

Splošni pogoji osebnega finančnega svetovanja NLB d.d., Ljubljana

Splošni pogoji osebnega finančnega svetovanja NLB d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: **splošni pogoji**) urejajo pravice in obveznosti Nove Ljubljanske banke, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: **banka**) in stranke pri osebnem finančnem svetovanju.

1. Vsebine

Osebno finančno svetovanje zajema naslednja področja osebnih financ:

- Napotki za **organizacijo osebnih financ** v različnih življenjskih obdobjih in seznanitev stranke z izgradnjo trdnih temeljev osebnih financ.
- **Pregled denarnega toka**, ki omogoča sistematizacijo, spremljavo in vzpostavitev nadzora nad prejemki in izdatki stranke.
- **Pregled premoženja**, ki omogoča sistematizacijo, spremljavo in vzpostavitev nadzora nad sredstvi in dolgovi stranke.
- Seznanitev stranke s pomenom **življenjskega zavarovanja**.
- Seznanitev stranke z izgradnjo osnovne finančne varnosti z zagotavljanjem ustrezne **varnostne in pokojninske rezerve**.
- Seznanitev stranke s pomenom ustreznega varčevanja in izbire naložb za učinkovito **ustvarjanje prihrankov**.
- Seznanitev s pomenom ustreznega **zadolževanja** za zagotavljanje vzdržnosti osebnih financ.
- Seznanitev stranke z možnimi rešitvami v primeru **prezadolženosti**.

NLB 360° Finančni pregled predstavlja celovito storitev osebnega finančnega svetovanja, ki zaobjema vse vsebine omenjene v prvem odstavku tega člena.

2. Način izvajanja osebnega finančnega svetovanja

Osebno finančno svetovanje **banka** izvaja na naslednji način:

- na osnovi splošnih in javno dostopnih informacij ter s predstavitvijo v 1. členu navedenih področij osebnih financ;
- na osnovi pogovora s stranko, kjer stranka svetovalcu na svojo željo posreduje morebitne dodatne informacije o njenem finančnem stanju;
- z uporabo posebej pripravljenih listin z individualiziranimi nasveti za upravljanje osebnih financ, ki jih prejme stranka, banka pa arhivira dvojniki;
- z uporabo NLB Klica; funkcionalnost **Moj proračun** uporabniku omogoča kategorizacijo prometnih postavk v vsebinske skupine izdatkov, nastavev načrta prejemkov in izdatkov, spremljanje in obvladovanje porabe ter pregled denarnega toka strukturno in časovno; funkcionalnost **Moji prihranki in dolgovi** vključuje pregled sredstev in dolgov ter neto premoženja strukturno in časovno;
- z uporabo spletnega portala **NLB Finančni nasvet** (<http://financni-nasvet.nlb.si>), ki vsebuje finančne nasvete, kvize in vprašalnike s področja osebnih financ, finančne izračune, obvestila o dogajanju v NLB Bankarni ter sklop vprašanj in odgovorov.

S pristopom k osebnemu finančnemu svetovanju stranka ni zavezana z **banko** skleniti nobenega pravnega posla v zvezi s predstavljenimi vrstami finančnih storitev.

3. Nadomestila in plačilo za uporabe storitve osebnega finančnega svetovanja

Banka za osebno finančno svetovanje ne zaračunava nadomestil, tako da je osebno finančno svetovanje za stranke brezplačno.

4. Uporaba in varstvo osebnih podatkov

Banka bo kot zaupne varovala vse podatke, ki jih stranka zaupa z namenom osebnega finančnega svetovanja.

Banka kot upravljavec vodi, vzdržuje in nadzoruje zbirko osebnih podatkov strank za območje Republike Slovenije v skladu z zakonom, ki ureja varovanje osebnih podatkov in drugo veljavno zakonodajo. Upravljavec zbirke obdeluje osebne podatke strank za namene vzorčenja, anketiranja strank in statistične obdelave podatkov o strankah, za ugotavljanje uporabe storitev, prilagajanje ponudbe in segmentacije, za raziskave trga, za obveščanje o ponudbi, novostih in ugodnostih, za posredovanje revij, brošur in drugega reklamnega gradiva oziroma komercialnih sporočil o ponudbi **banke** in z **banko** povezanih družb.

