

SPLOŠNI POGOJI POSLOVANJA PRI OPRAVLJANJU INVESTICIJSKIH STORITEV

Ta dokument je sprejela uprava Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Ljubljana, na podlagi 2. odst. 216. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (UL RS, št. 108/10, v nadaljevanju: ZTFI, s spremembami).

Informacija o podjetju:

HYPO ALPE ADRIA BANK d.d., Dunajska 117, 1000 Ljubljana, Slovenija, www.hypo-alpe-adria.si

Podrobnejše informacije o Hypo Alpe Adria bank d.d., investicijskih storitvah in poslih ter pomožnih investicijskih storitvah, ki jih HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. (v nadaljevanju: banka) nudi svojim strankam so na voljo na spletni strani www.hypo-alpe-adria.si.

I. SPLOŠNE DOLOČBE

Opredeleitev splošnih pogojev poslovanja

1. člen

Splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti (v nadaljevanju: splošni pogoji poslovanja) določajo pogoje poslovanja in medsebojne pravice in obveznosti stranke in banke pri opravljanju naslednjih investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev, ki jih banka nudi strankam v skladu z določili ZTFI:

1. Investicijske storitve in posli:

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

2. Pomožne investicijske storitve:

- o hramba in vodenje finančnih instrumentov, ki vključuje tudi:
- o skrbništvo in sorodne storitve, kakršne so upravljanje denarnih in drugih vrst zavarovanja,
- o storitve vodenja računov nematerializiranih vrednostnih papirjev;
- o dajanje posojil vlagateljem oz. vlagateljicam (v nadaljnjem besedilu: vlagatelj), da bi ti lahko opravili enega ali več poslov s finančnimi instrumenti, če je investicijsko podjetje, ki daje posojilo, udeleženo pri teh poslih;
- o svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij;
- o investicijske raziskave in finančne analize ali druge oblike splošnih priporočil v zvezi s posli s finančnimi instrumenti;
- o menjalniške storitve, če jih investicijsko podjetje opravlja v zvezi z investicijskimi storitvami;
- o storitve v zvezi z izvedbo prve oz. nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa;
- o storitve in posle enake vrste kakor investicijske ali pomožne investicijske storitve, ki se nanašajo na osnovne instrumente izvedenih finančnih instrumentov iz 5., 6., 7., 10. ali 11. točke drugega odstavka 7. člena ZTFI, če so povezane z investicijskimi ali pomožnimi investicijskimi storitvami.

2. člen

Definicija pojmov

V teh splošnih pogojih poslovanja imajo uporabljeni izrazi pomen, kot ga opredeljuje vsakokrat veljavni ZTFI, kolikor v posameznem primeru iz besedila teh splošnih pogojev ne izhaja drugače. Pojem investicijske storitve se v nadaljevanju uporablja kot splošen pojem za vse investicijske storitve in posle ter pomožne investicijske storitve, ki jih opravlja banka, razen če ni izrecno določeno drugače. Medsebojne pravice in obveznosti med banko in stranko se uredijo s pisnimi pogodbami o opravljanju posameznih vrst investicijskih storitev. Banka in stranka lahko s pogodbami določita tudi drugačne pravice in obveznosti od tistih, določenih s temi splošnimi pogoji.

Pooblaščen oseba - je določena oseba, ki je na podlagi pooblastila upravičena prejemati, posredovati oz. dajati obvestila.

Ustrezni predpisi - so vsakokrat na območju Republike Slovenije in/ali kraju (oz. instituciji) opravljanja poslov s finančnimi instrumenti veljavni zakonski in podzakonski akti, pravila, politike oz. postopki, ki urejajo poslovanje s finančnimi instrumenti.

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

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

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

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

- o ki jo vodi posamezna oseba (centralni depozitar) v skladu s predpisi države, na območju katere je ustanovljen ta depo, in
- o vpisi v katero imajo pravne učinke neposredno v razmerju do izdajatelja teh finančnih instrumentov in do tretjih oseb, tako da se imetnik računa, pri katerem so vpisani ti finančni instrumenti, šteje za zakonitega imetnika teh finančnih instrumentov.

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

Poddepo - je evidenca imetnikov nematerializiranih finančnih instrumentov:

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

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

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

MTF (Multilateral Trading Facility) - večstranski sistem trgovanja. Izraz označuje sistem, ki v skladu z vnaprej določenimi pravili povezuje interese glede prodaje in nakupa finančnih instrumentov številnih tretjih oseb, tako da se sklene pravni posel glede zadevnega finančnega instrumenta. Pojem zajema vse organizirane avtomatizirane načine trgovanje s finančnimi instrumenti.

Cenik - vsakokrat veljavne tarife investicijskih storitev, ki jih sprejme uprava banke.

3. člen

Informacija o finančnih instrumentih in tveganjih

Banka izvaja investicijske storitve za stranke glede naslednjih skupin finančnih instrumentov:

- o prenosljivi vrednostni papirji;
- o instrumenti denarnega trga;
- o note kolektivnih naložbenih podjemov;
- o izvedeni finančni instrumenti.

Podrobnejše informacije o finančnih informacijah in tveganjih so razkriti v dokumentu »Seznam finančnih instrumentov z opisom tveganj«, ki je v vsakokrat veljavnem besedilu kot priloga sestavni del teh splošnih pogojev poslovanja in je objavljen na spletnem naslovu www.hypo-alpe-adria.si.

4. člen

Podatki o strankah

Banka in stranka v pogodbi in njihove priloge vključita podatke o stranki, ki jih banka potrebuje za opravljanje investicijskih storitev ter vodenje predpisanih evidenc. Banka stranko izrecno opozarja, da sme banka v skladu z ustreznimi predpisi z namenom izpolnjevanja obveznosti in uveljavljanja pravic iz ali v zvezi s temi splošnimi pogoji poslovanja in iz ali v zvezi s pogodbami zbirati, voditi, obdelovati, hraniti ali posredovati tretjim osebam podatke o stranki, povezane s temi s splošnimi pogoji poslovanja in pogodbami ali podatke o stranki, ki jih je banka pridobila od tretjih oseb. Upravljavec zbirk osebnih podatkov o stranki, s katerimi banka razpolaga, je banka. Stranka s podpisom pogodbe izrecno dovoljuje obdelavo vseh podatkov, ki jih posreduje banki, ves čas veljavnosti pogodbe in v skladu z ustreznimi predpisi tudi določen čas po njenem prenehanju. Stranka s podpisom pogodbe izrecno izjavlja, da banka posredovane podatke lahko uporablja tudi za namene neposrednega trženja storitev in produktov, ki jih ponujajo banka in njene povezane družbe. Stranka podaja izrecno soglasje, da banka za namene trženja storitev posreduje podatke o stranki tudi svojim povezanim družbam, pri čemer so te družbe dolžne varovati podatke o stranki na enak način, kot je zavezana banka. Stranka lahko kadarkoli pisno zahteva, da se ji preneha pošiljati komercialna sporočila.

