ILIRIKA
Zaupanje, ki bogati

Splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti

VSEBINA

I. SPLOŠNE DOLOČBE 5
Opredelitev splošnih pogojev poslovanja 5
Definicija pojmov 5
Informacije o borzno posredniški hiši in njenih storitvah 6
Investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve 6
Informacije o finančnih instrumentih in tveganjih 7
Identifikacija stranke 7
Videoidentifikacija 7
Elektronska identifikacija 8
Podatki o stranki in varovanje zaupnih podatkov 8
Razvrstitev strank 10
Varovanje interesov strank 10
Opravljanje storitev v skladu s predpisi 11
Nasprotja interesov 11
Nadomestilo za opravljene storitve 11
Sistem varstva za terjatve vlagateljev 12
Izročitev ter spremembe splošnih pogojev 12
II. POSLOVANJE ZA SVOJ RAČUN 13
Poslovanje za svoj račun in izvršitev naročila stranke 13
III. BORZNO POSREDOVANJE 13
Splošno o borznem posredovanju 13
Pogodba o borznem posredovanju 13
Račun finančnih instrumentov stranke 13
Prejem naročila stranke 13
Identifikacijski znak 14
Vrste naročil 15
Mesto izvrševanja naročil 15
Predujem 16
Plačilo kupnine 16

Denarna sredstva strank 16
Stanje finančnih instrumentov 17
Sprejem naročila 17
Odklonitev naročila stranke 17
Sprememba in preklic naročila 18
Potrdilo o prejemu naročila 18
Nalog za prenos 18
Izvršitev naročila 18
Izpolnitev obveznosti iz sklenjenega posla 19
Obračun posla 19
Obvestilo o padcu vrednosti finančnega instrumenta s finančnim vzvodom ali pogojnimi obveznostmi 19
IV. GOSPODARJENJE 20
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti 20
Pogodba o gospodarjenju 20
Naložbena politika 20
Naložbe v gospodarjenju 20
Začetna vrednost portfelja stranke 21
Vrednotenje portfelja 21
Obračun gospodarjenja 21
Povečanje portfelja 22
Zmanjšanje portfelja 22
Ukinitev portfelja 22
Vodenje finančnih instrumentov 22
Obvestilo o padcu vrednosti portfelja 22
V. INVESTICIJSKO SVETOVANJE IN DRUGE INVESTICIJSKE STORITVE 22
Investicijsko svetovanje 23
Prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov 23
VI. POMOŽNE INVESTICIJSKE STORITVE 23
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev 23
Odpiranje računa stranke 23

Nalog za prenos 24
Vrstni red vnašanja nalogov 24
Poročanje stranki 24
Pisne listine 24
Poddepo tujih finančnih instrumentov 24
Poddepo enot kolektivnih podjemov 25
Vodenje tujih finančnih instrumentov v centralnem depoju 25
Izločena sredstva strank 25
Opozorila v zvezi z vodenjem finančnih instrumentov in denarnih sredstev strank 26
Druge pomožne investicijske storitve 26
VII. SKUPNE DOLOČBE 26
Glasovalne pravice 26
Zastavna pravica 27
Soglasje stranke – izvrševanje naročil 27
Odvisni borznoposredniški zastopnik 27
Snemanje telefonskih pogovorov o oddanih naročilih 27
Odpoved pogodbe 28
Izključitvena klavzula 28
FATCA določba 29
Omejitev odgovornosti 29
Jamstva stranke 30
VIII. REŠEVANJE SPOROV 30
Pritožbeni postopek in reševanje sporov 30
IX. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE 31
Spodbude 31
Neveljavnost in kolizija določb 31
Priloge splošnim pogojem poslovanja 31
Uveljavitev splošnih pogojev 31

ILIRIKA borznoposredniška hiša d.d., Ljubljana
Slovenska cesta 54 A, 1000 Ljubljana, Slovenija
Tel +386/1/300 22 50, faks +386/1/234 33 57
www.ilirika.si, info@ilirika.si

Na podlagi določil Zakona o trgu finančnih instrumentov (Ur. l. RS, št. 77/18 in 17/19 – popr., v nadaljevanju: ZTFI-1) in Statuta družbe, uprava družbe ILIRIKA borzno posredniška hiša d.d., Ljubljana, Slovenska cesta 54a, Ljubljana, sprejme naslednje:

SPLOŠNE POGOJE POSLOVANJA S FINANČNIMI INSTRUMENTI

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen
Opredelitev splošnih pogojev poslovanja

Splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti (v nadaljevanju: splošni pogoji poslovanja) določajo pogoje poslovanja in medsebojne obveznosti ter pravice pri opravljanju investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev, ki jih ILIRIKA borzno posredniška hiša d.d. (v nadaljevanju: ILIRIKA) nudi svojim strankam.

Medsebojne pravice in obveznosti med ILIRIKO in stranko se uredijo s pisnimi pogodbami o opravljanju posameznih vrst investicijskih storitev (v nadaljevanju: pogodbe). ILIRIKA in stranka lahko s pogodbami določita tudi drugačne pravice in obveznosti od tistih, določenih s temi splošnimi pogoji.

2. člen
Definicija pojmov

Izrazi, uporabljeni v teh splošnih pogojih poslovanja, imajo pomen, kot je opredeljen oziroma izhaja iz vsakokrat veljavnega ZTFI-1 in na njegovi podlagi izdanih podzakonskih predpisov, razen če je v teh splošnih pogojih poslovanja opredeljen drugačen pomen oziroma če v posameznem primeru iz besedila teh splošnih pogojev poslovanja izhaja drugače.

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 oziroma postopki, ki urejajo poslovanje s finančnimi instrumenti. ILIRIKA stranko opozarja, da je ILIRIKA predvsem pri poslih s tujimi finančnimi instrumenti in nerezidenti, zlasti (vendar ne omejeno) pri poslih vodenja računov finančnih instrumentov in denarnih sredstev stranke, lahko zavezana s pravom države, v kateri so finančni instrumenti izdani, oziroma s pravom države, v kateri so ti finančni instrumenti uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu, oziroma s pravom države, v kateri je stranka rezident, terda se pravice strank v zvezi s temi finančnimi instrumenti ali denarnimi sredstvi zaradi tega lahko razlikujejo.

ORGANIZIRAN TRG – je regulirani trg in pomeni večstranski sistem, ki ga upravlja ali vodi upravljalec trga in ki ima naslednje značilnosti:

- se na njem v skladu z vnaprej določenimi pravili povezuje ali omogoča povezovanje interesov glede prodaje ali nakupa finančnih instrumentov več tretjih oseb tako, da se sklenejo pravni posli v zvezi s finančnim instrumentom, ki je uvrščen v trgovanje po njegovih pravilih oziroma sistemih tega trga,
- ima dovoljenje pristojnega nadzornega organa,
- deluje redno in v skladu s pogoji ZTFI-1, določenimi za organizirani trg.

CENTRALNI REGISTER – je informatizirana evidenca nematerializiranih vrednostnih papirjev, pravic in obveznosti iz njih, njihovih vsakokratnih imetnikov in bremen na njih in jo vodi centralna depotna družba. Centralni register ima položaj centralnega depoja.

CENTRALNI DEPO – je centralni register ali druga evidenca imetnikov nematerializiranih finančnih instrumentov:

- ki jo vodi posamezna oseba (centralni depozitar) v skladu s predpisi države, na območju katere je ustanovljen ta depo, in

- 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 (Centralna klirinško depotna družba d.d.) – je centralna klirinško depotna družba, ki vodi centralni register v Republiki Sloveniji.

PODDEPO – je evidenca imetnikov nematerializiranih finančnih instrumentov:
- ki ni centralni depo,
- ki jo vodi borznoposredniška družba, banka, investicijsko podjetje ali druga oseba (poddepozitar) v skladu s predpisi države, na območju katere je ustanovljen ta poddepo,
- vpisi v katero nimajo pravnih učinkov neposredno v razmerju do izdajatelja teh finančnih instrumentov in centralnega depozitarja in
- 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.

DOMAČI/TUJI FINANČNI INSTRUMENTI – kot domači finančni instrumenti se štejejo vsi nematerializirani vrednostni papirji, ki so vpisani v KDD, vsi drugi finančni instrumenti so za namen teh splošnih pogojev označeni kot tuji finančni instrumenti. Kadar ti splošni pogoji govorijo splošno o finančnih instrumentih, velja to za domače in tuje finančne instrumente.

FATCA Foreign Accounts Tax Compliance Act - je zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini

U.S. Person - ameriški davčni zavezanec za potrebe FATCA.

U.S. Reportable account - račun, ki se ga poroča v ZDA.

U.S. Indicia - kriteriji, ki so uporabljivi za identifikacijo davčnih zavezancev za potrebe FATCA.

3. člen
Informacije o borzno posredniški hiši in njenih storitvah

ILIRIKA borzno posredniška hiša d.d., Ljubljana
Slovenska cesta 54A, 1000 Ljubljana
MŠ: 5831652000, ID za DDV: SI95168222
Tel: 01/300 22 50, faks: 01/234 33 57
Elektronska pošta: info@ilirika.si, spletna stran: www.ilirika.si

Podrobnejše informacije o ILIRIKI, investicijskih storitvah in poslih ter pomožnih investicijskih storitvah, ki jih ILIRIKA nudi svojim strankam so razkrite v dokumentu »Informacije o ILIRIKI borzno posredniški hiši d.d. in njenih storitvah«, ki je v vsakokratnem veljavnem besedilu kot priloga sestavni del teh splošnih pogojev poslovanja in je stranki na vpogled na vidnem in dostopnem mestu, kjer ILIRIKA in njeni odvisni borznoposredniški zastopniki poslujejo s strankami ter na spletnem naslovu www.ilirika.si.

4. člen
Investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve

ILIRIKA opravlja naslednje investicijske storitve in posle ter pomožne investicijske storitve v skladu z določili ZTFI-1 (v nadaljevanju: investicijske storitve, razen če ni izrecno določeno drugače):

1. INVESTICIJSKE STORITVE IN POSLI:
- sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti,
- izvrševanje naročil za račun strank,
- poslovanje za svoj račun,
- 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.

2. POMOŽNE INVESTICIJSKE STORITVE:

- hramba in vodenje finančnih instrumentov, ki vključuje tudi:
  - skrbništvo in sorodne storitve, kakršne so upravljanje denarnih in drugih vrst zavarovanja,
  - storitve vodenja računov nematerializiranih vrednostnih papirjev, razen vodenja centralnega registra,
- dajanje posojil vlagateljem, 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,
- 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,

storitve in posli enake vrste kot investicijske storitve in posli oziroma pomožne investicijske storitve, ki se nanašajo na osnovne finančne inštrumente določenih zakonsko opredeljenih izvedenih finančnih inštrumentov, če so povezane z investicijskimi storitvami oziroma pomožnimi investicijskimi storitvami.

5. člen
Informacije o finančnih instrumentih in tveganjih

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

- prenosljivi vrednostni papirji,
- instrumenti denarnega trga,
- enote kolektivnih naložbenih podjemov in
- izvedeni finančni instrumenti.

Podrobnejše informacije o finančnih instrumentih, glede katerih ILIRIKA izvaja investicijske storitve, in tveganjih so razkrite v dokumentu »Seznam finančnih instrumentov z opisom tveganj«, ki je v vsakokratnem veljavnem besedilu kot priloga sestavni del teh splošnih pogojev poslovanja in je stranki na vpogled na vidnem in dostopnem mestu, kjer ILIRIKA in njeni odvisni borznoposredniški zastopniki poslujejo s strankami ter na spletnem naslovu www.ilirika.si.

6. člen
Identifikacija stranke

ILIRIKA pred sklenitvijo pogodbe in med pogodbenim razmerjem v skladu z ustreznimi predpisi na zanesljiv način preveri identiteto stranke. Stranka se izrecno strinja, da ILIRIKA lahko kopira osebni dokument strank, ki je bil uporabljen za identifikacijo, v skladu z veljavno zakonodajo, potrdilo o davčni številki in kartico transakcijskega računa ter obdeluje in hrani takšne dokumente v skladu z ustreznimi predpisi. ILIRIKA hrani fotokopije za namen kasnejše preverljivosti danih podatkov ter za namen izvajanja davčnih aktivnosti, plačila davka, drugih dajatev in uveljavljanja sporazuma o izogibanju dvojnega obdavčevanja v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi in jih v povezavi z navedenim posreduje tretjim osebam. V kolikor se stranka ne strinja s kopiranjem navedenih dokumentov, ILIRIKA lahko odkloni sklenitev pogodbe, opravljanje posameznih storitev, izvedbo posamezne storitve za stranko oziroma sprejem posameznega naročila stranke, razen v kolikor bi bila k izvedbi prej navedenih dejanj zavezana v skladu z ustreznimi predpisi.