Stranka dovoljuje **banki** uporabo različnih komunikacijskih kanalov, kot npr: telefon, osebna pošta, elektronska pošta in drugih. S podpisom **listine** z individualiziranimi nasveti za upravljanje osebnih financ daje stranka **banki** izrecno soglasje za obdelavo podatkov v skladu s temi **splošnimi pogoji**.

Soglasje za obdelavo osebnih podatkov traja od pristopa k tem **splošnim pogojem** do največ 10 let po prenehanju pogodbenega razmerja oziroma izpolnitvi vseh obveznosti stranke iz tega razmerja.

Stranka ima pravico kadarkoli s pisno izjavo preklicati dano privolitve. V primeru preklica privolitve pred iztekom oziroma ob izteku roka iz prejšnjega odstavka, mora **banka** osebne podatke blokirati in/ali izbrisati.

Stranka izrecno privoli, da **banka** opravi poizvedbe o njegovih osebnih podatkih pri drugih upravljavcih zbirk podatkov, ki bi jih **banka** ne imela oziroma jih stranka ni posredovala, pa so ti podatki potrebni za doseg namena pri pripravi **listine** z individualiziranimi nasveti za upravljanje osebnih financ. **Banka** bo strankine osebne podatke izbrisala iz svojih zbirk podatkov, ko bo dosežen namen oziroma, ko bo potekel zakonski rok, ki predpisuje dobo hranjenja teh podatkov.

5. Obveščanje in način komunikacije

Komunikacija med **banko** in stranko poteka praviloma pisno. Za namene ugotavljanja volje strank glede obveščanja in načina komunikacije v okviru storitve osebnega finančnega svetovanja zadošča pisno sporočilo v elektronski obliki.

Banka lahko vsa sporočila in komercialna sporočila (pisanje) stranki pošilja direktno na elektronski naslov. Stranka soglaša, da je pravilno obveščena, če je **banka** pisanje v obliki elektronskega sporočila poslala na elektronski naslov, ki ga je stranka nazadnje sporočila **banki**.

6. Odgovornost banke

Vse **listine** in informacije, ki jih stranka prejme s strani **banke** pri izvajanju osebnega finančnega svetovanja so informativne narave in služijo zgolj seznanitvi stranke s splošnimi finančnimi pojmi, z vrstami bančnih in finančnih storitev ter s tveganji pri učinkovitem upravljanju osebnih financ. Vsebinska **listine** v nobenem primeru ne pomeni ponudbe oziroma povabila k ponudbi za nakup ali prodajo v **listini** obravnavanih finančnih storitev ali instrumentov. Listina prav tako ne predstavlja osebnega priporočila oziroma investicijskega svetovanja.

Odgovornost **banke** pri izvajanju osebnega finančnega svetovanja po teh **splošnih pogojih** poslovanja se presoja v skladu z ustreznimi predpisi in standardom skrbnosti dobrega strokovnjaka. **Banka** ne odgovarja stranki ali tretjim osebam za morebitno neposredno ali posredno škodo, obveznosti in/ali izgubo, nastalo kot posledica odločitev, ki bi bile sprejete na podlagi **listin** ali zaradi obveznosti, ki jih izpolnjuje **banka** po teh **splošnih pogojih** poslovanja, razen pri njenem naklepnem ravnanju ali veliki malomarnosti, katerih vsebina se presoja skladno s standardom skrbnosti dobrega strokovnjaka. **Banka** prav tako ne odgovarja za morebitne kasnejše spremembe predpostavk na trgu, ki so bile uporabljene za pripravo **listine**, in na katere **banka** s svojim ravnanjem ne more vplivati.