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

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

5. člen

Identifikacija stranke

Banka pred sklenitvijo pogodbe v skladu z ustreznimi predpisi na zanesljiv način preveri identiteto stranke. Stranka se izrecno strinja, da stranka lahko kot dokazilo o opravljeni identifikaciji stranke vpogleda v osebni dokument strank, ki je bil uporabljen za identifikacijo, pritrldilo o davčni številki in kartico transakcijskega računa ter obdeluje in hrani takšne dokumente v skladu z ustreznimi predpisi. V kolikor se stranka ne strinja z vpogledom navedenih dokumentov, lahko banka odkloni sklenitev pogodbe, razen v kolikor

bi bila k sklenitvi pogodbe zavezana v skladu z ustreznimi predpisi.

6. člen Varovanje zaupnih podatkov

Podatke o stanju in prometu na računih finančnih instrumentov stranke ter druge podatke, dejstva in okoliščine, s katerimi se seznanj v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev, banka varuje kot zaupne, v skladu z ustreznimi predpisi.

Stranka in banka se zavezuje, da bosta vse podatke in informacije, ki izhajajo iz ali so v zvezi s pogodbami sklenjenimi na podlagi teh splošnih pogojev poslovanja, obravnavali kot poslovno skrivnost. Banka sme brez predhodnega soglasja stranke posredovati informacije in podatke o stranki domačim in tujim državnim ali drugim ustreznim regulatornim in sodnim organom.

Stranka izrecno dovoljuje, da lahko banka kot upravljavec osebnih podatkov, osebne podatke s katerimi razpolaga na podlagi pogodbenega razmerja s stranko, posreduje vsem družbam v okviru skupine Hypo Alpe Adria, drugim uporabnikom osebnih podatkov in pogodbenim obdelovalcem, tudi izven ozemlja Republike Slovenije, ki s tem pridobijo pravico obdelovanja posredovanih osebnih podatkov in sicer za namen poenotenja bančnih operacij, nadzora in izvajanja medsebojnega pogodbenega odnosa. Hkrati stranka izrecno dovoljuje, da banka osebne podatke posreduje tudi vsem družbam v okviru skupine Hypo Alpe Adria z namenom, da stranko te družbe informirajo o aktualnih ponudbah in aktivnostih za izboljšanje in povečanje obsega poslovnega sodelovanja ter za statistične obdelave. To dovoljenje izrecno obsega tudi privolitev v skladu z Zakonom o varstvu osebnih podatkov.

7. člen Snemanje telefonskih pogovorov

Banka telefonske pogovore na telefonskih številkah, preko katerih sprejema naročila strank, snema z namenom zaščite interesov banke in stranke v primeru nesporazuma ter zagotavljanja kvalitete opravljanja storitev. Stranka s podpisom pogodbe daje izrecno privolitev za snemanje teh telefonskih pogovorov ter soglaša, da lahko banka kadar koli, brez njenega predhodnega soglasja oz. obvestila, posluša te posnetke. Banka se zavezuje, da bo te snemane telefonske pogovore varovala in hranila kot poslovno skrivnost v skladu z ustreznimi predpisi in svojo poslovno politiko. Stranka lahko kadar koli pisno ter proti plačilu primernega nadomestila, zahteva kopijo teh posnetkov. Banka in stranka se izrecno strinjata, da se tonski posnetki iz prejšnjega odstavka štejejo kot verodostojen dokaz o zatrjevanih dejstvih.

8. člen Razvrstitev strank

Banka stranke pri opravljanju investicijskih storitev obravnava kot neprofesionalne, profesionalne ali/in primerne nasprotne stranke v skladu s *Politiko in postopki razvrščanja strank* in jim tej razvrstitvi primerno zagotavlja ustrezno raven varstva.

Vsakokrat veljavna Politika in postopki razvrščanja strank in postopki razvrščanja strank banke je dostopna na spletni strani www.hypo-alpe-adria.si. Banka stranko izrecno opozarja, da pri poslovanju s profesionalnimi strankami banka ni dolžna presojeti strankinega znanja in izkušenj ter primernosti finančnih instrumentov oz. investicijskih storitev, ki jih opravlja za takšne stranke. Banka prav tako ni dolžna profesionalne stranke opozarjati, da določena storitev ali produkt zanjo nista primerna.

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

- o delnice, ki so uvrščene v trgovanje na organiziranem trgu ali na enakovrednem trgu v tretji državi; instrumente denarnega trga;
- o obveznice in druge oblike dolžniških finančnih instrumentov, razen tistih, ki imajo značilnost izvedenih finančnih instrumentov;
- o enote kolektivnih naložbenih podjetij UCITS ali
- o na druge nezapletene finančne instrumente.

9. člen

Varovanje interesov stranke

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

Tveganja v zvezi z naložbami v finančne instrumente so podrobneje razkrita v dokumentu »Seznam finančnih instrumentov z opisom tveganj«, ki je v vsakokrat veljavnem besedilu kot priloga sestavni del teh splošnih pogojev poslovanja in je objavljen na spletni strani www.hypo-alpe-adria.si.

Stranka s podpisom pogodbe izjavlja, da se zaveda teh tveganj in jih sprejema. Odločitve v zvezi s poslovanjem s finančnimi instrumenti sprejema stranka sama, prav tako tudi sama določi pogoje, po katerih mora banka izvršiti naročilo.

Banka ne jamči stranki za donosnost finančnih instrumentov ter ne odgovarja stranki ali katerikoli tretji osebi za morebitno neposredno ali posredno škodo, obveznosti in/ali izgubo, nastalo v posledici izvrševanja teh splošnih pogojev poslovanja ali pogodb, razen v primerih določenih s temi splošnimi pogoji ali v pogodbah. Prav tako banka ne prevzema odgovornosti za posledice strankinih odločitev v zvezi s pogodbami ter ne prevzema odgovornosti za posledice zlorab v zvezi s finančnimi instrumenti stranke, ki bi jih tretje osebe storile stranki preko banke.

10. člen Opravljanje storitev v skladu s predpisi

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

11. člen Nasprotje interesov

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

Nasprotje interesov lahko nastane:

- o med banko ali katerikoli osebo, ki je z banko povezana z obvladovanjem in strankami oz. potencialnimi strankami banke oz. osebami, ki jim banka pošilja investicijske raziskave;
- o med poslovodstvom banke, njenimi borznimi posredniki ali drugimi osebami, ki na podlagi zaposlitve ali na osnovi druge podlage opravljajo posle v imenu banke in strankami oz. potencialnimi strankami banke oz. osebami, ki jim banka pošilja investicijske raziskave in
- o med strankami banke.

Banka organizira svoje poslovanje tako, da omeji morebitna nasprotja med interesi strank in banke ter nasprotja med interesi strank na najmanjšo možno stopnjo. Podrobnejši viri nasprotij interesov, postopki in ukrepi za njihovo preprečevanje, upravljanje z nasprotji interesov in načini obveščanja strank o nasprotju interesov so razkriti v dokumentu »Informacije o Hypo Alpe Adria banka d.d. in njenih investicijskih storitvah«, ki se nahaja na spletni strani www.hypo-alpe-adria.si.