7. člen
Videoidentifikacija

ILIRIKA lahko pred sklenitvijo pogodbe na zanesljiv način preveri identiteto stranke, ki je fizična oseba, z uporabo videoidentifikacije ob upoštevanju vseh zahtev Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma in Pravilnika o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati videoelektronska identifikacijska sredstva. V primeru identifikacije stranke z uporabo videoidentifikacije ILIRIKA upošteva tudi omejitve pri poslovanju s stranko, skladno z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma. V primeru

identifikacije stranke z uporabo videodentifikacije se stranka strinja s pridobivanjem kopij in hrambo fotokopij dokumentov skladno s 6. členom teh splošnih pogojev.

8. člen
Elektronska identifikacija

ILIRIKA lahko pred sklenitvijo pogodbe na zanesljiv način preveri identiteto fizične osebe, ki nastopa sama kot stranka, kot pooblaščenec fizične osebe, kot zakoniti zastopnik pravne osebe ali kot pooblaščenec pravne osebe s sredstvi elektronske identifikacije ravni zanesljivosti visoka ali na podlagi uporabe drugih načinov elektronske identifikacije za dostop do elektronskih storitev ravni zanesljivosti visoka v skladu s predpisi, ki urejajo elektronske identifikacije in storitve zaupanja. V primeru identifikacije fizične osebe z uporabo elektronske identifikacije se stranka strinja s pridobivanjem kopij in hrambo fotokopij dokumentov skladno s 6. členom teh splošnih pogojev.

9. člen
Podatki o stranki in varovanje zaupnih podatkov

ILIRIKA kot zaupne podatke varuje vse podatke, dejstva in okoliščine o posamezni stranki, ki jih ima na voljo in za katere je izvedela pri opravljanju storitev za stranko in pri poslovanju z njo. Stranka ILIRIKI dovoljuje (in jo pooblašča), da lahko te podatke uporablja za izvajanje storitev, ki so predmet pogodbe.

Stranka je dolžna ILIRIKI posredovati i vse podatke dokumentacijo in informacije, ki jih ILIRIKA potrebuje za opravljanje posameznih investicijskih storitev in vodenje predpisanih evidenc ter izpolnjevanje obveznosti po pogodbi in teh splošnih pogojih poslovanja. Stranka jamči za točnost in resničnost vse posredovanih podatkov in odgovarja za škodo, nastalo zaradi netočnih oziroma neresničnih podatkov, ki jih je posredovala ILIRIKI.

Če stranka odkloni posredovanje tistih podatkov, dokumentov ali informacij, ki po predpisih sicer niso obvezni, jih pa ILIRIKA v skladu s svojo politiko poslovanja potrebuje zaradi tekočega zagotavljanja storitev, lahko ILIRIKA s stranko sklene pogodbo, vendar ne odgovarja za morebitne napake, pomote, nepravilnosti oziroma druge posledice pomanjkljivih podatkov.

Obdelovanje osebnih podatkov je urejeno v Pravilih obdelave osebnih podatkov družbe ILIRIKA d.d. Ljubljana, v katerih so podrobneje opredeljeni pojmi varstva osebnih podatkov, nabor osebnih podatkov strank, ki jih v svojih evidencah vodi ILIRIKA in kontaktni podatki, ILIRIKE na podlag katerih lahko stranka izvršuje svoje pravice iz naslova varstva osebnih podatkov.

Če stranka ILIRIKI ne posreduje osebnih podatkov, ki se zahtevajo v skladu z ustreznimi predpisi ali zahteva njihov izbris, ILIRIKA odkloni sklenitev pogodbe oziroma se že sklenjena pogodba med ILIRIKO in stranko šteje za razvezano.

Stranka lahko posredovane osebne podatke spremeni le ob opravljeni osebni identifikaciji, na podlagi pisno podane izjave o spremembi (podpis potrdila o podatkih vpisanih v evidenco stranke). Stranka je dolžna ILIRIKO nemudoma obvestiti o vsaki spremembi zadevnih podatkov ter o spremembi davčnega rezidentstva, zlasti vendar ne zgolj, če stranka postane davčni rezident Združenih držav Amerike, sicer v celoti odgovarja za škodo zaradi nepravočasnega obvestila o spremembi podatkov. Za obvestila, ki jih ILIRIKA posreduje stranki, se šteje, da je stranka prejela takšno obvestilo, če ga je ILIRIKA posredovala stranki z uporabo kontaktnih podatkov, vpisanih v evidencah ILIRIKE.

Stranka se lahko osebno oglasi v poslovalnicah ILIRIKE in določeno osebo pooblasti, da v njenem imenu in za njen račun daje navodila in naročila v zvezi z borznim posredovanjem in gospodarjenjem s finančnimi instrumenti stranke in naloge za preknjižbe finančnih instrumentov in opravlja vsa druga dejanja stranke, določena v pogodbi. V nasprotnem primeru mora pooblaščenec stranke ILIRIKI predložiti pooblastilo, na katerem je podpis stranke overjen pri notarju.

Podatke o stanju in prometu na računih finančnih instrumentov stranke ter druge podatke, dejstva in okoliščine, za katere izve v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev, ILIRIKA varuje v skladu z veljavnimi predpisi.

Stranka in ILIRIKA se zavezujeta, da bosta vse podatke in informacije, ki izhajajo iz ali so v zvezi s pogodbami, sklenjenimi na podlagi teh splošnih pogojev, obravnavali kot poslovno skrivnost. ILIRIKA sme brez predhodnega soglasja stranke posredovati informacije in podatke o stranki domačim in tujim državnim in drugim ustreznim regulatornim in sodnim organom na njihovo zahtevo skladno z veljavno zakonodajo. Stranka v zvezi s poslovanjem s finančnimi instrumenti na posameznih tujih trgih kot končni imetnik tujih finančnih instrumentov izrecno pooblašča ILIRIKO in soglaša, da ILIRIKA razkrije oziroma posreduje banki skrbnici, skrbniku, izpolnitvenim pomočnikom ipd. vso dokumentacijo in podatke v zvezi z identifikacijo stranke, vključno z njenimi osebnimi podatki kar vključuje tudi vse podatke o imetništvu oz. transakcijah s posameznimi finančnimi instrumenti na njenih računih oz. poddepojih pri ILIRIKI.

ILIRIKA kot upravljavec zbirke vodi, vzdržuje in nadzoruje zbirko osebnih podatkov o poslovanju strank v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo, ki ureja varovanje osebnih podatkov, in drugo veljavno zakonodajo. Stranka ILIRIKI izrecno dovoljuje, da s sredstvi za avtomatsko obdelavo (strojna, sistemska in aplikativna programska oprema) ali klasičnimi sredstvi vzpostavi, obdeluje, hrani oziroma posreduje osebne in druge podatke, ki so povezani z izvajanjem pogodbe, za izvajanje storitev po pogodb in druge namene, določene v teh splošnih pogojih poslovanja.

ILIRIKA v okviru svojega zakonitega interesa za organizacijo lastnega poslovanja obdeluje osebne podatke stranke za namene vzorčenja, statistične obdelave podatkov o strankah, za ugotavljanje uporabe storitev in produktov, za izdelavo poslovnih analiz, za proučevanje tržnega potenciala, za razvoj novih storitev in produktov in za raziskave trga. Stranka je seznanjena z obdelavami svojih osebnih podatkov, ki jih je ILIRIKA dolžna izvajati za namene izpolnjevanja zakonskih obveznosti.

ILIRIKA bo navedene podatke, dejstva in okoliščine razkrila tretjim osebam le v primerih, obsegu in na način, kot to določajo veljavni predpisi. Stranka izrecno dovoljuje ILIRIKI in jo pooblašča, da v primerih, ko je to potrebno za izvrševanje pogodbe ali za uveljavljanje pravic ILIRIKE po pogodbi in teh splošnih pogojih poslovanja, posreduje podatke v zvezi s pogodbo tretjim osebam in opravi poizvedbe pri tretjih osebah (zlasti, a ne izključno, pri pristojnih državnih in drugih organih v Republiki Sloveniji ali zunaj nje), vključno z (a ne omejeno na) podatke o premoženju stranke, stalnem/začasnem prebivališču stranke, kraju in datumu rojstva, davčni in matični številki, slednjim pa dovoljuje posredovanje takšnih podatkov in informacij ILIRIKI, če jih ILIRIKA ne bi imela oziroma jih stranka ni posredovala, pa so ti podatki pomembni za dosego namena pogodbe.

ILIRIKA razkriva in posreduje dokumentacijo in osebne in druge zaupne podatke stranke naslednjim tretjim osebam in za namene, opisane v nadaljevanju:

- izpolnitvenim pomočnikom, depozitarjem, poddepozitarjem za namen vodenja finančnih instrumentov strank v centralnih depojih;
- ATVP in drugim organom, pristojnim za nadzor trgov finančnih instrumentov, in sicer z namenom zagotovitve dokumentacije in podatkov, ki jih organi zahtevajo v okviru izvrševanja svojih pooblastil in pristojnosti;
- davčnim organom za namen uveljavljanja davčnih ugodnosti, povračil preveč plačanih davkov, plačil davkov in izvajanja postopkov poročanja in nadzora;
- izdajateljem finančnih instrumentov za namen sodelovanja v korporativnih akcijah upravljanja teh izdajateljev;
- tretjim osebam, ki niso opredeljene v predhodnih alinejah in ki skladno s predpisi zahtevajo dokumentacijo in podatke v zvezi z izvajanjem investicijskih storitev za stranke.

Stranka s podpisom pogodbe izrecno privoli v obdelavo podatkov, razkrivanje in posredovanje dokumentacije in podatkov ter snemanje telefonskih razgovorov v zvezi s pogodbo. Stranka je o snemanju pogovorov obveščena že ob vzpostavitvi zveze. Šteje se, da se stranka strinja s snemanjem telefonskega pogovora, če tak pogovor nadaljuje. ILIRIKA je dolžna telefonske pogovore in elektronske komunikacije snemati oziroma beležiti, če vodijo ali bi lahko vodili k prejemu naročila stranke za trgovanje. ILIRIKA je dolžna te posnetke hraniti vsaj pet let oziroma, če to določi pristojni organ, do sedem let. V tem obdobju ima stranka pravico zahtevati kopije takih posnetih oziroma zabeleženih pogovorov in komunikacij s stranko.

Stranka ILIRIKI izrecno dovoljuje uporabo različnih komunikacijskih kanalov (npr. telefon, mobilni telefon, epošta, navadna pošta, mobilna aplikacija) zgolj za namene izvajanja pogodbe. ILIRIKA bo na ta način prek navedenih komunikacijskih kanalov stranko učinkovito obveščala glede morebitnih nepredvidljivih ali škodljivih dogodkov v zvezi z izvajanjem pogodbe.

ILIRIKA bo osebne podatke stranke iz svojih zbirk podatkov izbrisala, ko bo dosežen namen pogodbe oziroma ko bo potekel zakonski rok, ki predpisuje dobo hranjenja teh podatkov.

Po 1. 1. 2018 lahko pravne osebe v skladu z Uredbo (EU) št. 600/2014 o trgih finančnih instrumentov (MiFIR) opravljajo posle s finančnimi instrumenti le pod pogojem, da so pridobile t. i. svetovno enolično identifikacijo (*LEI – Legal Entity Identifier*) in z navedeno kodo seznanile ILIRIKO. Stranka je dolžna letno obnavljati veljavnost LEI-kode. Če stranka ne razpolaga z veljavno LEI-kodo, ima ILIRIKA pravico ne izvajati storitev po pogodbi.

10. člen
Razvrstitev strank

ILIRIKA stranke pri opravljanju investicijskih storitev obravnava kot neprofesionalne, profesionalne ali/in primerne nasprotne stranke, v skladu s Politiko in postopki razvrščanja strank ILIRIKE in jim glede na to razvrstitev na primeren način zagotavlja ustrezno raven varstva. Vsakokrat veljavna Politika in postopki razvrščanja strank ILIRIKE je stranki na vpogled na vidnem in dostopnem mestu, kjer ILIRIKA in njeni odvisni borznoposredniški zastopniki poslujejo s strankami ter na spletni strani www.ilirika.si.

