

INFORMACIJE O BANKI IN NJENIH INVESTICIJSKIH STORITVAH

I. Informacije o banki

1. Gorenjska banka d.d., Kranj, Bleiweisova cesta 1, 4000 Kranj (v nadaljevanju: banka)
Skrajšana firma: GB d.d., Kranj
Tel: 00 386 (0) 4 208 4000
E-pošta: info@gbkr.si
SWIFT: GORES12X
Spletna stran: www.gbkr.si

2. Banka je pri opravljanju investicijskih storitev in poslov pod nadzorom Agencije za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, 1000 Ljubljana ter Banke Slovenije, Slovenska 35, 1505 Ljubljana.

3. Banka opravlja **investicijske storitve in posle ter pomožne storitve** v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (Ur.l. RS št. 67/2007 in 100/2007, ZTFI) ter Zakonom o bančništvu (Ur.l. RS št. 131/2007, ZBan-1).

Investicijske storitve in posle ter pomožne storitve za katere je banka pridobila dovoljenje Banke Slovenije:

a) investicijske storitve in posle v zvezi s finančnimi instrumenti:

- nakup ali prodaja finančnih instrumentov po nalogu in za račun stranke (borzno posredovanje);
- nakup ali prodaja finančnih instrumentov po nalogu in za račun borzno posredniške družbe (trgovanje za svoj račun);

b) pomožne investicijske storitve:

- vodenje finančnih instrumentov za račun strank, ki vključuje tudi - storitve vodenja računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank,

c) ostale storitve v zvezi z vrednostnimi papirji:

- sprejemanje naročil strank za odkup neprenosljivih investicijskih kuponov vzajemnih skladov iz ZISDU-1 in posredovanje teh naročil družbam, ki opravljajo te vzajemne sklade,
- prodaja neprenosljivih investicijskih kuponov vzajemnih skladov iz ZISDU-1 v skladu s 7. členom ZISDU-1 na podlagi pooblastila iz 6. odstavka 5. člena ZISDU-1.

Seznam storitev, za katere ima banka dovoljenje Banke Slovenije je javno dostopen na spletni strani Banke Slovenije.

4. Banka posluje s **finančnimi instrumenti** v skladu z ZTFI, kot so:

- prenosljivi vrednostni papirji,
- instrumenti denarnega trga,
- opcije, termenske pogodbe, posli zamenjave in drugi izvedeni posli v zvezi z vrednostnimi papirji, blagom, valutami, obrestnimi merami ali donosi kot osnovnimi instrumenti ali drugi izvedeni finančni instrumenti, finančni indeksi ali druga finančna merila, ki jih je mogoče poravnati bodisi s prenosom osnovnega instrumenta bodisi z denarnim plačilom,
- kateri koli drug izveden posel v zvezi s premoženjem, pravicami, obveznostmi, indeksi in ukrepi in ki ima značilnosti drugih izvedenih finančnih instrumentov, zlasti ob upoštevanju,

- ali se z njimi trguje na organiziranem trgu oziroma v MTF

Gorenjska banka d.d., Kranj ponuja svojim strankam storitev borznega posredovanja na organiziranem trgu v Republiki Sloveniji - na Ljubljanski borzi d.d., Ljubljana, poravnava (prenos) vrednostnih papirjev se vrši preko Klirinško depotne družbe, denarna poravnava pa se izvaja preko računov borzno posredniških hiš pri Banki Slovenije. Storitve borznega posredovanja se vrši za lastniške in dolžniške vrednostne papirje.

5. Banka s stranko sklepa posle s finančnimi instrumenti na sedežu družbe in v ekspoziturah.

6. Banka stranki za opravljanje storitev iz prejšnje točke zaračunava stroške in provizije v skladu z določili posameznega pogodbenega razmerja in vsakokrat veljavno Tarifo nadomesti za storitve GB d.d., Kranj, ki je strankam dostopna na spletni strani www.gbkr.si.

7. Jezik poslovanja banke je slovenski, pri poslovanju s tujino pa banka uporablja angleški jezik. Za presojo pogodbenih razmerij s stranko ter samo opravljanje investicijskih storitev in poslov s strani banke se uporablja slovensko pravo.

8. Banka stranko opozarja, da je banka predvsem pri poslih s tujimi finančnimi instrumenti in nerezidenti lahko zavezana s pravom države, kjer so bili finančni instrumenti izdani in (ali) pravom države, kjer ti finančni instrumenti kotirajo oziroma s pravom države, kjer je stranka rezident. Zaradi tega pravice strank v zvezi s temi finančnimi instrumenti ali denarnimi sredstvi lahko spremenijo.