12. člen Nadomestilo za opravljene storitve

Stranka se za opravljene storitve po pogodbah zavezuje banki plačati nadomestila in stroške v višini, določeni z vsakokrat veljavnim Cenikom storitev banke v zvezi z finančnimi instrumenti (v nadaljevanju: cenik storitev), ki je objavljen na spletni strani www.hypo-alpe-adria.si in je sestavni del teh splošnih pogojev. Cenik storitev spreminja uprava banke s sklepom. O spremembah cenika storitev banka obvesti stranko z obvestilom po elektronski pošti, na elektronski naslov, ki ga je stranka navedla ob sklenitvi pogodbe ali objavo na spletni strani www.hypo-alpe-adria.si. V kolikor stranka pred izvedbo naslednje transakcije oz. najkasneje v 15 dneh od objave spremenjenega cenika storitev ne ugovarja, se šteje, da soglaša z njihovo vsebino. V roku iz prejšnjega stavka dani ugovor

stranke šteje za pisno odpoved pogodbenega razmerja brez posebnega odpovednega roka.

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

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

13. člen Sistem varstva za terjatve vlagateljev

Banka obvešča stranke o sistemu jamstva za terjatve vlagateljev v skladu z določili ZTFI. V primeru stečaja banke, se neprofesionalni stranki, v skladu s sistemom jamstva za terjatve vlagateljev, izplača zajamčena terjatev v višini do največ 22.000 EUR. Podrobnejša pisna informacija o sistemu jamstva za terjatve vlagateljev je dostopna v vseh prostorih, kjer banka posluša s strankami in na spletni strani www.hypo-alpe-adria.si.

14. člen Izročitev ter spremembe splošnih pogojev poslovanja

Banka pred sklenitvijo pogodbe stranki izroči izvod splošnih pogojev poslovanja. Vsakokrat veljavni splošni pogoji poslovanja so stranki na voljo v vsakem prostoru, kjer banka posluša s strankami, ter na spletni strani www.hypo-alpe-adria.si.

O spremembah splošnih pogojev poslovanja banka obvesti stranko s pisnim obvestilom ali z obvestilom po elektronski pošti na elektronski naslov, ki ga je stranka navedla ob podpisu pogodbe ali objavo na spletni strani www.hypo-alpe-adria.si. V kolikor stranka pred izvedbo naslednje transakcije oz. najkasneje v 15 dneh od objave spremenjenih splošnih pogojev poslovanja ne ugovarja, se šteje, da soglaša z njihovo vsebino. V roku iz prejšnjega odstavka dani ugovor stranke šteje za pisno odpoved pogodbenega razmerja brez posebnega odpovednega roka.

II. POSLOVANJE ZA SVOJ RAČUN 15. člen Poslovanje za svoj račun

V primerih, ko banka posluša za svoj račun in objavlja cene finančnih instrumentov, oz. oblikuje cene na podlagi povpraševanja stranke, ne izvaja investicijskih storitev sprejemanja in izvrševanja naročil strank. To zlasti velja za posle banke s finančnimi instrumenti, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu, kjer banka nastopa kot pogodbeni stranka. V teh primerih banke ne zavezuje obveznost izvrševanja naročil pod najugodnejšimi pogoji za stranko, saj je posel sklenjen, ko stranka sprejme objavljeno oz. kotirano ceno. Enako velja za vse ostale posle med banko in stranko, ki so sklenjeni, ko stranka sprejme ponudbo.

III. BORZNO POSREDOVANJE 16. člen Splošno o borznem posredovanju

Storitve borznega posredovanja obsegajo sprejemanje naročil stranke za nakup oz. prodajo finančnih instrumentov ter izvrševanje teh naročil za račun stranke na organiziranem trgu ali izven njega oz. posredovanje teh naročil v izvršitve izvršilnemu partnerju banke, proti plačilu provizije.

17. člen Pogodba o borznem posredovanju

Pred sprejemom prvega naročila za nakup oz. prodajo finančnih instrumentov skleneta banka in stranka Pogodbo o borznem posredovanju in Pogodbo o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev oz. skrbniškega računa stranke (v nadaljevanju: pogodba).

18. člen Račun finančnih instrumentov stranke

Po sklenitvi pogodbe in pred prvim naročilom za nakup oz. prodajo finančnih instrumentov banka:

- o pri KDD odpre stranki račun nematerializiranih vrednostnih papirjev, na katerem vodi stanje domačih finančnih instrumentov v imenu in za račun stranke;
- o v podpepoju, ki ga vodi banka, odpre račun finančnih instrumentov, na katerem vodi stanje

tujih finančnih instrumentov v imenu in za račun stranke. Račun stranke iz druge alineje prejšnjega odstavka je sestavni del skrbniškega računa stranke.

19. člen Sprejem naročila stranke

Stranka lahko poda naročilo za nakup oz. prodajo finančnih instrumentov na sedežu banke ali v eni od poslovalnic banke, ki izvršuje naročila strank. Naročila se lahko oddajo osebno, telefonsko, na način opredeljen v 7. členu teh pogojev, po faksu ali po elektronski pošti na naslov, ki ga je stranka navedla ob sklenitvi pogodbe. Banka lahko od stranke zahteva, da svoje naročilo naknadno pisno potrdi.

Naročilo, ki ga je stranka banki posredovala po elektronski pošti, se šteje za prejeto, ko stranka dobi od banke povratno sporočilo po elektronski pošti o potrditvi prejema naročila, na elektronski naslov, ki ga je stranka navedla ob podpisu pogodbe. Če stranka sporočila o potrditvi prejema naročila ne prejme v roku enega delovnega dne od posredovanja naročila po elektronski pošti, se šteje, da banka takšnega naročila stranke ni prejela.

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

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

20. člen Vrste naročil

Stranka lahko poda banki naslednje vrste naročil:

- o **glede na vrsto transakcije:** nakupno (N), prodajno (P) naročilo;
- o **glede na mesto izvršitve:** na organiziranem trgu (OT), na neorganiziranem trgu (NT);
- o **glede na ceno:**
 - o tržno naročilo (dnevno naročilo, kjer ni vnesen oz. določen tečaj);
 - o naročilo s preudarkom (naročilo, pri katerem ni določen tečaj za nakup ali prodajo finančnega instrumenta in se ga vneso po presoji borznega posrednika);
 - o omejeno naročilo (naročilo, kjer je vnesen oz. določen tečaj in s katerimi je omogočeno sklepanje poslov največ do tečaja, ki je bil določen ob vnosu naročila);
- o **glede na čas veljavnosti naročila:**
 - o dnevno naročilo;
 - o odprto naročilo;
 - o odprto naročilo do vključno določenega datuma;
- o **glede na trgovalne pogoje**
 - o naročilo samo v avkciji;
 - o naročilo samo v otvoritveni avkciji;
 - o naročilo samo v zaključni avkciji;
 - o naročilo samo sprejem preostanka;
- o **glede na pogoj načina izvršitve:**
 - o brez omejitev oz. s posebnimi pogoji;
 - o naročilo takoj ali preklično;
 - o naročilo izvrši ali preklično;
 - o naročilo zavedi ali preklično;
 - o stop tržno naročilo;
 - o stop omejeno naročilo;
 - o naročilo tržno v omejeno ali
 - o naročilo s skrito količino (iceberg).