ILIRIKA stranko izrecno opozarja, da pred izvršitvijo ali sprejemanjem in posredovanjem naročila profesionalne stranke v skladu s Politiko in postopki razvrščanja strank ILIRIKE ne preverja strankinega znanja in izkušenj ter ni dolžna presojati in opozarjati na primernost finančnih instrumentov ali investicijskih storitev, ki jih opravlja za takšno stranko. Enako ILIRIKA ne preverja znanja in izkušenj neprofesionalnih strank in ni dolžna presojati in opozarjati na primernost finančnih instrumentov ali pomožnih investicijskih storitev, razen dajanja posojil vlagateljem, da bi ti lahko opravili enega ali več poslov s finančnimi instrumenti, pri poslih v katerih je ILIRIKA udeležena, ki jih opravlja, ko sprejema, izvršuje oziroma posreduje naročilo ali izvaja pomožne investicijske storitve, razen dajanja posojil vlagateljem, da bi ti lahko opravili enega ali več poslov s finančnimi instrumenti, pri poslih v katerih je ILIRIKA udeležena, za neprofesionalne stranke na njihovo lastno pobudo in se naročilo neprofesionalne stranke ali izvajanje pomožnih investicijskih storitev nanaša na naslednje finančne instrumente:

- na delnice, ki so uvrščene v trgovanje na organiziranem trgu ali na enakovrednem trgu v tretji državi ali MTF, če gre za delnice družb in ne za enote alternativnih investicijskih skladov ali delnice, ki vsebujejo izvedene finančne instrumente
- na instrumente denarnega trga, razen tistih, ki vsebujejo izvedene finančne instrumente ali druge elemente, ki strankam otežujejo razumevanje tveganj teh instrumentov,
- na obveznice in druge oblike dolžniških finančnih instrumentov, ki so uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu ali enakovrednem trgu v tretji državi ali MTF, razen tistih, ki vsebujejo izvedene finančne instrumente, ali druge elemente, ki strankam otežujejo razumevanje tveganj teh instrumentov,
- na enote kolektivnih naložbenih podjemov UCITS ali
- na druge nezapletene finančne instrumente.

ILIRIKA stranko izrecno opozarja tudi, da v primeru, če ILIRIKA opravlja druge investicijske storitve razen storitve investicijskega svetovanja in gospodarjenja s finančnimi instrumenti in če stranka ILIRIKI ne posreduje informacije o svojem znanju in izkušnjah, pomembnih za vrsto investicijskih storitev ali produktov, ali ji posreduje samo nepopolne informacije, ILIRIKA zaradi takšne odločitve stranke ne more oceniti, ali je vrsta investicijskih storitev ali produktov primerna za to stranko.

11. člen
Varovanje interesov strank

ILIRIKA pri opravljanju investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev in poslov ravna vestno, pošteno in z ustrezno profesionalno skrbnostjo ter pazi na interese stranke. ILIRIKA na primeren način seznani stranko z vsemi njej znanimi okoliščinami, ki so pomembne za odločitve stranke v zvezi z naročili za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov, oziroma drugimi storitvami, ki jih nudi stranki 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 vsakokratnem veljavnem besedilu kot priloga sestavni del teh splošnih pogojev poslovanja in je stranki na vpogled na vidnem in dostopnem mestu, kjer ILIRIKA in njeni odvisni borznoposredniški zastopniki poslujejo s strankami ter na spletnem naslovu

www.ilirika.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 ILIRIKA izvršiti naročilo.

ILIRIKA 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 ali pogodb, razen v primerih določenih s temi splošnimi pogoji ali v pogodbah. Prav tako ILIRIKA 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 ILIRIKE. ILIRIKA prav tako ne prevzema odgovornosti za morebitno škodo, stroške ali obveznosti, ki bi jih stranka utrpela v zvezi z izvrševanjem storitev ILIRIKE, ker je stranka posredovala ILIRIKI napačne, nepopolne ali netočne informacije oziroma dokumente.

ILIRIKA v nobenem primeru ne odgovarja za škodo, nastalo zaradi motenj poslovanja, na katere nima vpliva; to velja zlasti v primeru višje sile ali nepredvidljivih dogodkov kot so: vojna, naravne nesreče, stavke, prometni zastoji, teroristične akcije, motnje komunikacijskega ali informacijskega sistema, ki jih povzročajo dejavniki izven ILIRIKE, ter strankino morebitno neupoštevanje določenih varnostnih ukrepov.

12. člen
Opravljanje storitev v skladu s predpisi

ILIRIKA se zaveže opravljati investicijske storitve v skladu s predpisi, ki urejajo poslovanje s finančnimi instrumenti, predpisi o deviznem poslovanju, predpisi o varstvu osebnih podatkov, predpisi s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, pravili ter drugimi akti Centralne klirinško depotne družbe d.d. in Ljubljanske borze vrednostnih papirjev d.d. in drugimi predpisi, ki urejajo to področje, ter v skladu s splošnimi akti poslovanja ILIRIKE ter sklenjenimi pogodbami s strankami. ILIRIKA opravlja investicijske storitve s strokovno skrbnostjo dobre borzno posredniške družbe.

13. člen
Nasprotja interesov

ILIRIKA 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:

- med ILIRIKO ali katerokoli osebo, ki je z ILIRIKO povezana z obvladovanjem, in strankami oziroma potencialnimi strankami ILIRIKE oziroma osebami, ki jim ILIRIKA pošilja investicijske raziskave;
- med poslovodstvom ILIRIKE, njenimi borznimi posredniki ali drugimi osebami, ki na podlagi zaposlitve ali drugi podlagi opravljajo posle v imenu ILIRIKE in strankami oziroma potencialnimi strankami ILIRIKE oziroma osebami, ki jim ILIRIKA pošilja investicijske raziskave,
- med strankami ILIRIKE in
- med pomembnimi dobavitelji in poslovnimi partnerji ILIRIKE.

ILIRIKA organizira svoje poslovanje in izvaja ukrepe za upravljanje nasprotij interesov tako, da omeji morebitna nasprotja interesov na najmanjšo možno mero. 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 ILIRIKI borzno posredniški hiši d.d. in njenih storitvah« ter opredeljeni s Politiko upravljanja z nasprotij interesov, ki je stranki na vpogled na vidnem in dostopnem mestu, kjer ILIRIKA in njeni odvisni borznoposredniški zastopniki poslujejo s strankami ter na spletnih straneh www.ilirika.si.

14. člen
Nadomestilo za opravljene storitve

Stranka se za opravljene storitve po pogodbah zavezuje ILIRIKI plačati nadomestila in stroške v višini, določeni z vsakokrat veljavnim Cenikom storitev ILIRIKE, ki je stranki na vpogled na vidnem in dostopnem mestu, kjer ILIRIKA in njeni odvisni borznoposredniški zastopniki poslujejo s strankami ter na spletni strani www.ilirika.si in je sestavni del teh splošnih pogojev.

Kadar nadomestilo za opravljeno storitev ni določeno s cenikom storitev, ga ILIRIKA in stranka določita s pogodbo. Uprava ILIRIKE lahko s sklepom v skladu s poslovno politiko družbe za posamezne primere zniža nadomestila iz cenika storitev.

ILIRIKA izrecno opozarja stranko, da na podlagi poslov s finančnimi instrumenti oziroma izvajanja investicijskih storitev lahko za stranko nastanejo tudi drugi stroški, vključno z davki, ki se ne plačujejo preko ILIRIKE in niso zajeti v Ceniku storitev ILIRIKE.

15. člen
Sistem varstva za terjatve vlagateljev

ILIRIKA obvešča stranke o sistemu jamstva za terjatve vlagateljev v skladu z določili ZTFI-1. V primeru stečaja ILIRIKE, se neprofesionalni stranki, v skladu s sistemom jamstva za terjatve vlagateljev, izplača zajamčena terjatev v višini največ 22.000,00 EUR. Podrobnejša pisna informacija o sistemu jamstva za terjatve vlagateljev je stranki na vpogled na vidnem in dostopnem mestu, kjer ILIRIKA in njeni odvisni borznoposredniški zastopniki poslujejo s strankami ter na spletni strani www.ilirika.si.

Terjatve profesionalnih strank niso zajamčene, prav tako niso zajamčene terjatve profesionalnih strank, ki so v skladu s Politiko in postopki razvrščanja strank zahtevale obravnavo kot neprofesionalna stranka. Poleg tega niso zajamčene tudi terjatve v zvezi s posli, zaradi katerih je bil imetnik terjatve pravnomočno obsojen za kaznivo dejanje pranja denarja, terjatve pravnih oseb, ki na podlagi podatkov iz zadnjega objavljenega letnega poročila sodijo med velike oziroma srednje družbe po Zakonu o gospodarskih družbah (ZGD-1), ter druge terjatve skladno z ZTFI-1.

16. člen
Izročitev ter spremembe splošnih pogojev

ILIRIKA pred sklenitvijo pogodbe stranki izroči izvod splošnih pogojev, vse priloge k splošnim pogojem, cenik storitev ILIRIKE ter Politiko izvrševanja naročil strank ILIRIKE. Vsakokrat veljavni splošni pogoji so stranki na vpogled na vidnem in dostopnem mestu, kjer ILIRIKA in njeni odvisni borznoposredniški zastopniki poslujejo s strankami ter na spletnih straneh www.ilirika.si.

ILIRIKA mora obvestiti stranke o spremembah splošnih pogojev poslovanja in spremembah ostalih informacij v zvezi s storitvami za stranke, ki se nanašajo na bistvene spremembe informacij o:

- o družbi ILIRIKA in njenih storitvah,
- finančnih instrumentih,
- ravnanju s finančnimi instrumenti in denarnimi sredstvi strank in
- stroških in drugih plačilih.

ILIRIKA mora stranke obvestiti o navedenih bistvenih spremembah tako, da jim posreduje obvestilo z navedbami katere določbe oziroma informacije se spreminjajo ter kje se nahaja čistopis spremenjenih splošnih pogojev poslovanja oziroma dokumentov, ki vsebujejo spremembe informacij. V obvestilu mora biti navedeno, da lahko stranka na izrecno zahtevo prejme čistopis teh dokumentov tudi po pošti.

Obveščanje stranke o spremembah splošnih pogojev poslovanja preko spletnih strani ILIRIKE oziroma z elektronsko pošto je možno, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- ima stranka dostop do interneta, kar dokazuje ILIRIKI s tem, da ji posreduje svoj naslov elektronske pošte
- ILIRIKA stranko preko elektronske pošte obvesti o naslovu spletne strani in mestu, kjer so te informacije dostopne
- so informacije, objavljene na spletni strani ILIRIKE, ažurne in točne
- so informacije, objavljene na spletni strani ILIRIKE, strankam neprekinjeno dostopne.

V kolikor stranka, potem ko je obveščena o spremembah splošnih pogojev poslovanja, pred izvršitvijo naslednje transakcije, najkasneje pa v 8 dneh od objave, pisno ne ugovarja, se šteje, da soglaša z njihovo vsebino. V roku iz prejšnjega stavka dani ugovor stranke šteje za pisno odpoved pogodbenega razmerja. Odpovedni rok znaša 15 dni od prejema pisne odpovedi stranke. Če izročitev finančnih instrumentov stranki iz kakršnegakoli razloga ne bi bila mogoča, je ILIRIKA finančne instrumente upravičena prodati in nakazati kupnino na strankin denarni račun, ki je naveden v pogodbi, razen če ni drugačen način poravnave obveznosti določen s pogodbo.

V kolikor je stranka ILIRIKI posredovala naslov svoje elektronske pošte se s podpisom pogodbe o opravljanju investicijskih storitev strinja, da bo s spremembami dokumentov s področja poslovanja s finančnimi instrumenti ILIRIKE in drugih pomembnih dokumentov seznanjena preko spletne strani ILIRIKE.

II. POSLOVANJE ZA SVOJ RAČUN

17. člen
Poslovanje za svoj račun in izvršitev naročila stranke

Posel s finančnimi instrumenti, ki ga ILIRIKA sklene s stranko za svoj račun, predstavlja izvršitev naročila stranke pod pogojem, da ILIRIKA pri takem poslovanju deluje za račun stranke.

Če se ne dokaže drugače, se šteje, da posel, ki ga ILIRIKA sklene s stranko za svoj račun na podlagi predhodnega strankinega povpraševanja za ceno takega finančnega instrumenta ali na podlagi predhodno javno objavljenih cen ILIRIKE za tak finančni instrument ali glede katerega je po veljavni tržni praksi običajno, da stranke povprašujejo za ceno takega finančnega instrumenta pri več osebah, ne predstavlja delovanja za račun stranke.

