

**PRAVILNIK IN SPLOŠNI POGOJI OPRAVLJANJA
INVESTICIJSKIH STORITEV IN POSLOV ZA SVOJ RAČUN
IN ZA STRANKE
V GORENJSKI BANKI D.D., KRANJ**

1. SPLOŠNA DOLOČILA

1. člen

1.1.

Pravilnik in splošni pogoji opravljanja investicijskih storitev in poslov za svoj račun in za stranke v Gorenjski banki d.d., Kranj (v nadaljevanju: splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti) so sestavljeni na podlagi Zakona o trgu finančnih instrumentov (Ur.l.RS št.67/07 in št.100/2007, v nadaljevanju: ZTFI), in na podlagi določil Sklepa o pogojih za opravljanje investicijskih in drugih storitev za borznoposredniške družbe (Ur.l RS št. 106/2007).

1.2.

Gorenjska banka d.d., Kranj (v nadaljevanju: GB d.d., Kranj) ima dovoljenje Banke Slovenije in Agencije za trg vrednostnih papirjev za opravljanje storitev v zvezi s finančnimi instrumenti navedenih v 8. 10. in 151. členu ZTFI, ki jih opravlja Oddelek vrednostnih papirjev v okviru Sektorja zakladništva.

2. člen

2.1.

V splošnih pogojih poslovanja s finančnimi instrumenti so opredeljene določbe, ki urejajo medsebojne pravice in obveznosti GB d.d., Kranj in stranke, opis tveganj, ki so povezana z naložbami stranke v finančne instrumente, zaščita interesov stranke, ravnanje v primeru nasprotij interesov stranke in GB d.d., Kranj oziroma med strankami, način morebitne odklonitve naročila stranke, naročila stranke s preudarkom ter trgovanje za skupni račun, obračun posla s preknjižbo finančnih instrumentov v centralnem registru Klirinško depotne družbe d.d., Ljubljana in gospodarjenje s finančnimi instrumenti.

GB d.d., Kranj ima v vsakem prostoru v katerem posluje s strankami na vidnem in dostopnem mestu objavljene splošne pogoje poslovanja s finančnimi instrumenti in izvleček Tarife nadomesti za storitve GB d.d..

3. člen

3.1.

Pri opravljanju borzno posredniških poslov se v splošnih pogojih poslovanja s finančnimi instrumenti za stranko šteje pravna ali fizična oseba, s katero GB d.d., Kranj sklepa posle po 8., 10. in 151.členu ZTFI iz točke 1.1 prvega člena teh splošnih pogojev. GB d.d., Kranj opravlja posle navedene v 8.. 10. in 151. členu ZTFI za pravne in fizične osebe, ki se medsebojno ločijo po vrsti računa. Računi se v evidencah opravljenih borzno posredniških poslov označijo kot je spodaj navedeno:

- C = račun stranke (borzno posredovanje)
- H = hišni račun (Gorenjska banka d.d., Kranj)
- S = zaposleni pri Gorenjski banki d.d., Kranj (Oddelek vrednostnih papirjev)
- P = račun stranke (gospodarjenje z vrednostnimi papirji)
- L = račun stranke (trgovanje z lastnimi delnicami)

4. člen

4.1.

GB d.d., Kranj je BANČNI KODEKS sprejela v juliju 1992. Delavci, ki sklepajo posle s strankami so po teh splošnih pogojih dolžni ravnati v skladu z bančnim kodeksom. GB d.d., Kranj z nadzorovanjem tega poslovanja zagotavlja pravilnost poslovanja s strankami. Borzni posredniki in ostali zaposleni, ki imajo stik s stranko, ravnajo z dolžno skrbnostjo dobre borzno posredniške družbe.

4.2.

Služba notranjega revidiranja v GB d.d., Kranj z rednimi pregledi nadzoruje borzno posredniško poslovanje GB d.d., Kranj.

2. SKLEPANJE BORZNO POSREDNIŠKIH POSLOV S STRANKAMI

5. člen

5.1.

GB d.d., Kranj, opravlja naslednje storitve po ZTFI:

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

- sprejemanje in posredovanje naročil za nakup ali prodajo finančnih instrumentov, ki jih izvršujejo druge borzno posredniške družbe (posredovanje naročil);
- 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);
- gospodarjenje s finančnimi instrumenti po nalogu in za račun posamezne stranke (gospodarjenje s finančnimi instrumenti);
- investicijsko svetovanje;
- izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa;
- izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa;

b) pomožne investicijske storitve:

- hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank, ki vključuje tudi - storitve vodenja računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank,
- dajanje posojil vlagateljem oziroma 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,
- svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij,
- menjalniške storitve, če jih investicijsko podjetje opravlja v zvezi z investicijskimi storitvami,
- investicijske raziskave in finančne analize ali druge oblike splošnih priporočil v zvezi s posli s finančnimi instrumenti,
- storitve v zvezi z izvedbo prve oziroma nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa.

c) ostale storitve v zvezi s finančnimi instrumenti:

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

5.2.

GB d.d., Kranj pri sklepanju vseh vrst poslov na organiziranem trgu finančnih instrumentov in izpolnjevanju obveznosti iz teh instrumentov ravna v skladu s pravili in navodili Ljubljanske borze d.d., Ljubljana in Klirinško depotne družbe d.d., Ljubljana.

5.3.

Posle iz 5.1. točke tega člena splošnih pogojev poslovanja s finančnimi instrumenti oz. iz 8., 10. in 151. člena. ZTFI v GB d.d., Kranj opravljajo pooblaščenim borzni posredniki, ki so opravili strokovni izpit za borznega posrednika in so dobili licenco za opravljanje teh poslov od Agencije za trg vrednostnih papirjev ter bili s strani uprave Gorenjske banke d.d., Kranj pooblaščenim za opravljanje borzno posredniških poslov v GB d.d., Kranj.

3. TVEGANJA

6. člen

6.1.

Naložbe v finančne instrumente so tvegane, zato stranka potrjuje, da se zaveda in sprejema tveganje, da se lahko zaradi tržnih gibanj in drugih dejavnikov, ki vplivajo na trg finančnih instrumentov, na katere GB d.d., Kranj nima nobenega vpliva, vrednost finančnih instrumentov, ki so predmet splošne pogodbe o borznem posredovanju in vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev, nepričakovano spremeni.

6.2.

GB d.d., Kranj 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 izvrševanja teh splošnih pogojev poslovanja in pogodbe o borznem posredovanju ali pogodbe o gospodarjenju s finančnimi instrumenti ali pogodbe o vodenju računov nematerializiranih finančnih instrumentov, razen v primerih, določenih s temi splošnimi pogoji. Prav tako GB d.d., Kranj ne prevzema odgovornosti za posledice strankinih odločitev v zvezi z navedenimi pogodbami.

6.3.

Pri trgovanju s finančnimi instrumenti so prisotna sistematična in nesistematična tveganja. Nesistematična tveganja so tveganja povezana z značilnostjo 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.

6.4.

Sistematično tveganje je tveganje povezano z dejavniki, ki vplivajo na celoten finančni trg in ki posledično vplivajo na celotno vrednost portfelja. Tudi razpršen portfelj finančnih instrumentov se sistematičnemu tveganju ne more izogniti, ker se vrednost razpršenega portfelja giblje približno enako kot celotna vrednost finančnih instrumentov na finančnih trgih. Med sistematična tveganja npr. sodijo likvidnostno tveganje, tveganje sprememb obrestnih mer, tveganje reinvestiranja in valutno tveganje.

6.5.

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 Pravilnikom o načinu 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.

6.6.