Odprto naročilo in naročilo do vključno določenega datuma se po poteku 90 dni od dneva vnosa oz. zadnje spremembe naročila avtomatično izbrišeta iz trgovalnega sistema.

Za posle s tujimi finančnimi instrumenti lahko stranka poda tiste vrste naročil, ki so določeni s predpisi trga na katerem bo naročilo stranke izvršeno.

21. člen Mesto izvrševanja naročil

Naročilo stranke za nakup oz. prodajo finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na organiziranem trgu, se izvrši na organiziranem trgu, razen če stranka izrecno naroči drugačen način izvršitve naročila. Za izvrševanje naročil stranke za nakup oz. prodajo tržnih finančnih instrumentov izven organiziranega trga ter za izvrševanje naročil za nakup oz. prodajo finančnih

instrumentov, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu, se smiselno uporabljajo predpisi, ki določajo obveznosti banke pri izvrševanju naročila na organiziranem trgu.

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

22. člen Naročilo za nakup finančnih instrumentov

Pri naročilu za nakup finančnih instrumentov stranka zagotovi 100% predujem za nakup finančnih instrumentov in avans za poplačilo z nakupom povezanih stroškov na transakcijski račun banke št. SI56 01502-0007450014, ki se vodi pri Banki Slovenije (v nadaljevanju: denarni račun strank), razen kadar se banka in stranka dogovorita drugače.

V primeru naročila za nakup tujih finančnih instrumentov mora stranka predhodno zagotoviti potrebna sredstva (100% predujem za nakup finančnih instrumentov in avans za poplačilo z nakupom povezanih stroškov) v evrih na računu strank ali potrebna sredstva v evrih ali drugi ustreznih valutah na svojem skrbniškem računu oz. na računu pri drugi izbrani banki, preko katere se izvaja plačilni promet za transakcije s tujimi finančnimi instrumenti.

V primeru zamude stranke s plačilom predujma po teh ali v zvezi s temi splošnimi pogoji poslovanja, je stranka dolžna plačati banki zakonite zamudne obresti. V kolikor stranka banki ne poravnava vseh svojih obveznosti iz poslov, sklenjenih za njen račun na podlagi pogodbe, ima banka pravico enostransko pobotati svoje terjatve do stranke z denarnimi sredstvi te stranke na računu stranke, denarnimi sredstvi stranke na kateremkoli drugem denarnem računu (vključno s transakcijskim računom), ki ga vodi banka za stranko. O izvedenem enostranskem pobotu banka stranko pisno obvesti v skladu z Obligacijskim zakonikom.

23. člen Plačilo kupnine

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

24. člen Denarna sredstva strank

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

S pogodbo se uredi način izplačila denarnih sredstev iz naslova prodaje finančnih instrumentov za stranko in denarnih sredstev iz naslova izplačila donosov iz tujih finančnih instrumentov stranke. Zadevna denarna sredstva se praviloma ne nakazujejo na izbrani transakcijski račun, razen če stranka izrecno naroči, da se denarna sredstva izplačajo na njen transakcijski račun. Banka nakaže denarna sredstva na strankin transakcijski račun na podlagi poziva stranke najkasneje naslednji delovni dan po prejemu poziva oz. po prejemu denarnih sredstev stranke iz tujine na račun strank (T+1). Pred nakazilom na strankin račun banke obračuna vse stroške in provizije v skladu z veljavnimi ceniki, tako da stranki nakaže ustrezno zmanjšan znesek denarnih sredstev.

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

25. člen Naročilo za prodajo finančnih instrumentov

V primeru naročila za prodajo domačih finančnih instrumentov mora stranka zagotoviti, da so vrednostni papirji, ki so predmet naročila, na njenem računu vodenem pri KDD.

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

26. člen Odklonitev naročila stranke

Banka odkloni sprejem naročila v naslednjih primerih:

- o če stranka v primeru naročila za nakup finančnih instrumentov ne izpolni pogojev iz 22. člena splošnih pogojev poslovanja;
- o če stranka v primeru naročila za prodajo finančnih instrumentov ne izpolni pogojev iz 25. člena splošnih pogojev poslovanja;
- o v drugih primerih, določenih s splošnimi pogoji poslovanja, pogodbo, z zakonom ali drugim predpisom.

Banka o odklonitvi sprejema naročila takoj po prejemu naročila oz., ko lahko na zanesljiv način, v razumnem roku preveri izpolnjevanje pogojev iz 24. in 25. člena splošnih pogojev poslovanja, pisno obvesti stranko in v obvestilu navede razlog odklonitve naročila. Če banka ne odkloni sprejema naročila, se šteje, da je naročilo sprejela s potekom razumnega roka za obvestilo stranki o odklonitvi sprejema naročila.

27. člen Sprememba naročila

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

28. člen Potrdilo o prejemu naročila

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

V primeru naročila s preudarkom, potrdilo o prejemu naročila vsebuje tudi določbo, da je stranka banki dala pooblastilo, da naročilo izvrši takrat, ko oceni, da je to najugodnejše za interese stranke, in določbo, da naročilo preneha veljati z iztekom dne, ko ga je banka prejela.

V kolikor stranka v roku 2 delovnih dni po prejemu potrdila o prejemu naročila zoper potrdilo ne ugovarja, se šteje, da so v potrdilu navedeni podatki točni.

29. člen Nalog za prenos

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

30. člen Izvršitev naročila

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

Naročila za nakup oz. prodajo tujih finančnih instrumentov banke za račun strank izvršuje bodisi preko tujih investicijskih podjetij, ki nastopajo kot izvršitveni partnerji banke. Stranka je seznanjena, da svojega izvršitvenega partnerja za izvrševanje naročil za tujino banka samostojno izbere. Banka ne odgovarja za ravnanje izvršitvenega partnerja, odgovarja pa za njegov skrben izbor. Seznam izvršitvenih partnerjev, katerim banka posreduje naročila strank, je priloga *Politike izvrševanja naročil strank* in je dostopen na spletni strani www.hypo-alpe-adria.si.

Banka sprejema, posreduje in izvršuje naročila strank v skladu s *Politiko izvrševanja naročil strank* banke, drugimi ustreznimi predpisi ter pravili, ki veljajo na tistem trgu, na katerem se trguje s finančnim instrumentom, ki je predmet naročila. Vsa naročila veljavna *Politika izvrševanja naročil strank* banke je dostopna na spletni strani www.hypo-alpe-adria.si.