Če se ne dokaže drugače, se ne glede na drugi odstavek tega člena šteje, da ILIRIKA, kadar sklene s stranko posel za svoj račun, deluje za račun stranke, če je stranka fizična oseba ali ILIRIKA za konkretni posel za svoj račun s stranko opravlja storitev borznega posredovanja ali se ILIRIKA in stranka tako za konkretni posel pisno dogovorita.

III. BORZNO POSREDOVANJE

18. člen
Splošno o borznem posredovanju

Storitve borznega posredovanja obsegajo sprejemanje naročil stranke za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov ter izvrševanje teh naročil za račun stranke oziroma posredovanje teh naročil v izvršitev izvršilnemu partnerju ILIRIKE proti plačilu provizije.

19. člen
Pogodba o borznem posredovanju

Pred sprejemom prvega naročila za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov skleneta ILIRIKA in stranka splošno pogodbo o borznem posredovanju in vodenju računov finančnih instrumentov v pisni obliki.

20. člen
Račun finančnih instrumentov stranke

Po sklenitvi pogodbe o borznem posredovanju in vodenju računov finančnih instrumentov in pred prvim naročilom za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov ILIRIKA:

- pri KDD odpre stranki račun nematerializiranih vrednostnih papirjev, na katerem vodi stanje domačih finančnih instrumentov v imenu in za račun stranke oziroma
- v poddepoju, ki ga vodi ILIRIKA, odpre račun finančnih instrumentov, na katerem vodi stanje tujih finančnih instrumentov v imenu in za račun stranke.

21. člen
Prejem naročila stranke

Stranka lahko poda naročilo za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov na sedežu ILIRIKE, v njenih poslovalnicah ter pri odvisnih borznoposredniških zastopnikih ILIRIKE, v okviru poslovnega časa sedeža, poslovalnic oziroma borznoposredniških zastopnikov ILIRIKE.

Seznam poslovalnic in odvisnih borznoposredniških zastopnikov je naveden na spletni strani ILIRIKE in v »Informaciji o ILIRIKI borzno posredniški hiši d.d. in njenih storitvah«. Na sedežu ILIRIKE in v poslovalnicah, ki izvršujejo naročila strank, lahko stranka odda naročilo na enega od naslednjih načinov:

- osebno,
- telefonsko na telefonske številke objavljene na spletni strani ILIRIKE,
- po faksu, namenjenemu prejemanju naročil,
- pisno po elektronski pošti, na naslov, namenjen prejemanju naročil,
- pisno po pošti,
- preko informacijskega sistema Bloomberg ali
- preko elektronske trgovalne platforme ILIRIKA-ONLINE.

Za datum in uro prejema naročila štejeta datum in ura, ko je naročilo prispelo na sedež ILIRIKE oziroma v poslovalnico ILIRIKE, ki bo naročilo izvršila.

Naročila, oddana v poslovalnicah ILIRIKE v zvezi s finančnimi instrumenti, ki kotirajo na trgih držav članic in tretjih držav, posredujejo poslovalnice ILIRIKE, v primerih, ko jih ne posredujejo same neposredno izpolnitvenim pomočnikom v izvršitev, na sedež ali v poslovalnico ILIRIKE, ki naročila strank posreduje v izvršitev izpolnitvenim pomočnikom, praviloma takoj oziroma najkasneje naslednji delovni dan od prejema naročila. Za datum in uro prejema naročila v primeru iz predhodnega stavka štejeta datum in ura, ko je naročilo prispelo na sedež ali v poslovalnico ILIRIKE, ki naročila strank posreduje v izvršitev izpolnitvenim pomočnikom.

Pri odvisnih borznoposredniških zastopnikih, ki v imenu in za račun ILIRIKE sprejemajo naloge strank ter v poslovalnicah, ki ne izvršujejo naročil strank, lahko stranka poda naročilo tako, da se pri zastopniku osebno zglasi in odda pisno naročilo. Tako naročilo posreduje odvisni borznoposredniški zastopnik na sedež ILIRIKE ali v poslovalnico ILIRIKE, ki izvršuje naročila strank, najkasneje v enem delovnem dnevu od prejema naročila.

Naročilo za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov lahko stranka poda tudi preko elektronske platforme ILIRIKA-ONLINE. Za datum in uro prejema naročila preko elektronske platforme ILIRIKA-ONLINE se šteje datum in ura, ko je bil vnos naročila potrjen v sistemu internetnega trgovanja s strani ILIRIKE. ILIRIKA lahko začasno onemogoči oddajo naročil za posamezne finančne instrumente, v primeru, da zaradi zamika pri obveščanju stanja finančnih instrumentov na računih finančnih instrumentov, ki jih ILIRIKA vodi preko svojega računa v centralnem depoju ali prek vmesnega poddepozitarja niso usklajena s stanjem v poddepojih finančnih instrumentov, ali v drugih upravičenih primerih, če je to upravičeno zaradi varovanja finančnih instrumentov ali denarnih sredstev strank ali varovanja prometa s finančnimi instrumenti.

V primeru, da podaja stranka naročilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov po elektronski pošti ali po faksu, ILIRIKA takoj, ko je to mogoče, preverja prispela naročila in jih vnaša v evidenco naročil.

Naročilo za prodajo finančnih instrumentov v imenu osebe brez polne poslovne sposobnosti lahko podaja njen zakoniti zastopnik oziroma skrbnik, skladno z vsakokrat veljavnimi predpisi, ki urejajo to področje.

Naročilo, ki ga stranka poda ILIRIKI pred odprtjem računa finančnih instrumentov iz 15. člena teh splošnih pogojev, se šteje za prejeto, ko ILIRIKA za stranko odpre tak račun finančnih instrumentov.

22. člen
Identifikacijski znak

ILIRIKA stranki dodeli osebni identifikacijski znak za oddajanje naročil preko telefona, elektronske pošte, navadne pošte ali telefaksa. Pri oddaji naročila se je stranka ILIRIKI dolžna identificirati z uporabo identifikacijskega znaka, razen v primeru, ko sta stranka oziroma njen pooblaščenec borznemu posredniku ILIRIKE, ki sprejema naročilo, osebno poznana.

Posebno varnostno kodo (uporabniško ime, geslo in trgovalno geslo) pooblaščena oseba ILIRIKE dodeli stranki ob podpisu prijavnice za ILIRIKA-ONLINE, za namene spremljanja trgovanja in podajanja naročil preko elektronske platforme. Posebno varnostno kodo za

aktivacijo računa ILIRIKA-ONLINE, ILIRIKA pošlje uporabniku oziroma pooblaščenemu uporabniku najkasneje v roku 7 (sedmih) delovnih dni od sklenitve pogodbe. Vse rizike povezane z izgubo ali zlorabo identifikacijskega znaka oziroma varnostne kode nosi stranka sama. ILIRIKA ne odgovarja za morebitno škodo, povzročeno stranki zaradi neupravičene uporabe osebnega gesla za identifikacijo s strani nepooblaščenih oseb.

23. člen
Vrste naročil

Stranka lahko poda ILIRIKI vrste naročil, določene s splošnimi akti borze ali predpisi trga, na katerem bo naročilo stranke izvršeno.

Vrste naročil se delijo:

- **glede na vrsto transakcije:** nakupno (N) in prodajno (P) naročilo;
- **glede na mesto izvršitve:** na organiziranem trgu (OT), na neorganiziranem trgu (NT);
- **glede na ceno:**
  - tržno naročilo (naročilo, kjer omejitev tečaja ni določena in se izvrši v skladu s pravili organiziranega trga pod vsakokratnimi tržnimi pogoji v trenutku, ko je naročilo vneseno v trgovalni sistem in je naročilo takrat mogoče izvršiti; pri tem obstaja tveganje, da tečaj, po katerem je bil posel sklenjen, bistveno odstopa od zadnjega enotnega tečaja oziroma zadnjega zaključnega tečaja oziroma zadnjega javno objavljenega tečaja finančnega instrumenta, pri čemer ILIRIKA ne odgovarja stranki za škodo, izgubo ali stroške, ki bi utegnila nastati stranki oziroma bi jih stranka utrpela v tem primeru.);
  - naročilo s preudarkom (naročilo, pri katerem ni določen tečaj za nakup ali prodajo finančnega instrumenta, temveč je ILIRIKA pooblaščena, da se takšno naročilo izvrši po presoji ILIRIKE, ter mu veljavnost poteče s potekom dneva sprejema naročila, v kolikor je bilo naročilo sprejeto v času trgovanja oziroma naslednji trgovalni dan, v kolikor je bilo naročilo sprejeto po zaključku časa trgovanja);
  - limitirano naročilo (naročilo za nakup ali prodajo neke količine finančnih instrumentov za ceno, določeno v naročilu ali pod za stranko ugodnejšimi pogoji, takoda je določen še sprejemljiv tečaj nakupa (najvišji) oziroma prodaje (najnižji));
- **glede na pogoj načina izvršitve, trgovalne pogoje in druge kriterije,** skladno z vsakokrat veljavnimi pravili Ljubljanske borze ali posameznega trga, na katerem naj bi se naročilo stranke izvršilo.
- **glede na čas veljavnosti naročila:**
  - dnevno naročilo (naročilo je veljavno samo isti dan kot je bilo sprejeto);
  - do preklica (naročilo je veljavno do izvršitve na trgu oziroma preklica, vendar v časovnem okvirju, ki je predpisan na posameznem organiziranem trgu);
  - do vključno določenega datuma (naročilo je veljavno do izvršitve oziroma preklica oziroma do vključno določenega datuma, pri čemer največja možna veljavnost ne more biti daljša kot je določeno s pravili posameznega trga).

Uporaba naročila s preudarkom, stop tržnega naročila in naročila s skrito količino v primeru trgovanja preko ILIRIKA-ONLINE ni mogoča. Pri odvisnih borznoposredniških zastopnikih ILIRIKE ni možno oddati naročila s preudarkom.

Za posle s tujimi finančnimi instrumenti lahko stranka poda tiste vrste naročil s takšnimi pogoji načina izvršitve in časa veljavnosti, ki so določeni s predpisi trga, na katerem bo naročilo stranke izvršeno.

Naročilo stranke preneha veljati, ko ga stranka prekliče skladno z veljavnimi predpisi in temi splošnimi pogoji poslovanja, ali ko poteče rok veljavnosti, določen v naročilu. Naročilo s preudarkom preneha veljati tudi:

- če ga je ILIRIKA sprejela pred koncem trgovanja na trgu, na katerem naj se naročilo izvrši: s potekom dne, ko je to naročilo sprejela;
- če ga je ILIRIKA sprejela po koncu trgovanja na trgu, na katerem naj se naročilo izvrši: s potekom naslednjega trgovalnega dne po dnevu, ko je to naročilo sprejela.

24. člen
Mesto izvrševanja naročil

Naročilo stranke za nakup oziroma 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 oziroma prodajo tržnih finančnih instrumentov izven organiziranega trga ter za izvrševanje naročil za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu, se smiselno uporabljajo predpisi, ki določajo obveznosti ILIRIKE pri izvrševanju naročila na organiziranem trgu.
Seznam mest izvrševanja, na katerih ILIRIKA izvršuje naročila svojih strank je razkrit v dokumentu »Seznam izpolnitvenih pomočnikov in izvršilnih mest«, ki je v vsakokratnem veljavnem besedilu kot priloga sestavni del teh splošnih pogojev poslovanja in je stranki na vpogled na vidnem in dostopnem mestu, kjer ILIRIKA in njeni odvisni borznoposredniški zastopniki poslujejo s strankami ter na spletnem naslovu www.ilirika.si.

25. člen
Predujem

Pri naročilu za nakup finančnih instrumentov stranka zagotovi predujem v višini 100% zneska, ki je potreben za nakup finančnih instrumentov in za kritje z nakupom povezanih stroškov na račun ILIRIKE, ki se vodi pri skrbniški banki ali kreditni instituciji (v nadaljevanju: račun strank), razen kadar se ILIRIKA in stranka dogovorita drugače s pisnim dogovorom.

Morebitno razliko v nakupni ceni in stroških nakupa stranka nakaže najkasneje na dan poravnave oziroma skladno z navodili ILIRIKE.