Na podlagi lastnih in danih informacij iz 10. člena splošnih pogojev poslovanja stranka samostojno sprejema tveganja in odločitve v zvezi s poslovanjem s finančnimi instrumenti.

GB d.d., Kranj ne prevzema nobene odgovornosti za posledice strankinih odločitev.

4. SKLENITEV POGODBE O OPRAVLJANJU STORITEV V ZVEZI S FINANČNIMI INSTRUMENTI

7. člen

7.1.

Z naročnikom kateregakoli posla iz 5. člena splošnih pogojev poslovanja s finančnimi instrumenti, oz. iz 8., 10. in 151. člena ZTFI GB d.d., Kranj pred sklenitvijo prvega posla sklene splošno pogodbo o borznem posredovanju in vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev (v nadaljevanju: pogodba o borznem posredovanju).

7.2.

V pogodbi o borznem posredovanju se GB d.d., Kranj zaveže stranki izvrševati nakupe in prodaje finančnih instrumentov po nalogih in za račun stranke, stranka pa se zaveže za opravljanje teh storitev plačevati provizijo po Tarifi nadomestil za storitve Gorenjske banke d.d., Kranj. Pogodba o borznem posredovanju je sklenjena v pisni obliki.

8. člen

8.1.

Pogodba o borznem posredovanju vsebuje naslednje podatke:

1. ime in priimek stranke, ki je fizična oseba, oziroma firmo in sedež stranke, ki je pravna oseba;
2. naslov oziroma sedež stranke;
3. izobrazbo in poklic stranke, ki je fizična oseba, in podatke o izkušnjah stranke na področju naložb v vrednostne papirje, njenih finančnih zmožnostih in njenih namenih v zvezi z naložbami v vrednostne papirje, ki so pomembni za zaščito interesov stranke v zvezi s storitvami, ki jih GB d.d., Kranj stranki nudi;
4. enotno matično številko stranke, ki je fizična oseba, oziroma matično številko stranke, ki je pravna oseba;
5. davčno številko;
6. bančni račun stranke, na katerega bo GB d.d., Kranj nakazovala denarna sredstva;
7. določbo, da so splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti sestavni del pogodbe o borznem posredovanju in
8. podpisano izjavo stranke, da so ji splošni pogoji poslovanja pred sklenitvijo pogodbe izročeni in, da se je stranka imela pred sklenitvijo možnost poučiti o njihovo vsebini;

Morebitne spore iz pogodbe rešuje stvarno pristojno sodišče v Kranju.

8.2.

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

9. člen

9.1.

Pogodba o borznem posredovanju iz 7. člena splošnih pogojev poslovanja s finančnimi instrumenti se sklene s stranko, ki prvič kupuje/prodaja finančne instrumente preko borznih posrednikov GB d.d., Kranj. Nadaljna naročila za posredovanje nakupov/prodaj in spremembe naročil se lahko naroči tudi telefonsko. Telefonska naročila oziroma spremembe naročil lahko sprejme samo pooblaščen borzni posrednik GB d.d., Kranj.

5. ZAŠČITA INTERESOV STRANKE

10. člen

10.1.

Borzni posredniki GB d.d., Kranj, ki opravljajo posle iz 5. člena splošnih pogojev oz. iz 8., 10. in 151. člena ZTFI, posredujejo strankam z namenom informiranja in zaščite stranke pred tveganjem naložb v finančne instrumente, informacije:

- iz evidenc podatkov o gibanju tečajev finančnih instrumentov, ki kotirajo na Ljubljanski borzi vrednostnih papirjev d.d., Ljubljana;
- iz evidenc tečajev finančnih instrumentov s katerimi se trguje na odprtem trgu finančnimi instrumenti, za posle sklenjene v GB d.d., Kranj;
- donosnosti posameznega finančnega instrumenta, ki kotira na Ljubljanski borzi d.d., Ljubljana;
- amortizacijskih načrtih posameznih vrednostnih papirjev;
- podatke, ki jih banka ima iz dnevnega časopisja in drugih medijev;
- podatkov, ki jih GB d.d., Kranj dobi od Ljubljanske borze d.d., Ljubljana;
- nasvete strankam pri sklepanju poslov s finančnimi instrumenti.

10.2.

Borzni posrednik GB d.d., Kranj pred sprejemom naročila borzno posredniškega posla, v razgovoru s stranko le to seznanj z vsemi okoliščinami, ki so pomembne za odločitev stranke v zvezi z naročili za nakup in prodajo finančnih instrumentov, kakor tudi s tveganji, povezanimi z naložbami v finančne instrumente.

10.3.

Borzni posredniki GB d.d., Kranj si prizadevajo od stranke pridobiti podatke o izkušnjah na področju naložb v finančne instrumente, njenih finančnih možnostih in njenimi nameni in cilji v zvezi z naložbami v finančne instrumente. Podatke pridobijo na podlagi vprašalnika o vrsti vlagatelja - pojasnilne obveznosti, ki izhajajo iz 214. člena ZTFI in Sklepa o pogojih za opravljanje investicijskih in drugih storitev za borznoposredniške družbe. Vprašalnik je priloga pogodbe o borznem posredovanju.

10.4.

Informacije iz točke 10.1. tega člena so strankam na voljo po telefonu ali na sedežu GB d.d., Kranj (v Oddelku vrednostnih papirjev) na Bleiweisovi cesti 1 v Kranju.

10.5.

Borzni posredniki GB d.d., Kranj stranke obvestijo s Pravilnikom o obvladovanju nasprotij interesov o morebitnih nasprotjih med interesi strank in interesom GB d.d., Kranj oz. med interesi drugih strank. Zaposleni v GB d.d., Kranj skrbijo, da so nasprotja zmanjšana na najnižjo možno raven.

6. ODKLONITEV SPREJEMA NAROČILA

11. člen

11.1.

GB d.d., Kranj ima pravico, da za naročeni posel s stranko ne sklene pogodbe in posla ne sklene, če ima za utemeljene razloge (neporavnavanje obveznosti, nepravočasno poravnavanje obveznosti iz že sklenjenih poslov, blokiran osebni ali transakcijski račun stranke...). GB d.d., Kranj se za odklonitev naročila odloči tudi kadar:

- ugotovi, da stranka na računu stranke pri GB d.d., Kranj nima finančnih instrumentov oziroma nima zadostne količine finančnih instrumentov, ki so predmet naročila stranke;
- stranka sočasno z naročilom za prodajo finančnih instrumentov GB d.d., Kranj posreduje ustrezen nalog tudi za prenos finančnih instrumentov med računi istega imetnika pri Klirinško depotni družbi, ko GB d.d., Kranj ugotovi, da takšnega naloga ni mogoče izvršiti, ker stanje na računih ne zadošča za sprovedbo naloga;
- kadar se ugotovijo drugi razlogi za odklonitev naročila in izvedbo posla.

11.2.

Sklep o zavrnitvi sprovedbe naročenega posla sprejme vodja Oddelka vrednostnih papirjev, takoj po sprejemu naročila in ugotovitvi razlogov za odklonitev naročila. GB d.d., Kranj naročnika o odklonitvi naročila obvesti takoj, ko je sprejet pisni sklep o odklonitvi naročila.

11.3.

V primeru, da GB d.d., Kranj zahteva od stranke, da pred izvršitvijo naročila založi predujem, lahko, v primeru, da predujem v dogovorjenem roku ni bil založen, odkloni naročilo.