Politika se ne uporablja za transakcije s primerno nasprotno stranko.

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

31. člen Izpolnitev obveznosti iz sklenjenega posla

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

V kolikor stranka posluje preko posamičnega skrbniškega računa stranke, odprtega pri skrbniški banki, se denarna in papirna poravnava posla na podlagi naročila stranke vrši preko tega skrbniškega računa.

32. člen Obračun o opravljenem poslu

Banka najkasneje naslednji delovni dan po izpolnitvi obveznosti iz posla, ki ga je sklenila za račun stranke, stranki pošlje obračun o opravljenem poslu. V primeru, ko je banka sklenila posel za stranko preko izpolnitvenega pomočnika, pošlje banka obračun stranki najkasneje naslednji delovni dan, ko prejme ustrezní obračun tega posla od izpolnitvenega pomočnika.

IV. INVESTICIJSKO SVETOVANJE IN DRUGE INVESTICIJSKE STORITVE

33. člen Investicijsko svetovanje

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

Na podlagi investicijskega svetovanja stranka samostojno sprejme odločitev za nakup ali prodajo finančnih instrumentov. Naložbe v finančne instrumente so tvegane, česar se mora stranka zavedati in sprejeti tveganja, kot so opisana v dokumentu »Seznam finančnih instrumentov z opisom tveganj«.

Stranka lahko kljub investicijskemu svetovanju, ki ji ga nudi banka, pri prodaji finančnega instrumenta, za katerega nakup se je odločila na podlagi investicijskega svetovanja, iztrži nižjo ceno od tiste, ki jo je plačala ob nakupu.

34. člen Prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov

Medsebojne pravice in obveznosti stranke pri opravljanju storitev izvedbe prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa ali z obveznostjo odkupa se uredijo s posebno pogodbo.

V. POMOŽNE INVESTICIJSKE STORITVE

35. člen Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev

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

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

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

36. člen Odpiranje računa stranke

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

Banka je dolžna odpreti KDD račun stranke najkasneje v treh delovnih dneh po sklenitvi pogodbe. Banka je dolžna odpreti KDD račun stranke le v primeru, če so vsi podatki stranke navedeni v pogodbi o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev usklajeni s podatki pri KDD, vključno z EMŠO oz. v primeru tuje osebe s KID kodo.

Banka lahko prekine pogodbo v primeru, ko je stanje finančnih instrumentov na računu enako nič, razen v primeru, da obdobje, za katerega je stranka plačala nadomestilo, še ni poteklo. Pogodba se lahko prekine v roku 30 dni od poslanega pisnega obvestila o prekinitvi pogodbe s strani banke, pod pogojem, da stranka v tem roku ni sporočila, da se pogodba ne prekine.

Stranki lahko pogodbo prekineta sporazumno. Vsaka pogodbená stranka lahko odpove pogodbo s 30-dnevnim odpovednim rokom. V primeru odpovedi s strani banke ali stranke, je stranka dolžna dati banki pisna navodila, kaj naj stori s finančnimi instrumenti, ki so še na računu. V primeru, da stranka do izteka odpovednega roka banki tega ne sporoči, ima banka pravico do prodaje finančnih instrumentov, poplačila svojih stroškov ter nakazila preostanka na denarni račun stranke.

37. člen Nalog za prenos

Prenos nematerializiranih vrednostnih papirjev med računi istega imetnika, prenos nematerializiranih vrednostnih papirjev med računi različnih imetnikov ter vpis pravic tretjih opravi banka na podlagi ustreznega pisnega naloga stranke, katerega vsebina podatkov je določena z vsakokrat veljavnimi Navodili KDD. Nalog stranke za prenos oz. vpis ali izbris pravice tretjega se šteje za popoln, ko stranka plača nadomestilo po vsakokrat veljavnem ceniku banke za izvedbo storitve prenosa, vpisa ali izbriša in predloži dokazilo o obstoju pravnega temelja za transakcijo.

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

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

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

38. člen Vrstni red vnašanja nalogov

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

39. člen Poročanje stranki

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

40. člen Skrbniški račun stranke

Banka s stranko sklene pisno pogodbo o vodenju skrbniškega računa, na podlagi katere banka proti plačilu provizije stranki odpre račun tujih finančnih instrumentov v poddepoju in na njem v imenu in za račun stranke vodi stanja tujih finančnih instrumentov stranke ter vnaša naloge za prenos teh finančnih instrumentov iz računa stranke na drug račun oziroma za vpis ali izbris pravic tretjih. Za postopek odpiranja računa stranke v poddepoju, vsebinsko in obliko naloga stranke ter vrstni red vnašanja nalogov v poddepoju se smiselno uporabljajo 35. – 39. člen teh splošnih pogojev poslovanja.

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

41. člen Poddepo tujih finančnih instrumentov

Banka v poddepoju vodi tuje finančne instrumente strank, ki jih vodi v svojem imenu in za račun strank prek svojega računa v centralnem depozitarju ali prek drugega vmesnega poddepozitarja. V okviru poddepojev, banka za vsako stranko oblikuje poseben poddepo, na katerem evidenčno ločeno vodi finančne instrumente te stranke, tako da lahko kadarkoli in takoj razloči med finančnimi instrumenti te stranke in finančnimi instrumenti, ki jih vodi za druge stranke, ter lastnimi finančnimi instrumenti.

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

Za vodenje računa tujih finančnih instrumentov stranke v poddepoju se uporabljajo vsakokrat veljavna *Pravila vodenja poddepoja finančnih instrumentov*, ki so dostopna na spletnih strani www.hypo-alpe-adria.si

42. člen Vodenje tujih finančnih instrumentov v centralnem depozitu

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

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

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

43. člen Poddepo enot kolektivnih podjemov

Za namene izvrševanja naročil ter gospodarjenja z enotami kolektivnih podjemov, banka stranki odpre račun v poddepoju, na katerem v imenu in za račun stranke vodi stanja enot kolektivnih podjemov ter vnaša naloge za prenos teh finančnih instrumentov iz računa stranke na drug račun oz. za vpis ali izbris pravic tretjih. Za postopek odpiranja računa stranke v poddepoju, vsebinsko in obliko naloga stranke ter vrstni red vnašanja nalogov v poddepoju se smiselno uporabljajo 35. do 39. člen teh splošnih pogojev.

Banka v poddepoju vodi enote kolektivnih podjemov, ki jih vodi v svojem imenu in za račun strank prek svojega računa v centralnem depozitu izdajatelja teh finančnih instrumentov. V okviru poddepojev, banka za vsako

stranko oblikuje poseben poddepo, na katerem evidenčno ločeno vodi finančne instrumente te stranke, tako da lahko kadarkoli in takoj razloči med finančnimi instrumenti te stranke in finančnimi instrumenti, ki jih vodi za druge stranke.