9. Banka stranke za namen opravljanja investicijskih storitev in poslov razvršča med profesionalne, neprofesionalne in primerne nasprotne stranke v skladu s **Pravilnikom o razvrščanju strank pri opravljanju investicijskih storitev in poslov za stranke GB d.d.**, ki je dostopen na spletni strani: www.gbkr.si.

10. Banka izvršuje naročila strank v skladu s **Pravilnikom o načinu izvrševanja naročil strank v GB d.d., Kranj**, ki je dostopna na spletni strani: www.gbkr.si. Pravilnik se ne uporablja za transakcije banke s primerno nasprotno stranko.

11. Način komunikacije, ki se uporablja med banko in stranko je:

- pisno po pošti, telefaksu, elektronskem naslovu, spletni banki - link
- ustno po telefonu, pri čemer se telefonski pogovor snema in se tak tonski zapis lahko uporabi kot dokaz o zatrjevanih dejstvih,
- preko medijev za obveščanje javnosti (med drugim spletna stran www.gbkr.si in dnevno časopisje, ki izhaja na območju Republike Slovenije.

Vse naslove in telefonske številke za komunikacije banka in stranka dogovorita v pogodbeni dokumentaciji.

II. Sistem jamstva za terjatve vlagateljev

Banka finančne instrumente in sredstva stranke vodi ločeno od lastnih finančnih instrumentov in sredstev. Banka obvešča neprofesionalno stranko, podpisnico pogodbe o opravljanju investicijskih storitev, da za njene terjatve, nastale na podlagi pogodbe o opravljanju investicijskih storitev, pri banki obstaja sistem jamstva v obsegu, kot ga predpisuje ZTFI. V primeru stečaja banke, se neprofesionalni stranki, v skladu s sistemom jamstva za terjatve vlagateljev, izplača zajamčena terjatev v višini največ 22.000 EUR. Ne glede na obstoj sistema jamstva za terjatve vlagateljev Banka ne jamči stranki povračila vložene vrednosti

naložbe, ki je predmet pogodbe o investicijskem svetovanju, zaradi česar obstaja tveganje, da stranka v primeru poslovanja s finančnimi instrumenti realizira izgubo.

Neprofesionalni stranki je podrobnejša pisna informacija o sistemu jamstva za terjatve vlagateljev dostopna v poslovalnicah banke iz točke 5. tega poglavja, skupaj s pisno informacijo o obstoju posebnega sistema jamstva za vloge po Zakonu o bančništvu (Ur. l. RS, št. 131/06).

Sistem jamstva za terjatve vlagateljev v skladu z ZTFI ne zajema profesionalnih strank, tudi če so zahtevale neprofesionalno obravnavo.

III. Zunajsodno reševanje sporov

Stranka ima v primeru spora z banko pravico pri banki vložiti pritožbo v zvezi s storitvami, ki jo banka zagotavlja stranki na podlagi pogodb o opravljanju investicijskih storitev. Pritožba stranke se rešuje na način, določen v shemi zunajsodnega reševanja sporov, in po postopku, urejenem z notranjimi pravili banke ter pravili Ljubljanske borze d.d., Ljubljana.

Stranki je podrobnejša pisna informacija o shemi izvensodnega reševanja sporov dostopna v ekspoziturah banke iz 5. točke poglavja I.

IV. Nasprotja interesov

1. Banka ponuja več finančnih in bančnih storitev različnim strankam, zato se lahko pojavi interes banke, ki vpliva na opravljanje transakcije ali posla za ali s stranko in privede do nasprotja interesov banke in stranke. Prav tako se lahko nasprotja interesov pojavijo med samimi strankami banke.