12. člen

12.1

Borzni posrednik GB d.d., Kranj se je dolžan pri sklepanju pogodb, pri izvajanju poslov iz sklenjenih pogodb, pri ostalem poslovanju v zvezi z borzno posredniškimi posli ravnati v skladu z določili ZTFI, pravili in navodili Klirinško depotne družbe d.d., Ljubljana in Ljubljanske borze d.d., Ljubljana, ter drugimi zakonskimi določili, ki urejajo to področje, ter po določilih internih aktov GB d.d., Kranj.

7. NAROČILA STRANK

13. člen

13.1.

Stranka lahko poda GB d.d. naslednje vrste naročil, določenih s splošnimi akti borze:

- glede na vrsto transakcije: **nakupno (N)** oziroma **prodajno (P)** naročilo;
- glede na količino:
 - **Naročilo vse ali nič** je naročilo, ki se izvrši samo, če se izvrši celotna količina naročila.
 - **Naročilo z minimalno količino prvega sklenjenega posla** je naročilo, pri katerem se prvi posel sklene s količino, ki je enaka ali večja od minimalne določene količine, preostali del naročila pa se spremeni v omejeno količino.
 - **Naročilo z minimalno količino vseh sklenjenih poslov** je naročilo, pri katerem se posli sklenejo samo s količino, ki je enaka ali večja od minimalne določene količine.
- glede na čas izvršitve:
 - **Dnevno naročilo** velja samo isti dan, kot je bilo vneseno.
 - **Odprto naročilo** velja do izvršitve na trgu oziroma do odstranitve s strani člana borze, ki ga je vnesel. Naročilo do vključno določenega datuma velja od trenutka vnosa do vključno določenega datuma.
 - **Odprto naročilo do vključno določenega datuma** velja od trenutka vnosa do izvršitve na trgu oziroma do vključno določenega datuma.
- glede na ceno: tržno, s preudarkom, omejeno;
 - **Tržno naročilo** je dnevno naročilo, kjer ni vnesen oziroma določen tečaj.

- **Naročilo s preudarkom** je naročilo pri katerem ni določen tečaj za nakup ali prodajo finančnega instrumenta in se ga vnese po presoji borznega posrednika.
- **Omejeno naročilo** je naročilo, kjer je vnesen oziroma določen tečaj in s katerimi je omogočeno sklepanje poslov največ do tečaja, ki je bil določen ob vnosu naročila.

Omejena naročila se lahko vnašajo kot:

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

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

13.2

GB d.d. sprejema, posreduje in izvršuje naročila strank v skladu s Pravilnikom o načinu izvrševanja naročil strank v GB d.d., drugimi predpisi ter pravili, ki veljajo na tistem trgu, na katerega je finančni instrument, ki je predmet naročila, uvrščen v trgovanje. Stranka s podpisom pogodbe o borznem posredovanju soglaša s Pravilnikom o načinu izvrševanja naročil strank v GB d.d.

13.3.

GB d.d., Kranj sprejema naročila strank za nakup in prodajo finančnih instrumentov na sedežu GB d.d., Kranj na Bleiweisovi cesti 1 v Kranju ter v organizacijskih delih - poslovnih enotah v ekspoziaturah GB d.d. Kranj (v nadaljevanju poslovalnicah). Vsako naročilo dobi začasno številko naročila. Poslovalnice morajo posredovati sprejeta naročila strank v Oddelek vrednostnih papirjev najkasneje naslednji delovni dan od prejema naročila. Šteje se, da je naročilo prejeto, ko ga Oddelek vrednostnih papirjev prejme na sedež na Bleiweisovo cesto 1 in je vpisano v knjigo naročil. Z vpisom v knjigo naročil dobi naročilo dokončno zaporedno številko naročila.

Po prejemu naročila stranke GB d.d., Kranj stranki posreduje Potrdilo o prejemu naročila (Priloga 1), ki vsebuje:

1. oznako, da gre za potrdilo o prejemu naročila;
2. ime in priimek stranke oziroma firmo stranke, ki je pravna oseba;
3. številko računa stranke;
4. datum in natančen čas prejema naročila;
5. oznako finančnega instrumenta;
6. vrsto naročila (nakupno, prodajno);
7. tip naročila glede na ceno in čas veljavnosti;
8. količino v lotih;
9. morebitne druge pogoje za izvršitev naročila;
10. firmo Gorenjske banke d.d., Kranj, v kateri je stranka oddala naročilo;
11. ime in priimek osebe ter podpis odgovorne osebe GB d.d., Kranj oz. odgovorne osebe, ki je prejela naročilo.

13.3.1. Poslovalnice sprejemajo naročila za prodajo finančnih instrumentov, ki kotirajo na Ljubljanski borzi.

13.3.2. V Oddelku vrednostnih papirjev, ki je na sedežu GB d.d., Kranj na Bleiweisovi cesti 1 v Kranju, se sprejema naročila za nakup in prodajo finančnih instrumentov, ki kotirajo na Ljubljanski borzi.

13.4.

V primeru, da stranka v naročilu ne določi cene, oziroma najmanjše cene, po kateri mora GB d.d. Kranj izvršiti naročilo za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov (Potrdilo o prejemu naročila z označbo, da gre za naročilo s preudarkom), takšno naročilo preneha veljati z iztekom dne, ko ga je GB d.d., Kranj prejela.

13.5.

GB d.d., Kranj sprejema naročila neposredno, pisno, v poslovalnici, preko spletne banke-link ali v odvisnosti od presoje bonitete naročnika tudi telefonsko. Telefonska naročila se snemajo. Telefonska naročila za nakup se sprejemajo do zneska 10.000 EUR finančnih instrumentov (izračun glede na zadnji znani tečaj finančnega instrumenta), vendar borzni posrednik sprejeto telefonsko naročilo preveri s povratnim telefonskim klicem. Vkolikor stranka telefonsko želi podati naročilo večje od 10.000 EUR, lahko borzni posrednik takšno naročilo sprejme le pri strankah, ki so pri poslovanju izkazale visoko boniteto, kar pomeni, da v preteklosti niso imele in nimajo neporavnanih obveznosti.

Potrdilo o prejemu naročila pošlje GB d.d., Kranj stranki, ki je posel naročila, najkasneje naslednji delovni dan po prejemu naročila.

13.6.

Če se spremeni cena, vrsta (nakupno, prodajno) ali poveča skupna količina naročila, se spremembi naročila v evidencah dodeli zaporedna številka novega naročila.

GB d.d., Kranj javi spremembo naročila na Potrdilu o prejemu naročila z označbo, da gre za spremembo določil naročila (Priloga 1).

13.7.

Z nekaterimi finančnimi instrumenti, ki kotirajo na Ljubljanski borzi, je možno trgovati le v avkcijskem načinu trgovanja Ljubljanske borze, pri čemer se zgodi, da je takšen finančni instrument lahko dlje časa nelikviden. Stranko se pri oddaji naročil za nakup ali prodajo takšnega finančnega instrumenta seznanja z vsemi okoliščinami, pri čemer stranka lahko poda dodatne pogoje za izvršitev naročila.

14. člen

14.1

Prejeta naročila se lahko prekličejo pred sklenitvijo posla. GB d.d., Kranj stranki posreduje Potrdilo o prejemu naročila z označbo, da gre za preklic naročila (Priloga 1), ki vsebuje:

- oznako, da gre za potrdilo o preklicu naročila;
- ime in priimek stranke oziroma firmo stranke, ki je pravna oseba;
- številko računa stranke;
- datum in natančen čas prejema preklica naročila;
- oznako finančnega instrumenta;
- vrsto preklicanega naročila (nakupno, prodajno);
- tip preklicanega naročila glede na ceno in čas veljavnosti;
- količino v lotih;
- firmo Gorenjske banke d.d., Kranj, v kateri je stranka preklicala naročilo;
- ime in priimek osebe ter podpis odgovorne osebe GB d.d., Kranj.