Pri naročilih za transakcije z izvedenimi finančnimi instrumenti stranka zagotovi predujem za začetno kritje izvedenih finančnih instrumentov v višini minimalnega zahtevanega kritja ter vzdrževalna kritja oziroma druga zahtevana kritja na račun ILIRIKE, ki se vodi pri skrbniški banki ali kreditni instituciji. Kritje je zagotovljeno, ko je evidentirano v sistemu ILIRIKE Minimalno zahtevano začetno kritje, vzdrževalno kritje, kakor tudi vsa ostala zahtevana kritja za izvedene finančne instrumente se določijo skladno z vsakokrat veljavnimi pravili, ki urejajo trgovanje s posameznim izvedenim finančnim instrumentom.

26. 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 račun strank, naslednji delovni dan po izvršitvi naročila oziroma najkasneje na dan poravnave do 9.00 ure, razen če se ILIRIKA in stranka s pogodbo ne dogovorita drugače.

27. člen
Denarna sredstva strank

ILIRIKA izpolni svoje denarne obveznosti do stranke iz prodajnega naročila z nakazilom na denarni račun stranke, odprt pri banki ali drugi kreditni instituciji, najkasneje naslednji delovni dan po prejemu kupnine iz posla za stranko na denarni račun strank, zmanjšane za odbitke po teh splošnih pogojih poslovanja in pogodbi ter vsakokrat veljavnem ceniku, v kolikor stranka ne poda izjave, da je drugačen dogovor v njenem očitnem interesu.

ILIRIKA zneske unovčenih kuponov oziroma dividend nakaže na denarni račun stranke, odprt pri banki ali drugi kreditni instituciji, naslednji delovni dan, šteto od unovčenja dividend oziroma kuponov oziroma njihovega prejema na denarni račun strank, v kolikor stranka ne poda izjave, da je drugačen dogovor v njenem očitnem interesu, oziroma v kolikor ILIRIKA po pogodbi o gospodarjenju s finančnimi instrumenti ni upravičena nalagati teh denarnih zneskov v druge finančne instrumente.

V primeru prodaje oziroma izplačila donosov iz tujih finančnih instrumentov, ki se vodijo pri ILIRIKI v poddepoju strank, ILIRIKA zagotovi, da se v skladu s pravili iz predhodnih dveh odstavkov denarna sredstva stranke z deviznega računa strank ILIRIKE v tujini prek denarnega računa strank v Sloveniji prenesejo na denarni račun stranke, v kolikor se ILIRIKA in stranka ne dogovorita drugače, pri čemer se za dan prejema kupnine oziroma unovčenja dividend oziroma kuponov s strani ILIRIKE šteje prejem denarnih sredstev na denarni račun strank.

V postopku poravnave poslov s tujimi finančnimi instrumenti je ILIRIKA odgovorna za pravočasno posredovanje ustreznih navodil tuji klirinški oziroma skrbniški banki ali instituciji, na podlagi katerih se lahko izvrši poravnava sklenjenih poslov s tujimi finančnimi

instrumenti. ILIRIKA do stranke ne prevzema nobene odgovornosti za morebitno zamudo pri poravnavi posla s tujimi finančnimi instrumenti ali morebitno neizpolnitev poravnave posla zaradi neplačila nasprotne stranke v poslu ali če nasprotna stranka ne izroči finančnih instrumentov. Na tujih trgih finančnih instrumentov v primeru načina poravnave DVP (delivery versus payment; dostava proti plačilu) ILIRIKA ne zagotavlja pravočasne izročitve finančnih instrumentov in opozarja stranko, da lahko pride tudi do kasnejše razveljavitve posla zaradi neizpolnitve nasprotne stranke.
Denarna sredstva na računu strank se v skladu z veljavno zakonodajo in podzakonskimi akti ne štejejo za depozite in se ne obrestujejo.

28. člen
Stanje finančnih instrumentov

V primeru naročila za prodajo domačih finančnih instrumentov mora stranka zagotoviti, da so finančni instrumenti, 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 računu stranke v poddepoju ILIRIKE ali na računu pri domačem oziroma tujem poddepozitarju oziroma pri tujem depozitarju, tako da so ti finančni instrumenti knjiženi na ime stranke v tujem centralnem depoju ali pri poddepozitarju.

Naročilo stranke iz predhodnih odstavkov se izvrši potem, ko ILIRIKA na zanesljiv način preveri, ali je stranka na računu oziroma poddepoju pri ILIRIKI zagotovila stanje finančnih instrumentov, ki so predmet prodajnega naročila, oziroma je stranka omogočila razpolaganje s temi finančnimi instrumenti, prostimi vseh bremen, razen kadar se stranka in ILIRIKA ne dogovorita drugače.

29. člen
Sprejem naročila

Naročilo stranke je sprejeto, ko ILIRIKA od stranke prejme vse podatke, potrebne za izvršitev naročila, in ko so izpolnjeni pogoji iz 23. oziroma 26. člena teh splošnih pogojev poslovanja ter drugi pogoji iz teh splošnih pogojev poslovanja oziroma morebitni drugi pogoji, ki jih za izvršitev naročila določajo veljavni predpisi ter niso izpolnjeni pogoji za odklonitev naročila. Če ILIRIKA ne odkloni sprejem naročila, se šteje, da je naročilo sprejela s potekom roka za obvestilo stranki o odklonitvi sprejema naročila, določenega v ZTFI-1.

ILIRIKA je dolžna posredovati prejeto naročilo izpolnitvenemu pomočniku takoj, ko je to mogoče od prejema naročila, upoštevaje urnik trgovanja, ki velja za trg, za katerega je bilo naročilo sprejeto oziroma urnik poslovanja izpolnitvenega pomočnika, in najkasneje naslednji delovni dan od prejema naročila, pri čemer se šteje, da je izpolnitveni pomočnik naročilo prejel, ko ga le-ta prejme v okviru svojega lastnega poslovnega časa delovnega dne, v katerem posluje. ILIRIKA je odgovorna za navodila v zvezi z izvršitvijo naročila, ki jih da izpolnitvenemu pomočniku.

30. člen
Odklonitev naročila stranke

ILIRIKA lahko odkloni sprejem naročila v naslednjih primerih:
- če stranka v primeru naročila za nakup finančnih instrumentov ne izpolni pogoja iz 24. člena splošnih pogojev,
- če stranka v primeru naročila za prodajo finančnih instrumentov ne izpolni pogoja iz 27. člena,
- v primeru nasprotja interesov ali ko bi po presoji ILIRIKE takšno naročilo oziroma njegova izvršitev lahko bila v nasprotju s poslovno politiko ILIRIKE ali veljavno zakonodajo oziroma podzakonskimi ali drugimi predpisi,
- v primeru suma zlorabe identifikacijskega znaka oziroma varnostne kode,
- v drugih primerih, določenih s splošnimi pogoji, pogodbo, z zakonom ali drugim predpisom.

ILIRIKA o odklonitvi sprejema naročila, potem ko v razumnem času in na zanesljiv način preveri obstoj v predhodnem odstavku navedenih primerov, nemudoma pisno obvesti stranko in v obvestilu navede razlog odklonitve naročila. ILIRIKA ni dolžna stranki poslati obvestila o odklonitvi sprejema naročila, preden se naročilo po teh splošnih pogojih poslovanja šteje za prejeto.

31. člen

Sprememba in preklic naročila

Stranka lahko na način, kot je določen za oddajo naročila, svoje naročilo spremeni ali prekliče do tedaj, ko je še mogoče njegovo izvršitev preprečiti z razumnimi ukrepi in upoštevajoč vrsti red prejetih naročil. Naročilo stranke, v katerem se spremeni cena, poveča količina finančnega instrumenta oziroma doda, spremeni ali briše posebni pogoj naročila, se šteje za preklic predhodnega naročila in oddajo novega naročila. V primeru naročila za tuje finančne instrumente lahko stranka naročilo spremeni ali prekliče, če to dopuščajo postopki za spremembo oziroma preklic naročil pri izpolnitvenem pomočniku ILIRIKE. Naročilo se šteje za spremenjeno oziroma preklicano, ko spremembo oziroma preklic potrdi borzni posrednik ILIRIKE oz. borzni posrednik izpolnitvenega pomočnika. ILIRIKA ima pravico do manipulativnih stroškov za preklicano naročilo.

32. člen
Potrdilo o prejemu naročila

ILIRIKA posreduje stranki 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 ILIRIKI dala pooblastilo, da naročilo izvrši takrat, ko oceni, da je to najugodneje za interese stranke, in določbo, da naročilo preneha veljati z iztekom dne, ko ga je ILIRIKA prejela.

V kolikor stranka najkasneje naslednji delovni dan po prejemu potrdila o prejemu naročila zoper potrdilo pisno ne ugovarja, se šteje, da so v potrdilu navedeni podatki točni. Šteje se, da je stranka pisno potrdilo o prejemu naročila prejela naslednji delovni dan po odpremi potrdila o prejemu naročila s strani ILIRIKE stranki, potrdilo o prejemu naročila, poslano preko e-pošte, pa, ko je bilo potrdilo odposlano s strani ILIRIKE na strankin e-naslov, v kolikor stranka ne dokaže drugače, pri čemer je stranka dolžna ILIRIKO predhodno obveščati o vseh spremembah in morebitnih posebnostih korespondenčnega naslova. Potrdilo o prejemu naročila se v primeru trgovanja preko elektronske platforme šteje za prejeto na datum in uro, ko je bil vnos potrdila potrjen v sistemu internetnega trgovanja.

33. člen
Nalog za prenos

Šteje se, da nalog 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 ILIRIKA na računu stranke v poddepoju, vsebuje tudi nalog za prenos teh finančnih instrumentov iz računa stranke v poddepoju zaradi izpolnitve obveznosti iz sklenjene prodaje.

34. člen
Izvršitev naročila

ILIRIKA 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 oziroma prodajo tujih finančnih instrumentov ILIRIKA za račun strank izvršuje bodisi preko investicijskih podjetij, ki nastopajo kot izpolnitveni pomočniki ILIRIKE ali preko skrbniške banke. Naročilo stranke za nakup tujih finančnih instrumentov se izvrši po vrstnem redu prejema naročil ter v skladu s predpisi tujega trga, na katerem se izvršuje naročilo stranke oziroma splošnimi pogoji poslovanja izpolnitvenega pomočnika ILIRIKE. Stranka je seznanjena, da svojega izpolnitvenega pomočnika za izvrševanje naročil za tujino ILIRIKA samostojno izbere. ILIRIKA ne odgovarja za ravnanje izpolnitvenega pomočnika, odgovarja pa za njegov skrben izbor. Seznam izpolnitvenih pomočnikov, katerim ILIRIKA posreduje v izvrševanje naročila svojih strank, je razkrit v dokumentu »Seznam izpolnitvenih pomočnikov in izvršilnih mest«, ki je v vsakokratnem veljavnem besedilu kot priloga sestavni del teh splošnih pogojev poslovanja in je stranki na vpogled na vidnem in dostopnem mestu, kjer ILIRIKA in njeni odvisni borznoposredniški zastopniki poslujejo s strankami ter na spletnem naslovu www.ilirika.si.

ILIRIKA sprejema, posreduje in izvršuje naročila strank v skladu s Politiko izvrševanja naročil strank ILIRIKE, drugimi ustreznimi predpisi ter pravili, ki veljajo na tistem trgu, na katerem se trguje s finančnim instrumentom, ki je predmet naročila. V skladu s Politiko izvrševanja naročil strank mora ILIRIKA pri izvrševanju naročila strank opraviti vse ukrepe za izvršitev naročila pod najbolj ugodnimi pogoji za stranko. ILIRIKA izrecno opozarja stranko, da specifično navodilo glede posameznih dejavnikov izvršitve lahko prepreči izvajanje posameznih ukrepov. Vsakokrat veljavna Politika izvrševanja naročil strank ILIRIKE d.d, ki opredeljuje dejavnike pri izvrševanju naročil, njihov relativni pomen ter mesta izvrševanja, je stranki na vpogled na vidnem in dostopnem mestu, kjer ILIRIKA in njeni odvisni borznoposredniški zastopniki poslujejo s strankami, ter na spletni strani www.ilirika.si. Politika izvrševanja naročil ne velja za primerne nasprotne stranke in se ne uporablja za izvrševanje njihovih naročil, razen če primerna nasprotna stranka izrecno zahteva, da zanjo na splošno ali glede posameznega naročila velja politika izvrševanja naročil.

35. člen
Izpolnitev obveznosti iz sklenjenega posla

ILIRIKA zagotovi, da se na drugi delovni dan po izvršitvi naročila (T+2) na organiziranem trgu oziroma 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.