44. člen **Izločena sredstva strank**

Denarna sredstva strank v zvezi s posli s tujimi finančnimi instrumenti banka vodi preko posebnih denarnih računov, ki jih odpre pri kreditnih institucijah v skladu z ustreznimi predpisi, pri čemer imajo ta denarna sredstva naravo izločenih sredstev banke in v primeru stečaja banke ne sodijo v njeno premoženjsko maso. Pri izbiri ustreznih kreditnih institucij banka ravna na način iz drugega odstavka 41. člena teh splošnih pogojev poslovanja.

Prek posebnega denarnega računa iz prejšnjega odstavka banka sprejema in opravlja izplačila iz poslov, ki jih je sklenila za račun strank, ter vodi denarno dobroimetje strank.

Banka preko takšnega posebnega denarnega računa ne sprejema vplačil in opravlja izplačil iz poslov, ki jih je sklenila za svoj račun.

Finančni instrumenti na računih, ki jih vodi banka na računih strank pri KDD in za račun strank v poddepoju, ne predstavljajo premoženja banke in v primeru stečaja banke ne sodijo v njeno premoženjsko maso.

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

45. člen **Opozorila v zvezi z vodenjem finančnih instrumentov in denarnih sredstev strank**

Vpis finančnih instrumentov v poddepo v dobro posamezne stranke učinkuje v razmerju do njenih upnikov in do upnikov banke tako, da se ti finančni instrumenti štejejo za premoženje stranke. Upniki banke za izterjavo svojih terjatev do banke niti v njenem stečaju ne morejo s prisilnimi ukrepi segati na finančne instrumente, vpisane v dobro strank v poddepoju finančnih instrumentov strank.

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

Banka stranki ne odgovarja za dejanja ali opustitve centralnega depozitarja ali vmesnega poddepozitarja in/ali kreditne institucije, pri katerem vodi finančne instrumente in denarna sredstva strank v svojem imenu in za račun strank, odgovarja pa za njihov skrben izbor. Zaradi dejanj ali opustitev ali nesolventnosti teh oseb, lahko pride do primanjkljaja finančnih instrumentov v poddepojih banke in primanjkljaja denarnih sredstev. Banka za takšne primanjkljaje ne odgovarja, vendar pa se zavezuje za račun stranke ter na njene stroške uveljavljati ustrezne odškodninske in druge zahtevke v razmerju do odgovorne osebe ali pa te zahtevke prenesti na stranko, če bo stranka to zahtevala. Kadar na podlagi posamezne nacionalne zakonodaje finančnih instrumentov in denarnih sredstev stranke banke, ki jih vodi tretja oseba, ni mogoče identificirati ločeno od drugih finančnih instrumentov, ki jih vodi ta tretja oseba, obstaja tveganje spremembe pravic stranke v zvezi s temi finančnimi instrumenti stranke in denarnimi sredstvi.

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

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

46. člen **Druge pomožne investicijske storitve**

Medsebojne pravice in obveznosti stranke pri opravljanju drugih pomožnih investicijskih storitev, ki jih izvaja banka, se uredijo pisno, s posebno pogodbo, sklenjeno med stranko in banko.

VI. GOSPODARJENJE S FINANČNIMI INSTRUMENTI

47. člen **Gospodarjenje s finančnimi instrumenti**

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

48. člen **Pogodba o gospodarjenju**

Medsebojne pravice in obveznosti v zvezi z opravljanjem storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti banka in stranka določita pisno s pogodbo o gospodarjenju s finančnimi instrumenti, v kateri med drugim določita tudi:

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

49. člen **Naložbena politika**

Banka in stranka določita naložbeno politiko tako, da stranka izbere eno od ponujenih standardiziranih naložbenih politik ali pa se naložbena politika določi v okviru individualnega dogovora. Naložbena politika se določi na način, da se določi:

- o vrste finančnih instrumentov;
- o lastnosti izdajateljev finančnih instrumentov;
- o največji dopustni delež naložb v finančne instrumente posamezne vrste in
- o druge okoliščine, ki so pomembne za določitev stopnje tveganosti naložb.

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

50. člen **Naložbe v portfelju**

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

Kadar zaradi trenutnega stanja na trgu denarnih sredstev stranke ni mogoče v celoti naložiti v finančne instrumente, lahko banka v svojem imenu in za račun stranke njena denarna sredstva naloži v obliki bančnih denarnih depozitov.

51. člen **Začetna vrednost portfelja stranke**

Začetna vrednost portfelja stranke je enaka vrednosti denarnih sredstev ter izročenih finančnih instrumentov, ki jih stranka na podlagi sklenjene pogodbi izroči banki v upravljanje. Pri tem se cena finančnih instrumentov določi v skladu s pravili za vrednotenje portfelja iz 52. člena teh splošnih pogojev.

52. člen **Vrednotenje portfelja**

Vrednost portfelja stranke predstavljajo v gospodarjenje izročena denarna sredstva in finančni instrumenti stranke. Pri tem se finančni instrumenti v portfelju stranke vrednotijo:

- o za finančne instrumente, s katerimi se trguje na organiziranem trgu v RS ali tujini, po zadnjem zaključnem tečaju, določenem na organiziranem trgu, na katerem finančni instrument kotira;
- o če se z nekim finančnim instrumentom trguje na več organiziranih trgih finančnih instrumentov v RS in/ali tujini, ima banka pravico sama izbrati za namen vrednotenja enega teh organiziranih trgov;

- o za finančne instrumente, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu finančnih instrumentov, po ceni, po kateri banka odkupuje te finančne instrumente, oz., če te ni mogoče določiti, po njihovi teoretični vrednosti, ugotovljeni skladno z metodo, ki jo po razumni presoji izbere banka.

Za preračun vrednosti, ki niso izražene v EUR, se uporabi referenčni tečaj banke (za valute, za katere ECB ne objavlja referenčnih tečajev, pa tečajnica Banke Slovenije), prejšnjega trgovalnega dne. Vrednost portfelja stranke se ugotavlja dnevno, pri čemer se upoštevajo ustrezni tečaji v skladu s prejšnjim odstavkom, ki so bili objavljeni v uradni tečajnici organiziranega trga za predhodni delovni dan. Banka obvešča stranko o stanju portfelja enkrat mesečno glede na stanje portfelja na zadnji dan v mesecu.

53. člen **Obračun gospodarjenja**

Banka stranki za izvajanje storitve gospodarjenja stranki obračunava stroške in nadomestila, ki jih podrobneje določita v pogodbi o gospodarjenju, in sicer:

- o stroške povezane s prodajo in nakupom finančnih instrumentov v portfelju, ki se obračunavajo ob opravljenih transakcijah in se poravnajo v breme portfelja stranke;
- o nadomestilo za upravljanje, ki se obračunava četrletno;
- o nadomestilo v obliki delitve dobička portfelja, ki se obračunava polletno.

Banka posreduje stranki poročilo o stanju naložb četrletno skupaj z obračuni, po stanju na zadnji dan vsakega četrletja (31.3., 30.6., 30.9., 31.12.) ter ob prenehanju pogodbenega razmerja. Skupaj s poročilom o stanju njenih naložb banka stranki posreduje obračun nadomestil in stroškov za opravljanje storitve gospodarjenja.