2. Primeri nasprotij interesov med drugim so:

- GB d.d. trguje s finančnimi instrumenti ali z izvedenimi finančnimi instrumenti iz tega vrednostnega papirja, ki je predmet transakcije, v svojem imenu in za svoj račun, ter v svojem imenu in za tuj račun. Pri tem lahko trguje neposredno s stranko ali preko posrednika,
- GB d.d. je investicijski svetovalec ter opravlja storitve prevzema ali združitve družbi, katere vrednostni papirji so predmet transakcije,
- konflikt med interesi dveh ali več strank in ravnanje GB d.d. v korist vseh strank: GB d.d. povezuje strankino transakcijo z nasprotno stranjo, ki je tudi stranka GB d.d.,
- GB d.d. kupi/proda finančni instrument za stranko in ga proda/kupi drugi stranki GB d.d.,
- GB d.d. drži pozicijo finančnega instrumenta za stranko,
- GB d.d. opravlja storitev izdaje finančnih instrumentov, ki so predmet transakcije, z obveznostjo odkupa ali brez, ali sodeluje pri izdaji finančnih ali izvedenih finančnih instrumentov,
- GB d.d. je povezana oseba izdajatelja finančnega instrumenta, ki je predmet transakcije,
- GB d.d. nudi storitev investicijskega svetovanja in finančnih analiz ter storitev podjetniških financ ali drugih korporacijskih aktivnosti.

3. Banka je za namen ugotavljanja in upravljanja nasprotji interesov vzpostavila in uresničuje ukrepe za preprečevanje samih nasprotij interesov ter morebitnih posledic, ki zaradi njih nastanejo. Ukrepi banke med drugim vključujejo: zagotavljanje organizacijske ločenosti enot banke, ki opravljajo posle, pri katerih se lahko pojavijo nasprotja interesov, preprečevanje neprimernega vpliva med temi organizacijskimi enotami banke, zagotavljanje tajnosti občutljivih informacij pri opravljanju poslov, preprečevanje osebnih koristi zaposlenih pri banki in njihovih povezanih oseb na račun strank banke, zahteve po ravnanju zaposlenih pri banki izključno v korist strank banke.

V. Investicijske raziskave

1. Banka sme občasno objaviti in dostaviti investicijske raziskave ali priporočila vsem ali katerikoli svoji stranki, a v poslovanju s stranko ali za njen račun ni obvezana razkriti obstoja ali vsebine tovrstnih raziskav in priporočil oziroma ravnati v skladu z mnenji in ocenami, izraženimi v tovrstnem gradivu.

2. Če se kakršnakoli vsebina, mnenje, projekcija, napoved ali ocena, ki jo investicijska raziskava vsebuje, spremeni oziroma postane netočna, banka ni obvezana posodobiti, spremeniti ali dopolniti investicijske raziskave, oziroma na kakršenkoli drug način obvestiti stranke ali kateregakoli drugega prejemnika zadevne investicijske raziskave, razen če je bila ta umaknjena.

3. Oddelek vrednostnih papirjev banke je izpostavljen nastanku dodatnega potencialnega nasprotja interesov. Banka sme v izvajanju transakcij ravnati na način, ki ni skladen s pogledi ali mnenji, izraženimi v tovrstnem gradivu. Plačilo zaposlenih v poslovnih in trgovalnih oddelkih banke je deloma odvisno od obsega transakcij, ki jih izvršijo. Ukrepe banke za ravnanje z nasprotji interesov v povezavi z dejavnostjo investicijskih raziskav je moč najti na spletnem naslovu: www.gbkr.si.

4. Na podlagi določb kateregakoli pisnega dogovora med stranko in banko, bodo gradiva, ki so bila dana stranki na razpolago s strani zadevnih oseb banke, vključno z investicijskimi raziskavami, priporočili, informacijami o oblikovanju cen in tržnimi podatki (in intelektualno lastnino ter ostalimi pravicami), ostala izključno lastnina banke in jih bo stranka uporabljala izključno za notranje poslovne namene.

5. Investicijski nasveti kot produkt investicijskega svetovanja se ne štejejo za investicijske raziskave v smislu poglavja V.

VI. Tveganja

1. Naložbe v finančne instrumente so tvegane, zato stranka potrjuje, da se zaveda in sprejema tveganje, da se lahko zaradi tržnih gibanj in drugih faktorjev, ki vplivajo na trg finančnih instrumentov, na katere banka nima nobenega vpliva, vrednost vrednostnih papirjev nepričakovano spremeni.

2. Banka ne jamči stranki za donosnost finančnih instrumentov ter ne odgovarja stranki ali katerikoli drugi osebi za morebitno neposredno ali posredno škodo, obveznosti in (ali) izgubo, nastalo v posledici opravljanja investicijskih storitev in poslov iz točke I., razen v primerih, določenih s pogodbenimi razmerji. Prav tako banka ne prevzema odgovornosti za posledice strankinih odločitev v zvezi s pogodbenimi razmerji.