ILIRIKA izpolni svoje denarne obveznosti do stranke iz prodajnega naročila z nakazilom na osebni račun stranke najkasneje naslednji delovni dan po prejemu kupnine iz posla za stranko, zmanjšane za odbitke po teh splošnih pogojih poslovanja in pogodbi, v kolikor stranka ne poda izjave, da je drugačen dogovor v njenem očitnem interesu.

Za posle s tujimi finančnimi instrumenti ILIRIKA zagotavlja poravnavo v skladu s predpisi trga, kjer se naročilo izvrši, in sicer tako, da denarna sredstva in finančne instrumente knjiži v dobro ali v breme računa stranke v poddepoju ILIRIKE.

V kolikor stranka posluje preko posamičnega skrbniškega računa stranke, odprtega pri izbrani skrbniški banki, se denarna in papirna poravnava posla na podlagi naročila stranke vrši preko tega skrbniškega računa. ILIRIKA v tem primeru ne prevzema odgovornosti za denarno in papirno poravnavo posla.

Pred nakazilom denarnih sredstev na strankin denarni račun ILIRIKA obračuna vse stroške in provizije ter morebitne zapadle neporavnane obveznosti v skladu z veljavnimi ceniki, tako da stranki nakaže ustrezno zmanjšan znesek denarnih sredstev.

36. člen
Obračun posla

ILIRIKA 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 ILIRIKA sklenila posel za stranko preko izpolnitvenega pomočnika, ILIRIKA pošlje obračun stranki najkasneje naslednji delovni dan, ko prejme ustrezni obračun tega posla od izpolnitvenega pomočnika.

V kolikor stranka najkasneje naslednji delovni dan po prejemu obračuna opravljenega posla pisno ne ugovarja obračunu, se šteje, da so v obračunu navedeni podatki točni. Šteje se, da je stranka pisni obračun opravljenega posla prejela naslednji delovni dan po odpremi obračuna s strani ILIRIKE stranki, obračun opravljenega posla, poslan preko e-pošte, pa, ko je bil obračun odposlan s strani ILIRIKE na strankin e-naslov, v kolikor stranka ne dokaže drugače, pri čemer je stranka dolžna ILIRIKO predhodno obveščati o vseh spremembah in morebitnih posebnostih korespondenčnega naslova. Obračun opravljenega posla je v primeru trgovanja preko elektronske platforme prejet, ko je evidentiran v sistemu elektronskih platform.

37. člen
Obvestilo o padcu vrednosti finančnega instrumenta s finančnim vzvodom ali pogojnimi obveznostmi

ILIRIKA najkasneje naslednji delovni dan neprofesionalno stranko, na računu finančnih instrumentov katere se vodijo pozicije v finančnih instrumentih s finančnimi vzvodi ali v poslih s pogojnimi obveznostmi, obvesti o tem, da se je začetna vrednost takšnega finančnega instrumenta zmanjšala za 10% in potem za večkratnike 10%. Poročanje o padcih vrednosti skladno s tem členom se izvaja po posameznih instrumentih, razen če se ILIRIKA in stranka pisno dogovorita drugače. ILIRIKA stranki poroča o padcu vrednosti

takšnega finančnega instrumenta najkasneje do konca delovnega dne v katerem je bil prekoračen prag. Če je bil prag prekoračen na dan, ko se skladno s predpisi ne dela, ILIRIKA stranko o padcu vrednosti takšnega finančnega instrumenta obvesti najkasneje do konca naslednjega delovnega dne.

IV. GOSPODARJENJE

38. člen
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti

Gospodarjenje s finančnimi instrumenti strank obsega nakup in prodajo finančnih instrumentov za račun stranke v skladu z dogovorjeno naložbeno politiko, poravnavo tako sklenjenih poslov in druge povezane aktivnosti, proti plačilu provizije stranke.

39. člen
Pogodba o gospodarjenju

Medsebojne pravice in obveznosti v zvezi z opravljanjem storitve gospodarjenja ILIRIKA in stranka določita v pisni pogodbi, v kateri določita tudi:

- znesek denarnih sredstev oziroma vrste in količine finančnih instrumentov, ki jih stranka izroča v gospodarjenje;
- naložbeno politiko;
- višino provizije in način izračuna osnove za provizijo.

40. člen
Naložbena politika

ILIRIKA in stranka določita naložbeno politiko tako, da določita:

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

Na podlagi informacij iz teh splošnih pogojev poslovanja stranka samostojno sprejme odločitev o naložbeni politiki. ILIRIKA ne prevzema odgovornosti za posledice strankine odločitve glede izbrane naložbene politike. V vsakem primeru ILIRIKA pred opravljanjem storitev gospodarjenja za stranko pridobi informacije o znanju in izkušnjah, pomembnih za vrste storitev oziroma produktov, o njenem finančnem položaju, vključno z njeno zmožnostjo kritja izgub in o njenih naložbenih ciljih, vključno s stopnjo sprejemljivega tveganja, da bi lahko stranki priporočila, kateri finančni instrumenti so primerni zanjo in so skladni z njeno stopnjo sprejemljivega tveganja in možnostjo pokrivanja izgub. Na osnovi tako pridobljenih informacij ILIRIKA stranki priporoči, katere investicijske storitve in kateri finančni instrumenti so po oceni ILIRIKE ustrezni za posamezno stranko.

Naložbe v finančne instrumente so tvegane, česar se mora stranka zavedati in sprejeti tveganja, kot so navedena v dokumentu »Seznam finančnih instrumentov z opisom tveganj« zato ILIRIKA ne jamči donosa iz naslova opravljanja storitve gospodarjenja, odgovarja pa za skrbno oblikovanje naložbene politike.

41. člen
Naložbe v gospodarjenju

V kolikor se ILIRIKA in stranka s pogodbo ne dogovorita drugače, nalaga ILIRIKA sredstva stranke samo v finančne instrumente, s katerimi se trguje na organiziranem trgu. ILIRIKA lahko za račun stranke pridobi tudi netržne finančne instrumente, razen instrumentov denarnega trga in izvedene finančne instrumente, če je stranka podala izrecno pisno soglasje k pridobivanju teh finančnih instrumentov Soglasje je lahko dano kot splošno soglasje v pogodbi o gospodarjenju ali kot posebno soglasje za posamezno naložbo.

Kadar zaradi trenutnega stanja na trgu denarnih sredstev stranke ni mogoče v celoti naložiti v finančne instrumente v skladu z naložbeno politiko, določeno v pogodbi, lahko ILIRIKA v svojem imenu in za račun stranke njena denarna sredstva naloži v obliki bančnih denarnih depozitov.

42. člen
Začetna vrednost portfelja stranke

Začetna vrednost portfelja stranke se določi kot vsota nakazanih denarnih sredstev stranke in izročenih finančnih instrumentov. Pri tem se cena finančnih instrumentov določi v skladu s pravili za vrednotenje portfelja iz 41. člena teh splošnih pogojev.

Če želi stranka kot začetni vložek ILIRIKI izročiti tuje finančne instrumente, lahko ILIRIKA odkloni sklenitev pogodbe.

ILIRIKA na podlagi pogodbe ugotovi začetno vrednost portfelja stranke in stranki po izročitvi dogovorjenih denarnih sredstev in finančnih instrumentov izda obračun začetne vrednosti portfelja stranke. V primeru, da stranka izroči manjša ali večja sredstva, kot so bila dogovorjena s pogodbo, se šteje, da kot začetna vrednost portfelja veljajo dejansko izročena sredstva in se v tem kontekstu štejejo za spremenjena tudi pogodbena določila.

43. člen
Vrednotenje portfelja

Portfelj stranke predstavljajo v gospodarjenje izročena denarna sredstva in finančni instrumenti stranke. Finančni instrumenti v portfelju stranke se vrednotijo:

- za domače finančne instrumente, s katerimi se trguje na organiziranem trgu v Republiki Sloveniji, po zadnjem enotnem tečaju, določenem na organiziranem trgu v Republiki Sloveniji;
- za tuje finančne instrumente po zadnjem zaključnem tečaju, določenem na tujem organiziranem trgu, razen za Makedonsko borzo, kjer se finančni instrumenti vrednotijo po zadnjem enotnem tečaju;
- če se z nekim finančnim instrumentom trguje na več organiziranih trgih finančnih instrumentov v Republiki Sloveniji in/ali tujini, ima ILIRIKA pravico sama izbrati za namen vrednotenja enega teh organiziranih trgov;
- za finančne instrumente, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu finančnih instrumentov, po vrednosti, ki jo po razumni presoji oceni ILIRIKA.

Za preračun vrednosti, ki niso izražene v EUR, se uporabi referenčni tečaj ECB (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. ILIRIKA obvešča stranko o stanju v portfelju enkrat mesečno glede na stanje portfelja na zadnji dan v mesecu.

44. člen
Obračun gospodarjenja

ILIRIKA stranki za storitve gospodarjenja obračunava naslednje stroške oziroma nadomestila:

- stroške povezane s prodajo in nakupom finančnih instrumentov v portfelju, ki se obračunavajo ob opravljenih transakcijah in se poravnajo v breme portfelja stranke;
- pavšalno nadomestilo za storitve gospodarjenja, ki se obračunava praviloma kvartalno;
- nadomestilo glede na ustvarjen presežek iz sredstev v gospodarjenju, ki se obračunava praviloma kvartalno,
- druga nadomestila ali provizije kot so določene s cenikom ali v individualni pogodbi o gospodarjenju s finančnimi instrumenti.

ILIRIKA stranki enkrat na tri mesece po stanju v portfelju na zadnji dan v mesecu trimesečja posreduje poročilo o stanju njenih naložb z obračunom poslov. Za primerjavo uspešnosti gospodarjenja ILIRIKE s portfeljem je vključeno naslednje merilo uspešnosti:

- za portfelje, pri katerih je naložbena politika razpršena na več trgov, podatke o gibanju referenčnega indeksa DJ World Stock Index nominiran v EUR (vključuje podjetja iz različnih držav po svetu, katerih delež v indeksu je odvisen od njihove kapitalizacije) v primerljivem obdobju.

45. člen
Povečanje portfelja

Stranka poveča vrednost portfelja z nakazilom denarnih sredstev oziroma izročitvijo finančnih instrumentov v lastni portfelj. Nova izhodiščna vrednost portfelja 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. ILIRIKA stranki izda obračun nove izhodiščne vrednosti portfelja.

Če želi stranka povečati vrednost svojega portfelja z izročitvijo tujih finančnih instrumentov, lahko ILIRIKA odkloni takšen način povečanja.

46. člen
Zmanjšanje portfelja

Stranka zmanjša vrednost portfelja tako, da ILIRIKA po njenem nalogu proda finančne instrumente iz portfelja in nakaže sredstva v evrih na račun stranke ali ji izroči finančne instrumente iz portfelja. Nova izhodiščna vrednost portfelja stranke ob zmanjšanju se ugotovi tako, da se upošteva izhodiščna vrednost portfelja stranke pred zmanjšanjem, zmanjšana za vsoto denarnih izplačil ali izročenih finančnih instrumentov, ki se vrednotijo na način, kot je določen za izračun vrednosti portfelja. ILIRIKA stranki izda obračun nove vrednosti portfelja.

ILIRIKA izroči stranki denarna sredstva ali finančne instrumente na podlagi zahteve stranke za zmanjšanje portfelja najkasneje v roku 15 delovnih dni od prejema zahteve za zmanjšanje portfelja.

47. člen
Ukinitev portfelja

Portfelj stranke se ukine, tako da ILIRIKA stranki iz portfelja izroči vse finančne instrumente oziroma se vrednostni papirji prodajo in se denarna sredstva, pridobljena s prodajo finančnih instrumentov, nakažejo na račun stranke. Stranka je dolžna v zahtevi za ukinitev portfelja določiti način izročitve sredstev iz portfelja, sicer se šteje, da stranka zahteva prodajo vseh finančnih instrumentov v portfelju in izplačilo denarnih sredstev.

48. člen
Vodenje finančnih instrumentov

Domači finančni instrumenti, ki so predmet gospodarjenja, se vodijo na posebnem računu nematerializiranih vrednostnih papirjev stranke za gospodarjenje, ki ga ILIRIKA za stranko odpre v centralnem registru pri KDD (račun gospodarjenja). Tuji finančni instrumenti, ki so predmet gospodarjenja, se vodijo na posebnem računu stranke za gospodarjenje v poddepoju ILIRIKE. Enote kolektivnih podjemov, ki so predmet gospodarjenja, se vodijo na posebnem računu stranke za gospodarjenje v poddepoju ILIRIKE.