Potrdilo o preklicu naročila pošlje GB d.d., Kranj stranki, ki je naročilo preklicala, najkasneje naslednji delovni dan po prejemu preklica naročila.

15. člen

15.1.

GB d.d., Kranj naročila za nakup in prodajo tržnih finančnih instrumentov izvršuje samo na organiziranem trgu v Republiki Sloveniji in sicer na Ljubljanski borzi d.d., Ljubljana. Borzni posredniki izvršujejo posle natanko tako, kot se glasi naročilo.

15.2.

Naročila strank za nakup ali prodajo finančnih instrumentov na organiziranem trgu se izvršujejo z vnosom ponudbe za nakup ali prodajo v borzni informacijski sistem. Naročilo GB d.d., Kranj izvede takoj, ko so izpolnjeni pogoji za izvršitev naročila.

15.3.

Pri naročilih strank z dodatnimi pogoji izvršitve je za odprta naročila in naročila do vključno določenega datuma skrajni rok veljavnosti takšnih naročil 180 koledarskih dni.

15.4.

Naročila za nakup in prodajo vrednostnih papirjev se v GB d.d., Kranj izvršujejo po vrstnem redu prejema ustreznih naročil za nakup ali prodajo.

16. člen

16.1.

V evidenci naročil se po časovnem zaporedju glede na sprejem naročila vodijo vsa prejeta naročila. Če je v evidenci naročil več vpisov po določeni ceni, se določa prednost pri izpolnitvi posameznega naročila na podlagi časovnega zaporedja vpisov, s tem, da ima stranka ne glede na kasnejši vpis v knjigo naročil prednost pred GB d.d., Kranj in pred zaposlenimi pri GB d.d. Kranj.

8. NAROČILO S PREUDARKOM IN TRGOVANJE ZA SKUPNI RAČUN

17. člen

17.1.

Pri izvrševanju naročil s preudarkom, borzni posredniki GB d.d., Kranj le te izvršujejo s skrbnostjo, z namenom najugodnejše izvršitve naročila za stranko. Pri izvrševanju naročila s preudarkom borzni posredniki GB d.d., Kranj ne smejo vnesti nasprotnega naročila za nakup oz. prodajo finančnega instrumenta za račun druge stranke, ki je dala naročilo s preudarkom, za svoj račun oz. račun zaposlenega pri GB d.d., Kranj z namenom, da pride do sklenitve posla z uskladitvijo pogojev ponudbe oz. povpraševanja za račun stranke s pogoji povpraševanja oz. ponudbe za račun druge stranke, ki je dala naročilo s preudarkom, za račun GB d.d. Kranj oz. zaposlenega pri GB d.d., Kranj. Naročilo s preudarkom preneha veljati z iztekom dne, ko so ga borzni posredniki GB d.d., Kranj prejeli.

18. člen

18.1.

Če GB d.d., Kranj sprejme več naročil s preudarkom oziroma več naročil za nakup ali prodajo finančnih instrumentov pod enakimi pogoji, jih borzni posrednik GB d.d., Kranj lahko izvrši sočasno na takoimenovani skupni račun.

18.2.

Pri trgovanju za skupni račun GB d.d., Kranj ne sklepa poslov za svoj račun oziroma za račun zaposlenih pri GB d.d., Kranj.

18.3.

V primeru trgovanja za skupni račun in sklepanja enega ali več poslov GB d.d., Kranj pravice in obveznosti iz poslov za skupni račun prenese na stranke po naslednji pravilih:

- če je posle sklenila za enako ceno, količina finančnih instrumentov pa ne zadošča za izvršitev celotnih naročil vseh strank se najprej v celoti izvrši naročilo tiste stranke, ki ga je GB d.d., Kranj prejela pred naročilom druge stranke;
- če je posle sklenila po različnih cenah se za najugodnejšo ceno najprej v celoti izvrši naročilo stranke, ki je posel naročila prej.

9. DENARNA SREDSTVA STRANK

19. člen

19.1.

Pred naročilom za nakup finančnih instrumentov (izračun glede na zadnji znani tečaj finančnega instrumenta lahko pooblaščen borzni posrednik zahteva predujem (odvisno od presoje bonitete naročnika). Za naročilo, ki je višje od 10.000 EUR pa je stranka dolžna položiti predujem v višini najmanj 50 % od zneska nakupa. Za stranke, ki niso imele in ki nimajo neporavnanih obveznosti do banke, ki redno poslujejo s finančnimi instrumenti ter imajo na trgovalnem računu finančnih instrumentov zalogo finančnih instrumentov najmanj v višini naročila, plačilo avansa pri nadaljnjih transakcijah ni potrebno. Predujma GB d.d., Kranj ne obrestuje.

V primeru neskenitve posla ali preklica naročila banka vrne avans stranki naslednji delovni dan od datuma, ki je bil določen za sklenitev posla.

19.2.

GB d.d., Kranj kupnino, oz. neizkoriščen predujem nakaže stranki v dveh delovnih dneh šteto od:

- prejema kupnine iz posla, ki ga je sklenila za račun stranke;
- preklica naročila, v zvezi s katerim je stranka plačala predujem.

19.3.

Plačilo kupnine stranka poravna GB d.d., Kranj najkasneje v dveh delovnih dneh od sklenitve posla, vendar ne pozneje kot mora banka poravnati obveznosti do prodajalca finančnih instrumentov.

19.4.

GB d.d., Kranj denarnih sredstev strank ne uporablja niti za svoj račun niti za račun drugih strank.

10. OBRAČUN POSLA

20. člen

20.1.

GB d.d., Kranj pošlje stranki Obračun za opravljeni posel najkasneje naslednji delovni dan po opravljenem poslu. Obračun obsega naslednje podatke:

1. ime in priimek oziroma firmo stranke;
2. številko računa stranke;
3. oznaka finančnega instrumenta;
4. količino v lotih;
5. ceno;
6. vrsto posla (nakup ali prodaja);
7. način izvršitve naročila;
8. datum in natančen čas sklenitve posla;
9. obračun provizij;
10. poračun morebitnega predujma za nakup;

11. skupno višino obveznosti oziroma terjatve stranke po poročunu morebitnega predujma;
12. podpis odgovorne osebe GB d.d., Kranj.

11. IZROČITEV FINANČNEGA INSTRUMENTA STRANKI

21. člen

21.1.

GB d.d., Kranj zagotovi, da na dan izpolnitve posla finančne instrumente, ki jih je na organiziranem trgu kupila za račun posamezne stranke, preknjiži na račun te stranke.

12. VODENJE RAČUNOV NEMATERIALIZIRANIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV

22. člen

22.1.

GB d.d., Kranj opravlja storitve tega poglavja v okviru storitev borznega posredovanja, gospodarjenja s finančnimi instrumenti ali drugih storitev.

23. člen

23.1.

GB d.d., Kranj opravlja posle za svoj račun in za račun strank. Vse vrednostne papirje tako za hišni račun, kot za račun strank, GB d.d., Kranj vodi pri Klirinško depotni družbi d.d., Ljubljana v skladu s pravili, ki urejajo vodenje centralnega registra nematerializiranih vrednostnih papirjev. GB d.d., Kranj NE preknjižuje vrednostnih papirjev iz računa GB d.d., Kranj na stranko in obratno.

12.1. HIŠNI RAČUN

24. člen

24.1.