7. Sprejem splošnih pogojev

Stranka sprejme te **splošne pogoje** s podpisom na **listini** z individualiziranimi nasveti za upravljanje osebnih financ. Besedilo vsakokrat veljavnih **splošnih pogojev** bo **banka** objavila na spletni strani **banke**, v spletni poslovalnici NLB Klik in v vseh poslovalnicah **banke**.

8. Reševanje sporov

Stranka ima pravico vložiti reklamacijo oziroma pritožbo, s katero ugovarja zoper ravnanje **banke** v zvezi z izvršeno storitvijo na podlagi teh **splošnih pogojev**. Pritožbo lahko posreduje **banki** ustno ali pisno, in sicer v poslovalnici, kjer je bila opravljena storitev osebnega finančnega svetovanja ali v poslovalnici, ki vodi njen osebni račun, prek NLB Teledoma (uporabniki) ali NLB Klika (uporabniki), ali na drug način, če ti **splošni pogoji** tako izrecno določajo, in sicer takoj, ko je ugotovila, da je prišlo do napake na strani **banke** pri opravljanju storitve osebnega finančnega svetovanja. Banka je dolžna podati pisni odgovor le na pisno podano reklamacijo/pritožbo.

Na pisno reklamacijo oziroma pritožbo stranke **banka** odgovori v roku 8 dni, oziroma najkasneje v predpisanem zakonskem roku od prejema le-te. Rok za odgovor vključuje dela proste dneve in prične teči naslednji dan od dneva prejema popolne oziroma dopolnjene/spremenjene reklamacije oziroma pritožbe. Če rešitev reklamacije/pritožbe stranke ni mogoča v opredeljenem roku, **banka** stranko obvesti o poteku reševanja in predvidenem roku rešitve.

Sistem obravnave pritožb strank je dvostopenjski, pri čemer je za obravnavo pritožbe stranke na prvi stopnji pristojna poslovalnica **banke**, kjer je bila storitev osebnega finančnega svetovanja opravljena (prvostopenjski pritožbeni organ). V primeru, če stranka ni zadovoljna z odgovorom oziroma rešitvijo, ki ji ga posreduje prvostopenjski pritožbeni organ, je za obravnavo njene pritožbe pristojen Oddelek za upravljanje odnosov s strankami kot drugostopenjski pritožbeni organ.

V primeru, če stranka v svoji pritožbi zahteva, da naj ji **banka** povrne škodo, ki ji jo je povzročila s svojim poslovanjem, mora biti pritožba obvezno vložena v pisni obliki, priložena pa ji morajo biti tudi ustrezna dokazila o nastali škodi. Če odškodninski zahtevek ni podan v pisni obliki, niso izpolnjene predpostavke za njegovo obravnavo. Za obravnavo odškodninskih zahtevkov strank je pristojen drugostopenjski pritožbeni organ.

Če se stranka ne strinja z odločitvijo banke o pritožbi, ali če banka o njeni pritožbi neutemeljeno ne odloči v 15-ih dneh, ima stranka pravico predmetni spor reševati v postopku pred Poravnalnim svetom pri Združenju bank Slovenije za zunajsodno reševanje sporov med stranko in banko, in sicer po postopku in na način, ki ga določa takrat veljavni Akt o ustanovitvi in delu poravnalnega sveta pri Združenju bank Slovenije za zunajsodno reševanje sporov med stranko in banko.

Kljub pritožbi na **Poravnalni svet**, ima stranka pravico kadarkoli vložiti tožbo za rešitev spora med njo in **banko** pri pristojnem sodišču.

9. Končne določbe

Za **splošne pogoje** ter komunikacijo v času trajanja pogodbenega razmerja se uporablja slovenski jezik.

Za presojo pogodbenega razmerja in **splošnih pogojev** se uporablja slovensko pravo. V primeru spora je pristojno stvarno pristojno sodišče v kraju, kjer je sedež **banke**.

Ti **splošni pogoji** veljajo od 1. 11. 2013 naprej. V kolikor se banka odloči za prenehanje opravljanja storitve osebnega finančnega svetovanja, bo stranko o tem obvestila vsaj dva meseca pred predvidenim zadnjim dnevom opravljanja storitve.