49. člen
Obvestilo o padcu vrednosti portfelja

ILIRIKA stranko obvesti o tem, da se je skupna vrednost portfelja stranke v upravljanju, kot je bila ocenjena na začetku vsakega obdobja poročanja zmanjšala za 10% in potem za večkratnike 10%, najpozneje do konca delovnega dne v katerem je bil prekoračen prag. Če je bil prag prekoračen na dan, ko se skladno s predpisi ne dela, ILIRIKA stranko o padcu vrednosti portfelja obvesti najkasneje do konca naslednjega delovnega dne.

V. INVESTICIJSKO SVETOVANJE IN DRUGE INVESTICIJSKE STORITVE

50. člen
Investicijsko svetovanje

Storitve investicijskega svetovanja predstavljajo dajanje osebnih priporočil stranki glede enega ali več poslov v zvezi s finančnimi instrumenti.

Pred začetkom opravljanja storitev investicijskega svetovanja mora stranka z ILIRIKO skleniti pogodbo o investicijskem svetovanju v pisni obliki ter pridobiti informacije o znanju in izkušnjah, pomembnih za vrste storitev oziroma produktov, o njenem finančnem položaju, vključno z njeno zmožnostjo kritja izgub in o njenih naložbenih ciljih, vključno s stopnjo sprejemljivega tveganja, da bi lahko stranki priporočila, kateri finančni instrumenti so primerni zanjo in so skladni z njeno stopnjo sprejemljivega tveganja in možnostjo pokrivanja izgub. V pogodbi ILIRIKA in stranka opredelita zlasti obseg in način investicijskega svetovanja, ki ga ILIRIKA nudi stranki, medsebojne pravice in obveznosti pogodbenih strank, višino provizije oziroma nadomestila ILIRIKE in čas, za katerega se sklepa pogodba.

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 navedena v dokumentu »Seznam finančnih instrumentov z opisom tveganj«. Stranka lahko zato kljub investicijskemu svetovanju, ki ji ga nudi ILIRIKA, 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.

51. 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 pogodbo med stranko in ILIRIKO v pisni obliki.

VI. POMOŽNE INVESTICIJSKE STORITVE

52. člen
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev

ILIRIKA s stranko sklene pisno pogodbo o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev, na podlagi katere ILIRIKA, 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 oziroma za vpis ali izbris pravic tretjih.

Če ILIRIKA 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.

53. člen
Odpiranje računa stranke

ILIRIKA pred vnosom novega KDD računa stranke v centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD 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 financiranja terorizma.

ILIRIKA je dolžna odpreti KDD račun stranke najkasneje v treh delovnih dneh po sklenitvi pogodbe o vodenju računov nematerializiranih vrednostnih papirjev. ILIRIKA 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 oziroma v primeru tuje osebe s KID kodo.

ILIRIKA lahko zapre KDD račun stranke, na katerem je stanje finančnih instrumentov enako nič, če se je obdobje, za katerega je stranka plačala nadomestilo oziroma stroške vodenja računa, izteklo.

V primeru, da stranka, ki nima prebivališča ali sedeža v Republiki Sloveniji ob odprodaji celotnega portfelja vrednostnih papirjev na računu finančnih instrumentov stranke ne želi zaprtja računa finančnih instrumentov, ima ILIRIKA ob izpolnitvi svoje denarne obveznosti do stranke iz prodajnega naročila pravico, da na računu strank zadrži denarna sredstva v višini celotnih enoletnih stroškov povezanih z računom finančnih instrumentov stranke, za čas od prodaje dalje.

54. 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 ILIRIKA na podlagi ustreznega pisnega naloga stranke, katerega vsebina podatkov je določena z Navodili KDD. Nalog stranke za prenos oziroma vpis ali izbris pravice tretjega se šteje za popoln, ko stranka plača nadomestilo po vsakokrat veljavnem ceniku ILIRIKE za izvedbo storitve prenosa, vpisa ali izbrisa in predloži dokazilo o obstoju pravnega temelja za transakcijo. ILIRIKA nalog za prenos oziroma za vpis/izbris pravice tretjega zavrne, v kolikor stranka ne dopolni naloga v smislu tega odstavka najkasneje 30. dan po oddaji naloga ILIRIKI.

ILIRIKA 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.

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

55. člen
Vrstni red vnašanja nalogov

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

Nalog stranke je prejet, ko ILIRIKA od stranke prejme vse podatke in dokazila, ki so potrebni za vnos popolnega naloga za prenos v centralni register KDD, in ko so izpolnjeni pogoji iz predhodnega člena teh splošnih pogojev poslovanja.

56. člen
Poročanje stranki

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

57. člen
Pisne listine

Določila tega razdelka se uporabljajo tudi za ureditev medsebojnih pravic in obveznosti ILIRIKE in stranke v primeru vodenja računov vrednostnih papirjev, izdanih kot pisnih listin, ki so v zbirni hrambi pri KDD.

58. člen
Poddepo tujih finančnih instrumentov

Za namene opravljanja storitev posredovanja in izvrševanja naročil ter gospodarjenja s tujimi finančnimi instrumenti ILIRIKA stranki odpre račun v poddepoju, na katerem 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, vsebino in obliko naloga stranke ter vrstni red vnašanja nalogov v poddepoju se smiselno uporabljajo 52., 53. in 54. člen teh splošnih pogojev.

ILIRIKA v poddepoju vodi finančne instrumente strank, ki jih vodi v svojem imenu in za račun strank prek svojega računa v centralnem depoju ali prek drugega vmesnega poddepozitarja. V okviru poddepojev ILIRIKA 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.

Za vodenje računa tujih finančnih instrumentov stranke v poddepoju se uporabljajo vsakokrat veljavna Pravila poddepoja, ki so stranki na vpogled na vidnem in dostopnem mestu, kjer ILIRIKA in njeni odvisni borznoposredniški zastopniki poslujejo s strankami ter na spletnih strani www.ilirika.si.

59. člen
Poddepo enot kolektivnih podjemov

Za namene izvrševanja naročil ter gospodarjenja z enotami kolektivnih podjemov ILIRIKA 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 oziroma za vpis ali izbris pravic tretjih. Za postopek odpiranja računa stranke v poddepoju, vsebino in obliko naloga stranke ter vrstni red vnašanja nalogov v poddepoju se smiselno uporabljajo 52., 53. in 54. člen teh splošnih pogojev.

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

Za vodenje računa enot kolektivnih podjemov v poddepoju se uporabljajo vsakokrat veljavna Pravila poddepoja, ki so stranki na vpogled na vidnem in dostopnem mestu, kjer ILIRIKA in njeni odvisni borznoposredniški zastopniki poslujejo s strankami ter na spletni strani www.ilirika.si.

60. člen
Vodenje tujih finančnih instrumentov v centralnem depoju

V kolikor lokalna zakonodaja omogoča odprtje in vodenje računov tujih finančnih instrumentov strank v centralnem depoju, ILIRIKA na zahtevo stranke odpre takšen račun, če je sama član tega centralnega depoja, sicer pa zagotovi, da takšen račun odpre in vodi član centralnega depoja.

ILIRIKA stranko opozarja, da so stroški za primer, ko se tuji finančni instrumenti vodijo v imenu stranke prek računa stranke v centralnem depoju, višji, vendar so tveganja manjša. V primeru, ko se tuji finančni instrumenti v istem centralnem depoju vodijo v imenu ILIRIKE in za račun stranke prek računa ILIRIKE v tem depoju 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 depoju, se ILIRIKA in stranka o pogojih takega poslovanja pri izvajanju storitev borznega posredovanja ali gospodarjenja dogovorita v pogodbi o borznem posredovanju oziroma v pogodbi o gospodarjenju.

61. člen
Izločena sredstva strank

Denarna sredstva strank ILIRIKA vodi na posebnem denarnem računu ILIRIKE za stranke pri kreditni instituciji, pri čemer imajo ta denarna sredstva naravo izločenih sredstev ILIRIKE in v primeru stečaja ILIRIKE ne sodijo v njeno premoženjsko maso. Preko tega računa ILIRIKA sprejema vplačila in opravlja izplačila iz poslov, ki jih je sklenila za račun strank.

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

ILIRIKA s profesionalno skrbnostjo izbira centralne depozitarje in poddepozitarje, pri katerih v svojem imenu in za račun strank odpre račun za tuje finančne instrumente, ki jih vodi v poddepoju za račun strank.

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

ILIRIKA stranki ne odgovarja za ravnanja, opustitve in posledice ravnanj in opustitev, ki so delno ali v celoti posledica dogodkov ali situacij, na katere ILIRIKA ni mogla vplivati, vključno z nedelovanjem telekomunikacijskih sredstev, nepravilnostih v delovanju sistemov na trgih finančnih instrumentov, ravnanjem tretjih oseb kot so KDD, kreditne institucije, centralni depozitarji, poddepozitarji, izvršilni pomočniki in drugo.

ILIRIKA v zvezi z vodenjem finančnih instrumentov strank prek centralnega depozitarja ali vmesnega depozitarja ne odgovarja za dejanja ali opustitve centralnega depozitarja ali vmesnega poddepozitarja, pri katerem vodi finančne instrumente strank v svojem imenu in za račun strank. Zaradi dejanj ali opustitev ali insolventnosti teh oseb, lahko pride do primanjkljaja finančnih instrumentov v poddepojih ILIRIKE. ILIRIKA 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.

Zaradi dejanj ali opustitev ali insolventnosti kreditne institucije lahko pride do primanjkljaja denarnega dobroimetja na denarnih računih strank. Če je stanje denarnega dobroimetja na denarnem računu ILIRIKE v centralnem denarnem računu ali drugem vmesnem denarnem računu kreditne institucije, prek katere ILIRIKA vodi denarno dobroimetje strank, manjše od skupnega stanja tega denarnega dobroimetja, vpisanega na denarnem računu strank, ki ga vodi ILIRIKA, ILIRIKA v razmerju do svojih strank odgovarja za ta primanjkljaj, ne glede na to, ali v razmerju med ILIRIKO in katero koli centralno ali vmesno kreditno institucijo za ta primanjkljaj odgovarja ILIRIKA ali druga vmesna kreditna institucija oziroma centralna kreditna institucija.

Kadar na podlagi posamezne nacionalne zakonodaje finančnih instrumentov in denarnih sredstev stranke, 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.

Kadar ima tretja oseba, preko katere se vodijo finančni instrumenti in denarna sredstva stranke, pravico unovčenja ali zastavno 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.

ILIRIKA stranko opozarja, da je v primerih, ko vodi finančne instrumente strank in denarna sredstva strank v centralnem depoju za račun strank prek svojega računa v centralnem depoju 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 spremenijo.

63. člen
Druge pomožne investicijske storitve

Medsebojne pravice in obveznosti stranke pri opravljanju drugih pomožnih investicijskih storitev, ki jih izvaja ILIRIKA, se uredijo s pogodbo med stranko in ILIRIKO v pisni obliki.

VII. SKUPNE DOLOČBE

64. člen
Glasovalne pravice

ILIRIKA ne uresničuje glasovalnih pravic iz finančnih instrumentov, ki jih vodi na računu stranke, na računu stranke za gospodarjenje ali v poddepoju.

65. člen
Zastavna pravica

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

Če stranka pravilno in pravočasno ne poravna vseh svojih obveznosti po teh splošnih pogojih poslovanja, posamezni pogodbi ali iz posameznega posla, sklenjenega za njen račun, stranka nepreklicno dovoljuje in pooblašča ILIRIKO, da za poravnavo zapadlih obveznosti stranke v breme denarnih sredstev stranke na skupnem računu strank oziroma denarnem poddepoju stranke pri ILIRIKI oziroma računu stranke pri izpolnitvenem pomočniku ILIRIKE (v nadaljevanju tega člena: denarni poddepo) in v breme katerekoli valute na denarnem poddepoju stranke, pobota katerokoli svojo terjatev do stranke s katerokoli terjatvijo stranke do ILIRIKE. ILIRIKA je upravičena za vsakokratno tovrstno poravnavo obveznosti stranke do ILIRIKE zaračunati manipulativne stroške.

V kolikor stranka zamudi s plačilom katerekoli zapadle in neporavnane obveznosti po teh ali v zvezi s temi splošnimi pogoji poslovanja lahko ILIRIKA zaračuna zakonske zamudne obresti. Neporavnane obveznosti v tuji valuti se preračuna v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB na dan neizpolnitve obveznosti stranke do ILIRIKE.