GB d.d., Kranj vodi vse vrednostne papirje, katerih lastnik je, na posebnem računu pri KDD (hišni račun). Na tem računu ne sme voditi vrednostnih papirjev, katerih imetniki so stranke oz, ki jih je pridobila za račun stranke. GB d.d., Kranj vrednostnih papirjev, katerih imetnik je, ne sme voditi na računu strank pri sebi ali pri drugi borzno posredniški družbi.

12.2. RAČUNI STRANK

25. člen

25.1.

GB d.d., Kranj vrednostne papirje stranke vodi na računu stranke pri KDD (račun stranke).

25.2.

Kadar GB d.d., Kranj za posamezno stranko opravlja storitve gospodarjenja z vrednostnimi papirji te stranke, mora vrednostne papirje, ko so predmet gospodarjenja voditi na posebnem računu te stranke pri KDD (račun gospodarjenja). Na tem računu se vodijo vrednostni papirji, ki jih GB d.d., Kranj kupuje in prodaja za račun stranke na podlagi pogodbe o gospodarjenju s finančnimi instrumenti.

12.3. ODPRTJE RAČUNA STRANKE

26. člen

26.1.

GB d.d., Kranj pred vnosom novega računa stranke v centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev (odprtje računa stranke) preveri identiteto na naslednji način:

1. kadar je stranka fizična oseba na podlagi osebne izkaznice oz. drugega osebnega dokumenta s sliko;
2. kadar je stranka domača pravna oseba na podlagi izpiska iz sodnega registra;
3. kadar je stranka domača pravna oseba, ki ni subjekt vpisa v sodni register, na podlagi obvestila statističnega urada o dodelitvi matične številke;
4. kadar je stranka tuja pravna oseba, na podlagi overjenega prevoda izpiska iz sodnega oz. drugega registra države sedeža;
5. kadar je stranka tuja fizična oseba, na podlagi osebnega dokumenta s sliko.

12.4. VODENJE RAČUNOV STRANK

27. člen

27.1.

GB d.d., Kranj sme vrednostne papirje, katerih imetnik je stranka, preknjižiti z registrskega računa oziroma računa stranke pri drugi borzno posredniški družbi na svoj račun stranke, samo na podlagi ustreznega pisnega naloga stranke (prenos med računi istega imetnika).

27.2.

GB d.d., Kranj ne sme preknjižiti vrednostnih papirjev z računa stranke na račun drugega imetnika (prenos med računi različnih imetnikov) oz. vknjižiti pravic tretjih oseb na vrednostnih papirjih, katerih imetnik je stranka, brez ustreznega pisnega naloga stranke za preknjižbo.

27.3.

Kadar izdaja nalog pooblaščenec stranke sme GB d.d., Kranj opraviti ustrezno preknjižbo iz prvega ali drugega odstavka tega člena samo, če pooblaščenec predloži notarsko overjeno pooblastilo stranke, ali če imetnik osebno v GB d.d., Kranj pooblasti določeno osebo za razpolaganje z vrednostnimi papirji na njegovem računu.

27.4.

GB d.d., Kranj lahko enostransko odstopi od pogodbe o borznem posredovanju v primeru, da je račun komitenta neaktiven, kar pomeni, da na računu komitenta, odprtem v Klirinško depotni družbi, ni stanja in prometa preko računa več kot eno leto in če komitent izkazuje do banke zapadle neplačane obveznosti.

27.5.

V primeru, da komitent nima stanja na trgovalnem računu, lahko poda izjavo o zaprtju trgovalnega računa, na podlagi katere se trgovalni račun zapre.

12.5. NALOGI ZA PREKNJIŽBO

28. člen

28.1.

Nalog za posamezno vrsto preknjižbe iz prvega oz. drugega odstavka prejšnjega člena teh splošnih pogojev mora obsegati podatke, ki jih za ustrezno vrsto naloga določajo navodila KDD.

28.2.

Pred izvršitvijo naloga iz prvega odstavka tega člena se mora GB d.d., Kranj na zanesljiv način prepričati o identiteti nalagodajalca.

28.3.

Šteje se, da naročilo za prodajo vrednostnih papirjev na organiziranem trgu, vsebuje tudi nalog za preknjižbo vrednostnih papirjev z računa stranke zaradi izpolnitve obveznosti iz prodaje na organiziranem trgu.

28.4.

Določbi prvega in drugega odstavka tega člena se uporabljata pri preknjižbah z računa stranke, ki jih GB d.d., Kranj opravi pri opravljanju storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti stranke.

12.6. VRSTNI RED IZVRŠEVANJA NALOGOV ZA PREKNJIŽBE

29. člen

29.1.

GB d.d., Kranj izvršuje Naloge za preknjižbe z računov posameznega imetnika po vrstnem redu prejema popolnih Nalogov za preknjižbo posameznih vrednostnih papirjev s tega računa.

12.7. OBLIKA IZPISKOV

30. člen

30.1.

GB d.d., Kranj izstavlja izpiske stanja oz. prometa na računih z računalniškim izpisom iz centralne informatizirane baze centralnega registra nematerializiranih vrednostnih papirjev.

12.8. IZPISEK O OPRAVLJENI PREKNJIŽBI

31. člen

31.1.

GB d.d., Kranj na zahtevo stranke naslednji delovni dan po prejemu zahteve izstavi izpisek prometa na računu za zahtevano obdobje in novega stanja na dan izstavitve izpiska.

12.9. IZPISEK O STANJU IN PROMETU NA RAČUNU

32. člen

32.1.

GB d.d., Kranj stranki enkrat letno izstavi izpisek stanja in letnega prometa na računu nematerializiranih vrednostnih papirjev.

32.2.

GB d.d., Kranj in stranka se lahko dogovorita za krajša obdobja poročanja o stanju in prometu na računu nematerializiranih vrednostnih papirjev.

13. GOSPODARJENJE S FINANČNIMI INSTRUMENTI

33. člen

33.1.

GB d.d., Kranj sklepa za posle iz tega poglavja z vsako stranko posebno Pogodbo o gospodarjenju s finančnimi instrumenti in sicer v skladu z določili tega poglavja z upoštevanjem dogovora obeh pogodbenih strank.

33.2.

S podpisom take pogodbe se GB d.d., Kranj zaveže, da bo v skladu z naložbeno politiko, ki je dogovorjena v pogodbi, za račun stranke nalagala denarna sredstva v finančne instrumente z načelom razpršitve tveganja, stranka pa se zaveže, da bo poravnava provizijo. Pogodba je sklenjena v pisni obliki.

34. člen

34.1.

Pogodba o gospodarjenju s finančnimi instrumenti vsebuje:

1. ime in priimek stranke, ki je fizična oseba, oziroma firmo stranke, ki je pravna oseba;
2. naslov oziroma sedež stranke;
3. izobrazbo in poklic stranke, ki je fizična oseba, in podatke o izkušnjah stranke na področju naložb v finančne instrumente, njenih finančnih zmožnostih in njenih namenih v zvezi z naložbami v finančne instrumente, ki so pomembni za zaščito interesov stranke v zvezi s storitvami, ki jih GB d.d., Kranj stranki nudi;
4. enotno matično številko stranke, ki je fizična oseba, oziroma matično številko stranke, ki je pravna oseba;
5. davčno številko;
6. bančni račun stranke, na katerega bo GB d.d., Kranj nakazovala denarna sredstva;
7. določbo, da so splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti sestavni del pogodbe o gospodarjenju
8. podpisano izjavo stranke, da so ji splošni pogoji poslovanja pred sklenitvijo pogodbe izročeni in, da se je stranka imela pred sklenitvijo možnost poučiti o njihovo vsebini;
9. znesek denarnih sredstev, ki ga stranka izroča v gospodarjenje na podlagi pogodbe;
10. naložbeno politiko;
11. višino provizije in način izračuna osnove oziroma osnov za provizijo.