Poročilo stranki po prejšnjem odstavku obsega tudi primerjavo uspešnosti v obdobju, kot ga pokriva poročilo, z ustreznim merilom uspešnosti izvajanja storitve gospodarjenja za stranko (»benchmarking«), ki se določi glede na dogovorjeno naložbeno politiko.

54. člen **Povečanje vrednosti portfelja**

Stranka lahko po dogovoru z banko poveča vrednost portfelja na podlagi izročitve dodatnih denarnih sredstev v upravljanje oz. izročitvijo finančnih instrumentov v lastni portfelj. Nova izhodiščna vrednost stranke ob povečanju se ugotovi tako, da se upošteva izhodiščna vrednost portfelja stranke pred povečanjem, povečana za vsoto denarnih sredstev stranke in izročenih finančnih instrumentov, ki se vrednotijo na način, kot je določen za izračun vrednosti portfelja.

55. člen **Zmanjšanje vrednosti portfelja**

Stranka lahko zahteva zmanjšanje vrednosti portfelja, tako da banka proda finančne instrumente iz portfelja in nakaže denarna sredstva v izbrani višini na račun stranke ali ji izroči finančne instrumente iz portfelja. Banka izroči stranki denarna sredstva v skladu z zahtevo za zmanjšanje vrednosti portfelja najkasneje naslednji delovni dan po zahtevi stranke za zmanjšanje portfelja, če so v portfelju prosta denarna sredstva oz. najkasneje v treh delovnih dneh po poravnavi, če je morala banka za pridobitev denarnih sredstev prodati finančne instrumente iz portfelja stranke.

56. člen **Ukinitev portfelja stranke**

Portfelj stranke se ukine v primeru odpovedi pogodbe ali sporazumne prekinitve pogodbe. Vsaka pogodbeno stranka lahko odpove to pogodbo z odpovednim rokom 30 dni. Portfelj stranke se ukine z odprodajo vseh vrednostnih papirjev in nakazilom denarnih sredstev iz portfelja na denarni račun stranke ali s prenosom vrednostnih papirjev na drug račun nematerializiranih vrednostnih papirjev ali poddepo, po obračunu vseh stroškov in nadomestil banke.

57. člen **Vodenje finančnih instrumentov**

Domači finančni instrumenti, ki so predmet gospodarjenja, se vodijo na posebnem računu nematerializiranih vrednostnih papirjev stranke za gospodarjenje, ki ga banka za stranko odpre v

centralnem registru pri KDD (račun gospodarjenja). Tudi finančni instrumenti, ki so predmet gospodarjenja, se vodijo na posebnem skrbniškem računu stranke za gospodarjenje v poddepoju banke.

VII. SKUPNE DOLOČBE

58. člen

Omejitev odgovornosti

Banka ne odgovarja za:

- o kakršnokoli škodo nastalo zaradi višje sile ali drugih okoliščin, na katere banka ne more vplivati, vključno z motnjami v delovanju telekomunikacijskih sredstev;
- o kakršnokoli škodo nastalo stranki ali tretji osebi zaradi ravnanja KDD, centralnih depozitarjev, poddepozitarjev, upravljavcev organiziranega trga ali izvršitvenih partnerjev;
- o morebitno neposredno ali posredno škodo, obveznosti in/ali izgubo, nastalo stranki ali tretjim osebam zaradi izpolnjevanja obveznosti banke po teh splošnih pogojih poslovanja in pogodbi, razen v primeru naklepnega ravnanja ali velike malomarnosti, katerih vsebina se presoja skladno s standardom skrbnosti dobre borzno posredniške družbe;
- o kakršnokoli škodo in stroške, kot posledica ravnanja ali opustitev banke, če stranki ali banki ne deluje dostop do interneta in/ali če stranka ne pregleda dohodne pošte in/ali če nastane okvara ali ne deluje strojna ali programska oprema banke;
- o kakršnokoli škodo nastalo zaradi dejanj, ki jih je storila na podlagi tistega, za kar je upravičeno verjela, da so navodila, ali v zvezi s sporočili, zahtevami, odpovedmi, soglasji, potrdili, obvestili o dejanjih pravnih oseb ali drugimi dokumenti, za katere je banka dobroverno verjela, da so izvirni in da jih je izdala ali podpisala prava oseba.

59. člen

Jamstva stranke

Stranka s podpisom pogodbe izjavlja in jamči:

- o da je upravičena in sposobna za sklepanje takšne pogodbe;
- o da je pridobila vsa morebitna soglasja in dovoljenja za sklepanje posamezne pogodbe in poslov v zvezi s to pogodbo ter da posluje v mejah morebitnih omejitev, ki veljajo zanjo;
- o da sklenitev pogodbe ne nasprotuje njenim ustanovitvenim aktom in pogodbenim aktom, ki jih je sklenila s tretjimi osebami;
- o da je banko seznanila z vsemi dejstvi in podatki, ki so ji znani ali bi ji morali biti znani in ki bi lahko vplivali na odločitev banke o sklenitvi pogodbe.

Stranka je v razmerju do banke odškodninsko odgovorna za vsakršno škodo, v kolikor se izkaže, da je kršila zaveze iz prejšnjega odstavka tega člena splošnih pogojev poslovanja.

60. člen

Glasovalne pravice

Banka uresničuje glasovalne pravice iz finančnih instrumentov, ki jih vodi na KDD računu stranke ali na računu stranke v poddepoju izključno na podlagi pooblastila stranke in v skladu s pooblastilom.

61. člen

Prevzem obveznosti

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

62. člen

Zamuda stranke

Stranka je v primeru zamude s plačilom katerekoli zapadle in neporavnane denarne obveznosti po teh ali v zvezi s temi splošnimi pogoji poslovanja dolžna plačati banki zakonite zamudne obresti. V kolikor stranka banki ne poravnava vseh svojih obveznosti iz poslov, sklenjenih za njen račun na podlagi pogodbe, ima banka pravico enostransko pobotati svoje terjatve do stranke z denarnimi sredstvi te stranke na računu stranke, denarnimi sredstvi na skrbniškem računu stranke, ali denarnimi sredstvi stranke na kateremkoli drugem denarnem računu (vključno s transakcijskim računom), ki ga vodi banka za stranko. O izvedenem enostranskem pobotu banka stranko pisno obvesti v skladu z Obligacijskim zakonikom.

63. člen

Zastavna pravica

Banka ima za zavarovanje svojih terjatev do stranke, ki so nastale na podlagi pogodbe, zakonito zastavno pravico na vseh finančnih instrumentih in denarnih zneskih, ki jih je dobila pri opravljanju storitev za stranko. Za zastavno pravico banke na finančnih instrumentih stranke se domneva obstoj dogovora o izvensodni prodaji po zakonu, ki ureja stvarnopravna razmerja. Banka stranko predhodno pisno obvesti o nameri uveljavitve zastavne pravice in ji določi dodatni rok za poplačilo dolgovanih obveznosti.