3. Pri poslovanju s finančnimi instrumenti so prisotna sistematična in nesistematična tveganja. Nesistematična tveganja so tveganja, povezana s specifičnostjo posameznega finančnega instrumenta, ki ne vplivajo na celoten finančni trg in so neodvisna od dogajanja na trgu finančnih instrumentov. Eno od nesistematičnih tveganj je npr. kreditno tveganje. Kreditno tveganje pomeni, da ne glede na splošne razmere na trgu finančnih instrumentov, izdajatelj finančnega instrumenta ne bo mogel izpolniti svojih obveznosti, kot izhajajo iz finančnega instrumenta. Sistematično tveganje je tveganje, povezano s faktorji, ki vplivajo na celoten finančni trg in ki posledično vplivajo na celotno vrednost portfelja. Tudi razpršen portfelj vrednostnih papirjev se sistematičnemu tveganju ne more izogniti, ker se vrednost razpršenega portfelja giblje približno enako kot celotna vrednost vrednostnih papirjev na finančnih trgih. Med sistematična tveganja sodijo poleg ostalih sistematičnih tveganj likvidnostno tveganje, tveganje sprememb obrestnih mer, tveganje reinvestiranja in valutno tveganje.

4. Pri poslovanju na tujih trgih finančnih instrumentov se višina in narava finančnega tveganja lahko bistveno razlikuje od tveganja pri trgovanju na domačem trgu finančnih instrumentov. Zaradi različnih

značilnosti finančnih instrumentov na posameznih trgih lahko na primer obstojajo pomembne razlike v naravi in višini obrestnega tveganja.

Pojavijo se lahko dodatna tveganja, kot je na primer valutno tveganje, ki se kaže v tem, da lahko sprememba valutnega tečaja pomembno vpliva na donos naložbe na tujem trgu finančnih instrumentov. Na posameznih tujih trgih finančnih instrumentov so likvidnostne razmere lahko zelo različne in so podvržene hitrim spremembam, kar lahko bistveno vpliva na možnost izvršitve nakupa/prodaje finančnih instrumentov na posameznem trgu finančnih instrumentov. Nepredvidljivi gospodarski, politični in drugi dogodki lahko nepričakovano povzročijo velike spremembe v tržni ceni posameznega finančnega instrumenta ali v vrednosti celotnega trga finančnih instrumentov. Zaradi različnih možnosti izpolnjevanja obveznosti iz naslova izdanih finančnih instrumentov v različnih valutah, kreditno tveganje finančnih instrumentov istega izdajatelja, izdanih na različnih trgih finančnih instrumentov, ni nujno enako. Razlike v izpolnjevanju obveznosti se lahko pojavijo tudi zaradi različnega pravnega okolja posameznih tujih trgov finančnih instrumentov.

5. Tržno naročilo za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov, ki so uvrščeni na organizirani trg, se izvrši v skladu z vsakokrat veljavnimi pravili organiziranega trga, poslovnimi običaji ter tudi Politiko izvrševanja naročil strank GBK d.d. Pri tem obstaja tveganje, da tečaj, po katerem je bil posel sklenjen, bistveno odstopa od zadnjega tečaja finančnega instrumenta, pri čemer banka ne odgovarja stranki za morebitno neposredno in/ali posredno škodo, izgubo ali stroške, ki bi utegnili nastati stranki oziroma bi jih stranka utrpela v tem primeru.

VII. Obdelovanje podatkov o stranki

1. Banka stranko opozarja, da sme banka v skladu z ustreznimi predpisi z namenom izpolnjevanja obveznosti iz pogodbenih razmerji o opravljanju investicijskih storitev, uveljavljanja pravic iz teh razmerij, voditi, obdelovati in hraniti podatke, povezane s temi razmerji ali podatke o stranki, ki jih je banka pridobila od tretjih oseb. Taki podatki so lahko pridobljeni tudi iz posnetih telefonskih pogovorov.

2. Stranka s podpisom pogodbe o opravljanju investicijskih storitev dovoljuje obdelavo podatkov ter snemanje telefonskih pogovorov v zvezi s pogodbenimi razmerji. To dovoljenje traja ves čas veljavnosti pogodbe in v skladu z ustreznim zakonom tudi določen čas po njenem prenehanju. Dovoljenje stranke iz prejšnjega stavka se šteje kot pisna privolitev stranke v obdelavo osebnih podatkov v skladu s predpisi o varstvu osebnih podatkov.

3. Banka sme brez predhodnega soglasja stranke posredovati informacije in podatke o stranki državnim in drugim ustreznim regulatornim in sodnim organom za namen izpolnjevanje zakonskih zahtev.