35. člen

35.1.

Naložbeno politiko GB d.d., Kranj in stranka dogovorita tako, da določita:

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

35.2.

GB d.d., Kranj denarna sredstva nalaga samo v tržne finančne instrumente, razen če s pogodbo s stranko ni drugače določeno. V primeru dogovora med stranko in borznimi posredniki GB d.d., Kranj, se lahko denarna sredstva naložijo tudi v netržne finančne instrumente v imenu in za račun stranke (v tem primeru se določi maksimalni delež takih naložb), ali v bančne depozite, če denarnih sredstev ni mogoče naložiti v skladu z naložbeno politiko. Če denarna sredstva stranke presegajo 10 % vrednosti vseh naložb stranke, mora GB d.d., Kranj pred deponiranjem denarnih sredstev pridobiti pisno soglasje stranke za takšno naložbo.

36. člen

36.1.

GB d.d., Kranj stranki za katero opravlja gospodarjenje s finančnimi instrumenti najmanj enkrat na tri mesece po stanju zadnji dan v preteklem mesecu pošilja poročila o stanju naložb stranke v finančne instrumente z obračunom poslov. Poročilo vsebuje naslednje podatke:

1. obdobje na katerega se poročilo nanaša;
2. stanje finančnega premoženja stranke na zadnji dan v tromesečju, na katerega se poročilo nanaša, z navedbo vrste, količine in vrednosti finančnih instrumentov, stanja depozitov, denarnih sredstev stranke ter vrste in višine morebitnih terjatev in obveznosti;
3. navedbo višine denarnih zneskov prejetih iz naslova vnovčevanja kuponov oziroma dividend za račun stranke za vsak finančni instrument, katerega imetnik je stranka;
4. obračun provizije GB d.d., Kranj za gospodarjenje s finančnimi instrumenti z obrazložitvijo izračuna osnove za provizijo;
5. skupno vrednost finančnega premoženja stranke, zmanjšano za provizijo.

Poročilu je priložen izpisek o stanju na računu nematerializiranih finančnih instrumentov stranke na zadnji dan v tromesečju, in prometa na tem računu v tem obdobju.

14. VODENJE POSLOVNIH KNJIG, EVIDENC, DOKUMENTACIJE

37. člen

37.1.

GB d.d., Kranj za vse posle s finančnimi instrumenti vodi poslovne knjige, dokumentacijo ter druge evidence na način, da je vpogled mogoč kadarkoli. Dokumentacija za posle s finančnimi instrumenti se hrani najmanj 5 let od zaključka poslovnega leta, v katerem je prišlo do zaključka poslovnega dogodka, ki ga dokumenti izkazujejo, evidence pa za zadnjih pet zaključenih poslovnih let.

38. člen

38.1.

Za označevanje finančnih instrumentov se v vseh poročilih, obvestilih, evidencah ipd. uporabljajo oznake, ki jih določa Klirinško depotna družba d.d., Ljubljana.

38.2.

V primeru potrebe po podatkih o finančnih instrumentih se vrednost ugotovi na naslednji način:

- če gre za instrument, s katerim se trguje na organiziranem trgu finančnih instrumentov, se vrednost določi kot dnevni enotni tečaj na zadnji dan obdobja, na katerega se poročilo nanaša;
- če gre za finančni instrument, s katerim se ne trguje na organiziranem trgu, se vrednost določi kot cena, po kateri GB d.d., Kranj ali druge borzno posredniške hiše odkupujejo ta instrument.

15. EVIDENCA STRANK

39. člen

39.1.

GB d.d., Kranj vodi evidenco strank, v katero vpisuje naslednje podatke:

1. ime in priimek oziroma firmo stranke;
2. naslov oziroma sedež stranke;
3. enotno matično številko stranke, ki je fizična oseba, oziroma matično številko stranke, ki je pravna oseba;
4. davčno številko;
5. številko računa nematerializiranih finančnih instrumentov stranke;
6. ime, priimek in naslov oziroma firmo, sedež in matično številko pooblaščenca;

7. vrsto storitev, ki jih GB d.d., Kranj opravlja za stranko po naslednjih vrstah storitev:
- sprejemanje in posredovanje naročil za nakup ali prodajo finančnih instrumentov, ki jih izvršujejo druge borzno posredniške družbe (posredovanje naročil);
 - 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);
 - gospodarjenje s finančnimi instrumenti po nalogu in za račun posamezne stranke (gospodarjenje z vrednostnimi papirji);
 - investicijsko svetovanje;
 - izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa;
 - izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa;
 - vodenje finančnih instrumentov;
 - svetovalne storitve;
 - druge pomožne investicijske storitve.
8. datum sklenitve pogodbe s stranko;
9. datum prenehanja pogodbe s stranko;
10. datum vpisa v evidenco strank;
11. druge podatke, ki jih potrebuje pri poslovanju s stranko;
12. razvrstitev stranke (neprofesionaln, profesionalna, primerna nasprotna stranka);
13. podatki o znanju in izkušnjah (pojasnilne obveznosti)

40. člen

40.1.

Evidenca strank je v GB d.d., Kranj vodena tako, da je vedno možen vpogled in izpis vseh podatkov za vsako posamezno stranko brez podatka o enotni matični številki občana za fizično osebo in izpis seznama vseh strank po vrsti storitev.

16. EVIDENCA NAROČIL IN POSLOV S FINANČNIMI INSTRUMENTI

41. člen

41.1.

GB d.d., Kranj vodi evidenco naročil in poslov s finančnimi instrumenti, v katero za vsako naročilo in za vsak posel nakupa oziroma prodaje finančnega instrumenta, ki ga je sklenil za račun stranke oziroma za svoj račun, vpišuje naslednje podatke:

- zaporedna številka;
- vrsta računa
 - C = račun stranke (borzno posredovanje);
 - H = hišni račun;
 - S = zaposleni pri GB d.d., Kranj;
 - P = račun stranke (gospodarjenje s finančnimi instrumenti);
 - L = račun stranke (trgovanje z lastnimi delnicami);

- ime in priimek oziroma šifra borznega posrednika, ki sprejme naročilo oziroma izvrši posel;
- ime in priimek oziroma firma stranke ter številka računa nematerializiranih finančnih instrumentov;
- način izročitve naročila:
 - N = neposredno v prostorih Oddelka vrednostnih papirjev;
 - P = pisno po pošti oziroma telefaksu;
 - T = po telefonu;
 - E = z uporabo elektronskih medijev komunikacije;
 - A = izročeno v poslovalnici Gorenjske banke d.d., Kranj;
- prejem naročila z datumom in natančnim časom, ko je naročilo prispelo v Oddelek vrednostnih papirjev;
- vrsta naročila:
 - N = nakupno;
 - P = prodajno.
- tip naročila:
 - T = tržno;
 - P = naročilo s preudarkom;
 - O = omejeno naročilo z navedbo tečaja;
- oznaka finančnega instrumenta;
- naročena količina izražena v lotih;
- odklonitev, preklic oziroma sprememba naročila z vpisom naslednjih podatkov:
 - O = odklonitev z navedbo razlogov ter datuma in ure obvestila o odklonitvi;
 - P = preklic z navedbo datuma in ure preklica;
 - S = sprememba z navedbo zaporedne številke novega naročila.
- izvršitev naročila z datumom in natančnim časom sklenitve posla;
- način izvršitve posla:
 - OT = na organiziranem trgu;
 - NT = izven organiziranega trga.
- izvršena količina v lotih;
- cena, po kateri je bilo naročilo izvršeno.