Pri izvensodni prodaji oz. uresnitvi zastavne pravice na sredstvih stranke, banka ne odgovarja stranki za morebitno posredno ali neposredno nastalo škodo, stroške ali druge obveznosti, ki bi jih stranka utrpela zaradi opravič oz. ravnaj banke v tem kontekstu, razen v primeru velike malomarnosti ali namerne kršitve na strani banke.

64. člen

Soglasje stranke – izvrševanje naročil

S podpisom pogodbe stranka izrecno soglaša z vsakokrat veljavno *Politiko izvrševanja naročil strank*. Stranka podaja izrecno soglasje, da po naročilu stranke lahko izvrši naročilo tudi zunaj organiziranega trga ali večstranskega sistema trgovanja MTF.

65. člen

Prenehanje pogodbenega razmerja

Stranka in banka sklepata pogodbe za opravljanje investicijskih storitev praviloma za nedoločen čas trajanja. Vsaka pogodbeni stranka lahko pogodbo kadarkoli in brez posebne razloga pisno odpove z odpovednim rokom 30 dni. Pisna odpoved se vroči osebno ali posreduje s priporočeno pošto pošiljko.

Banka bo po prenehanju pogodbe in po poplačilu vseh svojih terjatev do stranke iz naslova opravljanja investicijskih storitev:

- o prenesla finančne instrumente, ki jih vodi za račun stranke na dan prenehanja pogodbe, na račun, kot ga določi in sporoči stranka, oz. bo storila vse potrebno, da se v skladu z ustreznimi prepisi finančni instrumenti prenesejo na takšen račun;
- o nakazala denarna sredstva, ki jih vodi za račun stranke na dan prenehanja pogodbe iz naslova opravljanja investicijskih storitev, na denarni račun stranke.

Po poplačilu vseh svojih terjatev do stranke iz naslova opravljanja investicijskih storitev bo banka na enak način, kot je določen v prejšnjem odstavku, izročila stranki tudi vse finančne instrumente in denarna sredstva, ki bi jih prejela za stranko po prenehanju pogodbe.

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

VIII. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

66. člen

Neveljavnost določb

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

67. člen

Prenos pogodbe

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

68. člen

Priloge splošnih pogojev poslovanja

Sestavni del teh splošnih pogojev poslovanja so naslednji dokumenti:

- o Informacije o HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. in njenih investicijskih storitvah;
- o Seznam finančnih instrumentov z opisom tveganj;
- o Politika in postopki razvrščanja strank;
- o Cenik storitev v zvezi z investicijskimi storitvami;
- o Politika izvrševanja naročil strank in
- o Pravila vodenja poddepoja finančnih instrumentov.

Vsi navedeni dokumenti so v vsakokrat veljavnem besedilu dostopni na spletni strani www.hypo-alpe-adria.si kakor tudi v vseh prostorih, kjer banka posluje s strankami.

O vsaki spremembi dokumentov iz prejšnjega odstavka tega člena bo stranka obveščena na način iz 14. člena teh splošnih pogojev. V kolikor se stranka ne strinja s spremembo zadevnih dokumentov, ima pravico odstopiti od pogodbe v skladu s 14. členom teh splošnih pogojev poslovanja.

69. člen

Reklamacije

Stranka, ki se ne strinja z ravnanjem banke ali njenih zaposlenih pri opravljanju storitev v skladu s temi splošnimi pogoji ali drugim dokumentom, ki se navezuje na opravljanje teh storitev in ga je izdala banka, ali ko banka oz. njeni zaposleni ne opravijo določenega ravnanja, pa bi ga po mnenju stranke morali, lahko vložijo reklamacijo, in sicer v roku 8 dni od dneva prejema dokumenta oz. opravljene storitve oz. od dneva, ko bi po mnenju stranke banka morala opraviti določeno dejanje.

Reklamacija mora biti v pisni obliki, stranka pa jo lahko vložijo pisno v vsaki poslovalnici banke, pošlje po pošti na naslov Hypo Alpe Adria Bank d.d., Dunajska 117, 1000 Ljubljana ali preko elektronske pošte na naslov hypo-bank@hypo.si. Banka o reklamaciji odloča z vsakokrat veljavnimi predpisi.

70. člen

Mirno reševanje sporov ter pritožbeni postopek

Morebitne spore ali pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev v skladu s temi splošnimi pogoji bosta uporabnik in banka reševala sporazumno v skladu s Pravilnikom o postopku reševanja pritožb strank, ki je strankam dostopen v vseh poslovalnicah banke ter objavljen na spletni strani banke www.hypo-alpe-adria.si.

Pritožbo v zvezi z opravljeno storitvijo banke lahko stranka posreduje banki osebno, po pošti na naslov Hypo Alpe Adria Bank d.d., Dunajska 117, 1000 Ljubljana ali preko elektronske pošte na naslov hypo-bank@hypo.si. Banka mora stranki na pritožbo odgovoriti v roku 8 dni, odločiti pa v roku 30 dni. Odločitev o pritožbi se pošlje v pisni obliki na naslov stranke.

Če se stranka z odločitvijo o pritožbi ne strinja, ali če v roku osmih dni ne prejme odgovora banke na pritožbo, ima pravico pritožbo nasloviti na poravnalni svet Združenja bank Slovenije, Šubičeva 2, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: Poravnalni svet). Pritožba mora biti pisna, vsebovati mora zahtevek in vsa dejstva in dokaze, na katera stranka opira svoj zahtevek. Če pritožba ni popolna, poravnalni svet lahko zahteva dopolnitev. Poravnalni svet mora o pritožbi odločiti najkasneje v 2 mesecih od prejema pritožbe. Poravnalni svet je sestavljen iz predstavnikov potrošnikov in bank ter predsednika Poravnalnega sveta in rešuje vse pritožbe s področja kršenja splošnih poslovnih pogojev, določil pogodbenih razmerij ali dobre poslovne prakse. Poravnalni svet ne odloča o pritožbah s področja poslovne politike posamezne banke. Akt o ustanovitvi in delu Poravnalnega sveta pri Združenju bank Slovenije za zunajodno reševanje sporov se nahaja na spletni strani Združenja bank Slovenije.

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

Za reševanje vseh morebitnih sporov, ki bi nastali na podlagi teh splošnih pogojev in jih uporabnik ter banka ne bi uspela rešiti sporazumno, je krajevno pristojno sodišče po sedežu banke.

71. člen

Uveljavitev splošnih pogojev poslovanja

Splošni pogoji poslovanja so sestavni del pogodb. Ti splošni pogoji poslovanja pričnejo veljati z dnem 1.10.2011. Z dnem, ko ti splošni pogoji poslovanja stopijo v veljavo, prenehajo veljati od tega datuma veljavni splošni pogoji poslovanja z vrednostnimi papirji z dne 1.12.2007.

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.

Uprava banke

Ljubljana, dne 1.10.2011