k izvedbi in k pogojem izvedbe menjalniškega posla.

(4) V primeru iz točke (ii) prvega odstavka se menjalniška storitev izvede, če skrbnik in stranka za ta namen predhodno dogovorita trge ali valute menjave pri podskrbniku. Skrbnik v primeru iz prejšnjega stavka ne razpolaga s tečajem menjave pred izvedbo menjalniškega posla, ampak o tem obvesti stranko po prejemu informacije o izvršenem menjalniškem poslu. Če skrbnik vodi finančne instrumente stranke pri podskrbniku na računu skrbnika, v zvezi s katerim vodi poddepo (t.i. zbirni račun), trge ali valute menjave pri podskrbniku določi skrbnik.

(5) Stroške menjalniških storitev krije stranka. Če je to mogoče, skrbnik stroške iz prejšnjega stavka stranki najavi vnaprej.

XII. KONČNA DOLOČBA

53. člen

Ti splošni pogoji začnejo veljati 1. 8. 2026. Z dnem uveljavitve teh splošnih pogojev prenehajo veljati Splošni pogoji skrbniških storitev NLB d.d. pri poslovanju s finančnimi instrumenti, 1. 2. 2023, ki pa se uporabljajo do začetka uporabe teh splošnih pogojev.