42. člen

42.1.

GB d.d., Kranj vodi evidenco naročil in poslov s finančnimi instrumenti tako, da je mogoč vpogled in izpis podatkov, ki se vpisujejo v evidenco, za poljubno izbrano časovno obdobje po naslednjih ključih:

- vseh poslov po datumskem zaporedju sklenitve, ki jih je GB d.d., Kranj sklenila za račun posamezne stranke, za račun stranke, za katero opravlja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti za račun zaposlenega pri GB d.d., Kranj ter za samo GB d.d., Kranj;
- vseh poslov po datumskem zaporedju sklenitve, ki jih je GB d.d., Kranj sklenila s posameznim finančnim instrumentom za račun strank in za svoj račun;
- vseh izvršenih naročil strank oziroma vseh neizvršenih naročil strank.

17. DOKUMENTI O POSLOVANJU S STRANKO

43. člen

43.1.

GB d.d., Kranj vse dokumente o posameznem poslovanju s posamezno stranko hrani ločeno od dokumentacije o poslovanju z drugimi strankami in od dokumentov o poslovanju GB d.d., Kranj. Kot dokumenti, ki jih je potrebno hraniti se štejejo naslednji dokumenti:

- pogodba, ki je pravni temelj ponujanja storitev stranki in spremembe te pogodbe;
- fotokopije listin:

- če je stranka domača pravna oseba izpisek iz sodnega registra;
- če je stranka domača pravna oseba, ki ni subjekt vpisa v sodni register, obvestilo statističnega urada o dodelitvi matične številke;
- če je stranka tuja pravna oseba overjeni prevod izpiska iz sodnega registra oziroma drugega registra države sedeža;
- drugi dokumenti, ki se nanašajo na poslovanje s stranko in zanje ni določeno, da se hranijo kot dokumenti o posameznem poslu.

18. DOKUMENTI O POSAMEZNIH POSLIH ZA RAČUN STRANK

44. člen

44.1.

GB d.d., Kranj hrani vse dokumente o posameznem poslu po datumskem zaporedju poslov za vsak posamezni posel, ki ga je GB d.d., Kranj opravila za račun posamezne stranke. Kot dokumente o posameznem poslu GB d.d., Kranj hrani:

- naročilo stranke za nakup ali prodajo finančnega instrumenta ter morebitne spremembe oz. preklic naročila;
- potrdilo o prejemu naročila;
- obvestilo o odklonitvi naročila, če obstaja;
- pogodbo o nakupu oziroma prodaji finančnega instrumenta, ki jo je GB d.d., Kranj sklenila za račun stranke, če je bil nalog izvršen izven organiziranega trga finančnih instrumentov;
- obračun o opravljenem poslu;
- drugi dokumenti, ki se nanašajo na posel.

45. člen

45.1.

Dokumenti, ki jih GB d.d., Kranj hrani v primeru gospodarjenja s finančnimi instrumenti so:

- pogodba o nakupu oziroma prodaji finančnega instrumenta, ki jo je GB d.d., Kranj sklenila za račun stranke, če je bil nalog izvršen izven organiziranega trga finančnih instrumentov;
- poročilo o stanju naložb z obračunom poslov;
 - GB d.d., Kranj stranki, za katero opravlja gospodarjenje s finančnih instrumentov najmanj enkrat na tri mesece po stanju zadnji dan v preteklem mesecu pošilja poročila o stanju naložb stranke v finančne instrumente z obračunom poslov. Poročilo vsebuje naslednje podatke:
 - obdobje na katerega se poročilo nanaša;
 - stanje finančnega premoženja stranke na zadnji dan v trimesečju, na katerega se poročilo nanaša, z navedbo vrste, količine in vrednosti finančnih instrumentov, stanja depozitov, denarnih sredstev stranke ter vrste in višine morebitnih terjatev in obveznosti;
 - navedbe višine denarnih zneskov prejetih iz naslova vnovčevanja kuponov oziroma dividend za račun stranke za vsak finančni instrument, katerega imetnik je stranka;
 - obračun provizije GB d.d., Kranj za gospodarjenje z finančnimi instrumenti z obrazložitvijo izračuna osnove za provizijo;
 - skupno vrednost finančnega premoženja stranke, zmanjšano za provizijo;
- Poročilu je priložen izpisek o stanju na nematerializiranih finančnih instrumentih stranke na zadnji dan v tromesečju.
- obračun vsakega od poslov, ki ga je za stranko opravila GB d.d., Kranj z:
 - oznako finančnega instrumenta;
 - količino v lotih;
 - ceno;
 - vrsto posla (nakup ali prodaja)
 - način izvršitve naročila;
 - datum in čas sklenitve posla;

- drugi dokumenti, ki se nanašajo na posle, ki jih GB d.d., Kranj opravlja za račun stranke na podlagi pogodbe o gospodarjenju s finančnimi instrumenti.

46. člen

46.1.

GB d.d., Kranj kot dokument o posameznem poslu za račun stranke, za katero opravlja storitve vodenja računov nematerializiranih finančnih instrumentov, hrani nalog stranke za preknjižbo.

47. člen

47.1.

GB d.d., Kranj kot dokument o posameznem poslu za račun stranke, za katero opravlja druge storitve o finančnih instrumentov hrani vse dokumente o sklenitvi in izpolnitvi posla, ki ga je GB d.d., Kranj opravila za račun stranke ter druge dokumente, ki se nanašajo na ta posel.

19. POROČANJE AGENCIJI ZA TRG VREDNOSTNIH PAPIRJEV

48. člen

48.1.

GB d.d., Kranj sporoča podatke in pošilja dokumentacijo Agenciji za trg vrednostnih papirjev skladno z veljavnim Sklepom o poročanju posameznih dejstev in okoliščin borzno posredniških družb.

20. DELOVNI ČAS POSLOVANJA S STRANKAMI

49. člen

49.1.

Borzni posredniki GB d.d., Kranj opravljajo posle za stranke vsak delovnik v času od 7.30 do 14.00 ure na Bleiweisovi cest 1 v Kranju. Sprejem naročil za prodajo ali nakup finančnih instrumentov v poslovalnicah GB d.d., Kranj, se vrši v okviru delovnega časa poslovalnic.

21. IZVENSODNO REŠEVANJE SPOROV

50. člen

50.1.

Izvensodno reševanje sporov med GB d.d., Kranj in drugimi ponudniki storitev v zvezi s finančnimi instrumenti na eni strani in strankami, s katerimi opravlja posle v zvezi s finančnimi instrumenti na drugi strani, se ureja v skladu s Pravilnikom o reševanju pritožb in reklamacij GB d.d., Kranj. Izvensodno reševanje sporov se lahko uporabi v vseh okoliščinah, ko se stranka ne strinja z ravnanjem GB d.d., Kranj ali njenih pooblaščenih oseb pri opravljanju poslov s finančnimi instrumenti.

Banka napotuje v primeru pritožb in sporov stranke na Poravnalni svet pri Združenju bank Slovenije.

51. člen

51.1.

GB d.d., Kranj stranke ob sklenitvi pogodbe o opravljanju storitev s finančnimi instrumenti seznaniti z elementi sheme izvensodnega reševanja sporov.

22. RAZVRŠČANJE STRANK

52. člen

52.1.

GB d.d., Kranj razvršča investitorje (stranke) med neprofesionalne in profesionalne stranke in/ali na primerne nasprotne stranke na podlagi ZTFI ki opredeljuje kriterije za oceno, kdaj se posamezna pravna ali fizična oseba lahko šteje za profesionalnega investitorja, neprofesionalne in/ali primerne nasprotne stranke (investitorji).

Za pravilno razvrščanje strank je bil v GB d.d. sprejet Pravilnik o razvrščanju strank pri opravljanju investicijskih storitev in poslov za stranke.

52.2.

Pred izvršitvijo oz. posredovanjem naročila neprofesionalne stranke je GB d.d. dolžna preveriti strankino znanje in izkušnje, razen v primeru, da GB d.d. izvršuje oz. posreduje naročilo na pobudo take stranke, pri čemer se naročilo nanaša na vsaj enega izmed naslednjih finančnih instrumentov:

- delnice, ki so uvrščene v trgovanje na organiziranem trgu ali na enakovrednem trgu v tretji državi,
- na instrumente denarnega trga,
- na obveznice in druge oblike dolžniških finančnih instrumentov, razen tistih, ki imajo značilnosti izvedenih finančnih instrumentov,
- na enote kolektivnih naložbenih podjetij UCTIS (točke vzajemnih skladov),
- na druge nezapletene finančne instrumente.

23. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

53. člen

53.1.

Kršitve ali neizvajanje določb Pravilnika in splošnih pogojev opravljanja investicijskih storitev in poslov za svoj račun in za stranke v Gorenjski banki d.d., Kranj (Splošni pogoji) pomenijo kršitve delovnih obveznosti v skladu s Pravilnikom o disciplinski in odškodninski odgovornosti delavcev Gorenjske banke d.d., Kranj.

54. člen

54.1. 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. Banka lahko pridobi te podatke od upravljalca zbirke osebnih podatkov, če spremembe le-teh ne bo sporočila stranka sama. Osebne podatke sme banka obdelovati za potrebe njenega poslovanja v okviru poslovnega razmerja iz te listine in jih lahko obdeluje z njenimi osebnimi podatki iz vseh listin o drugih poslih s katerimi je z banko v poslovnem razmerju, vse do prenehanja katerega koli njenega razmerja z banko.

54.2. 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.

54.3. 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.

54.4.

Vsakokrat veljavna verzija Pravilnika in splošnih pogojev opravljanja investicijskih storitev in poslov za svoj račun in za stranke v Gorenjski banki d.d., Kranj je na vpogled na spletni strani Gorenjske banke d.d., Kranj in v vseh poslovnih enotah in ekspoziturah Gorenjske banke d.d., Kranj.

55. člen

55.1.

Splošni pogoji poslovanja s strankami so bili sprejeti s sklepom direktorja št. 66/4 z dne 23.5.1997. S Sprejetjem Splošnih pogojev poslovanja s strankami se preklicujeta: Poslovnik o vodenju knjige naročil za nakup in prodajo vrednostnih papirjev Gorenjske banke d.d., Kranj, ki je bil potrjen s sklepom direktorja št. 86/3 z dne 14.07.1994, in dopolnjen s sklepom direktorja 144/4 z dne 17.11.1994 ter Splošni pogoji poslovanja Oddelka vrednostnih papirjev Gorenjske banke d.d., Kranj s strankami, ki so bili sprejeti s sklepom direktorja št. 86/3 z dne 14.07.1994.

55.2.

Prva sprememba Splošnih pogojev poslovanja oddelka vrednostnih papirjev Gorenjske banke d.d. Kranj pri opravljanju borzno posredniških poslov s strankami veljajo od dneva sklepa direktorja banke in se uporabljajo od 24.11.1998 dalje.

55.3.

Druga sprememba Splošnih pogojev poslovanja oddelka vrednostnih papirjev Gorenjske banke d.d. Kranj pri opravljanju borzno posredniških poslov s strankami veljajo od dneva sklepa direktorja banke in se uporabljajo od 03.04.2000 dalje.

55.4.

Tretje spremembe Splošnih pogojev poslovanja z vrednostnimi papirji strank Gorenjske banke d.d., Kranj so bile sprejete s sklepom uprave št. 29/4 z dne 30.06.2000.

55.5.

Četrte spremembe Splošnih pogojev poslovanja z vrednostnimi papirji strank Gorenjske banke d.d., Kranj so bile sprejete s sklepom uprave št. 83/4 z dne 26.06.2006.

55.6.

Pete spremembe Splošnih pogojev poslovanja z vrednostnimi papirji strank Gorenjske banke d.d., Kranj so bile sprejete s sklepom uprave št. 83/4 z dne 26.06.2006 in veljajo od 01.01.2007 dalje.

55.7.

Šeste spremembe Splošnih pogojev poslovanja z vrednostnimi papirji strank Gorenjske banke d.d., Kranj so bile primenovane v Pravilnik in splošni pogoji opravljanja investicijskih storitev in poslov za svoj račun in za stranke v Gorenjski banki d.d., Kranj (Splošni pogoji), ki je bil sprejet s sklepom uprave št. 14/2 z dne 23.1.2008 in velja od 23.1.2008 dalje.

55.8.

Sedme spremembe Pravilnika in splošnih pogojev opravljanja investicijskih storitev in poslov za svoj račun in za stranke v Gorenjski banki d.d., Kranj (Splošni pogoji), so bile sprejete s sklepom uprave št. 25/6 z dne 12.02.2008 in veljajo od 25.02.2008 dalje.

Kranj, dne 7.2.2008

Predsednik uprave:

Zlatko Kavčič

KAZALO

1. SPLOŠNA DOLOČILA	1
2. SKLEPANJE BORZNO POSREDNIŠKIH POSLOV S STRANKAMI	2
3. TVEGANJA	3
4. SKLENITEV POGODBE O OPRAVLJANJU STORITEV V ZVEZI Z FINANČNIMI INSTRUMENTI	4
5. ZAŠČITA INTERESOV STRANKE	5
6. ODKLONITEV SPREJEMA NAROČILA	5
7. NAROČILA STRANK	6
8. NAROČILO S PREUDARKOM IN TRGOVANJE ZA SKUPNI RAČUN	9
9. DENARNA SREDSTVA STRANK	10
10. OBRAČUN POSLA	10
11. IZROČITEV FINANČNEGA INSTRUMENTA STRANKI	11
12. VODENJE RAČUNOV NEMATERIALIZIRANIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV	11
12.1. HIŠNI RAČUN	11
12.2. RAČUNI STRANK	11
12.3. ODPRTJE RAČUNA STRANKE	11
12.4. VODENJE RAČUNOV STRANK	12
12.5. NALOGI ZA PREKNJIŽBO	12
12.6. VRSTNI RED IZVRŠEVANJA NALOGOVI ZA PREKNJIŽBE	13
12.7. OBLIKA IZPISKOV	13
12.8. IZPISEK O OPRAVLJENI PREKNJIŽBI	13
12.9. IZPISEK O STANJU IN PROMETU NA RAČUNU	13
13. GOSPODARJENJE S FINANČNIMI INSTRUMENTI	14

14.	VODENJE POSLOVNIH KNJIG, EVIDENC, DOKUMENTACIJE	15
15.	EVIDENCA STRANK	15
16.	EVIDENCA NAROČIL IN POSLOV S FINANČNIMI INSTRUMENTI	16
17.	DOKUMENTI O POSLOVANJU S STRANKO	17
18.	DOKUMENTI O POSAMEZNIH POSLIH ZA RAČUN STRANK	18
19.	POROČANJE AGENCIJI ZA TRG VREDNOSTNIH PAPIRJEV	19
20.	DELOVNI ČAS POSLOVANJA S STRANKAMI	19
21.	IZVENSODNO REŠEVANJE SPOROV	19
22.	RAZVRŠČANJE STRANK	20
23.	PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE	20