Če denarna sredstva na denarnem poddepoju stranke pri ILIRIKI ne zadoščajo za poravnavo vseh zapadlih obveznosti stranke, stranka izrecno zastavlja v korist ILIRIKE finančne instrumente, ki so predmet posla ali se vodijo na poddepoju finančnih instrumentov stranke pri ILIRIKI in/ali na računu nematerializiranih vrednostnih papirjev stranke pri ILIRIKI. Istočasno stranka pooblašča ILIRIKO in dovoljuje, da na zadevnih finančnih instrumentih vpiše v svojo korist zakonito zastavno pravico ter kadarkoli po preteku roka za poravnavo obveznosti stranke, zastavljene finančne instrumente proda. Za zastavno pravico na finančnih instrumentih iz predhodnega stavka se domneva obstoj dogovora o izvensodni prodaji po zakonu, ki ureja stvarnopravna razmerja. Prejeto kupnino ILIRIKA uporabi za poravnavo obveznosti stranke, povečanih za natečene zamudne obresti in vse morebitne stroške. Stranka soglaša, da je v primeru iz tega odstavka upravičenec do vseh izplačil dividend, obresti oziroma drugih še nezapadlih donosov iz zadevnih finančnih instrumentov ILIRIKA. ILIRIKA v primeru izvensodne prodaje oziroma uresničitve zastavne pravice na sredstvih stranke ne odgovarja stranki za morebitno neposredno ali posredno nastalo škodo, stroške ali druge obveznosti, ki bi jih stranka utrpela zaradi ravnanj ILIRIKE.

66. člen
Soglasje stranke – izvrševanje naročil

S podpisom pogodbe stranka izrecno soglaša z vsakokrat veljavno Politiko izvrševanja naročil strank ILIRIKE in izvrševanjem naročil zunaj organiziranega, večstranskega sistema trgovanja MTF ali organiziranega sistema trgovanja OTF.

67. člen
Odvisni borznoposredniški zastopnik

Odvisni borznoposredniški zastopnik ILIRIKE na podlagi neomejene in nepogojne odgovornosti ILIRIKE ponuja investicijske oziroma pomožne investicijske storitve strankam oziroma morebitnim strankam, sprejema in posreduje navodila ali naročila strank v zvezi z investicijskimi storitvami ali finančnimi instrumenti, prodaja finančne instrumente ali svetuje strankam ali morebitnim strankam glede finančnih instrumentov oziroma investicijskih storitev. Vsakokraten seznam odvisnih borznoposredniških zastopnikov ILIRIKE je objavljen na spletni strani www.ilirika.si.

68. člen
Snemanje telefonskih pogovorov o oddanih naročilih

Telefonski pogovori na vseh telefonskih linijah organizacijskih delov ILIRIKE, ki opravljajo storitve v zvezi s finančnimi instrumenti, so za potrebe poslovanja ILIRIKE digitalno posneti in ustrezno arhivirani. ILIRIKA telefonske pogovore na telefonskih številkah, objavljenih na spletnih straneh ILIRIKE, snema z namenom zaščite interesov ILIRIKE in stranke.

Stranka s podpisom pogodbe izrecno dovoljuje snemanje opredeljenih telefonskih pogovorov. ILIRIKE se zavezuje, da bo tako posnete telefonske pogovore hranila v skladu zakonsko določenimi roki in jih obravnavala kot zaupne v skladu z ustreznimi predpisi in svojo poslovno politiko.

ILIRIKA in stranka se izrecno strinjata, da se tonski posnetki iz prejšnjega odstavka štejejo kot verodostojen dokaz o zatrjevanih dejstvih.

69. člen
Odpoved pogodbe

Trajanje posamezne pogodbe, sklenjene v zvezi z opravljanjem investicijskih in pomožnih investicijskih storitev, ILIRIKA in stranka določita s pogodbo.

ILIRIKA bo po poravnavi strankinih obveznosti po teh splošnih pogojih poslovanja in posamezni pogodbi, na način in pod pogoji, ki jih določajo zadevni predpisi, finančne instrumente, ki jih ima na dan odpovedi pogodbe za strankin račun, prenesla na račun nematerializiranih vrednostnih papirjev oziroma poddepo stranke, ki ga v roku 15 dni po odpovedi določi stranka in sporoči ILIRIKI. Če izročitev finančnih instrumentov stranki iz kakršnegakoli razloga ne bi bila mogoča, je ILIRIKA finančne instrumente upravičena prodati in nakazati kupnino na strankin denarni račun, ki je naveden v pogodbi, razen če ni drugačen način poravnave obveznosti določen s pogodbo.

ILIRIKA ima pravico pogodbo odpovedat s takojšnjo veljavo, v naslednjih primerih:
- če stranka ne izpolnjuje obveznosti, določenih v pogodbi in teh splošnih pogojih ali kakorkoli drugače krši določila pogodbe ali teh splošnih pogojev,
- če se podatki, ki jih je stranka podala v informacijah v zvezi s to pogodbo, izkažejo kot neresnični ali zavajajoči,
- če je zoper stranko uveden postopek prisilne poravnave, stečaja ali likvidacije ali če bi grozile ali nastopile druge okoliščine, ki bi po presoji ILIRIKE lahko ogrozile nadaljnje izvrševanje obveznosti stranke po pogodbi ali teh splošnih pogojih poslovanja,
- če stranka krši katerokoli drugo pogodbo, sklenjeno z ILIRIKO,
- če se stranka pojavi na mednarodnih seznamih sankcij (t.i. sankcijske liste),
- če je stranka FATCA relevantna oseba in ILIRIKI v določenem roku po prejemu poziva s strani ILIRIKE ne posreduje izpolnjenega zahtevanega obrazca,
- če tako zahteva zakonodaja ali nadzorni organ.

Obvestilo o odpovedi pogodbe mora ILIRIKA posredovati stranki na jasen in razumljiv način, na papirju po pošti na zadnji znani naslov uporabnika.

Če stranka, ki ima z ILIRIKO sklenjeno pogodbo o borznem posredovanju za nedoločen čas, v posameznem koledarskem letu ni opravila nobene transakcije in nima stanja na računu, se šteje, da je odstopila od pogodbe o borznem posredovanju. Odstop od pogodbe učinkuje 1.1. v koledarskem letu, ki sledi koledarskem letu, v katerem stranka ni opravila nobene transakcije.

Če stranka, ki ji ILIRIKA lahko v skladu s temi splošnimi pogoji poslovanja zapre račun, in jo ILIRIKA v obvestilu o zaprtju računa pozove, da naj se izjasni, ali želi imeti z ILIRIKO še naprej sklenjeno pogodbo ali ne, ILIRIKI ne sporoči svoje odločitve, se šteje, da je pogodba prenehala naslednji dan od dneva, ko ILIRIKA zapre strankin račun oz. na dan, ki ga navede ILIRIKA v obvestilu stranki, ki pa v nobenem primeru ne more biti krajši od 8 dni od dneva pošiljanja predmetnega obvestila stranki.

V vseh primerih prenehanja pogodbe je stranka dolžna v celoti poravnati vse obveznosti iz pogodbe, nastale do dneva prenehanja pogodbe, vključno s stroški tekočega meseca.

70. člen
Izključitvena klavzula

ILIRIKA si na podlagi veljavne zakonodaje, internih aktov in postopkov ILIRIKE ter specifičnih ukrepov, predpisanih s strani pristojnih mednarodnih organizacij, pridržuje pravico, da zavrne sklenitev poslovnega razmerja ali enostransko prekine obstoječe poslovno razmerje in/ali zavrne izvršitev transakcije in/ali onemogoči razpolaganje s sredstvi v primeru, da je stranka, ki je ali fizična ali pravna oseba oziroma ki je v lastniški strukturi stranke in/ali udeleženca transakcije, uvrščena na mednarodni seznam sankcij Ameriškega Urada za nadzor tujega premoženja (OFAC), Evropski sankcijski seznam (EU), sankcijski seznam Združenih Narodov (ZN) ali interno črno listo ILIRIKE.

71. člen
FATCA določba

Stranka soglaša, da ILIRIKA občasno preverja podatke stranke z namenom, da za potrebe FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act) ugotovi, ali so morebiti nastale okoliščine (U.S. Indicia), ki bi lahko povzročile, da stranka, kot (i) fizična oseba šteje za ameriškega davčnega zavezanca (U.S. Person) ali (ii) pravna oseba ima račun, ki ga je potrebno poročati ZDA (US Reportable account).

Ne glede na zgoraj omenjeno določilo se stranka zavezuje, da bo ILIRIKI v pisni obliki nemudoma sporočila katerokoli spremembo okoliščin svojega statusa (U.S. Indicia), kot na primer (i) za fizične osebe: pridobitev državljanstva ZDA, pridobitev naslova prebivališča v ZDA, pridobitev telefonske številke v ZDA, itd. in za (ii) pravne osebe: prenos sedeža v ZDA, dejanski lastniki postanejo ameriške osebe ali spremembe šifre dejavnosti v skladu s SKD, itd.

Stranka se zavezuje ILIRIKI sporočiti in posredovati ustrezno dokumentacijo, ki dokazuje morebitne spremenjene okoliščine.

V kolikor stranka ILIRIKI ne sporoči in ne posreduje ustreznih dokumentov nemudoma po prejemu pisnega poziva s strani ILIRIKE, da dostavi ustrezno dokumentacijo, iz katere izhaja status stranke, bo ILIRIKA sporočila davčnemu organu Republike Slovenije, da je stranka kot (i) fizična oseba potencialni ameriški davčni zavezanec (U.S. Person) ali kot (ii) pravna oseba ima račun, ki ga je potrebno poročati ZDA (US Reportable account).
V tem primeru izkazanega obstoja U.S. Indicia oz. v primeru, da stranka skladno z določili prejšnjega odstavka v danem roku ne dostavi ustrezne dokumentacije, je ILIRIKA upravičena enostransko po predhodnem pisnem obvestilu stranki odpovedati pogodbeno razmerje in račun zapreti v skladu določili teh splošnih pogojev.

Stranka se zavezuje povrniti ILIRIKI vse morebitne stroške in škodo, ki ji utegnejo nastati kot posledica kršenja tega člena s strani stranke.

72. člen
Omejitev odgovornosti

ILIRIKA ne odgovarja za:

- kakršnokoli škodo nastalo zaradi višje sile ali drugih okoliščin, na katere ILIRIKA ne more vplivati (vojna, naravne nesreče, stavke, prometni zastoji, teroristične akcije, motnje v delovanju telekomunikacijskih sredstev, ipd.), ki jih povzročijo dejavniki izven sfere ILIRIKE. ILIRIKA izvajaj in vzdržuje politiko neprekinjenega poslovanja v skladu s predpisi;
- kakršnokoli škodo nastalo stranki ali tretji osebi zaradi ravnanja KDD, centralnih depozitarjev, podepozitarjev, upravljavcev organiziranega trga ali izvršitvenih partnerjev, bank ali drugih podobnih institucij prek katerih ILIRIKA opravlja investicijske storitve za stranko, ali zaradi opustitve zahtevanih ravnanj in zlorab v zvezi s finančnimi instrumenti ali zaradi nesolventnosti oseb, pri katerih se vodijo finančni instrumenti in/ali denarna sredstva stranke;
- morebitno neposredno ali posredno škodo, obveznosti in/ali izgubo, nastalo stranki ali tretjim osebam zaradi izpolnjevanja obveznosti ILIRIKE po teh splošnih pogojih in pogodbi, razen v primeru naklepnega ravnanja ali velike malomarnosti, katerih vsebina se presoja skladno s standardom skrbnosti dobrega strokovnjaka;
- kakršnokoli škodo in stroške, kot posledica ravnanja ali opustitev ILIRIKE, če stranki ali ILIRIKI 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 ILIRIKE;
- kakršnokoli škodo nastalo zaradi dejanj, ki jih je storila ILIRIKA 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 ILIRIKA dobroverno verjela, da so izvirni in da jih je izdala ali podpisala prava oseba.

Stranka se zavezuje povrniti ILIRIKI vsako škodo in stroške, ki bi jim nastali pri opravljanju investicijskih storitev za stranko v skladu s sklenjeno pogodbo in temi splošnimi pogoji, razen če bi takšna škoda in stroški nastali zaradi naklepnega ravnanja ali malomarnosti ILIRIKE, pri čemer se njihovo ravnanje presoja po standardu skrbnosti dobrega strokovnjaka.

Stranka v celoti prevzema vso odgovornost za odločitve glede nakupov ali prodaj finančnih instrumentov, izvedenih v skladu s pogodbeno določeno naložbeno politiko, oziroma glede drugih storitev v zvezi s finančnimi instrumenti in iz teh odločitev izhajajočo morebitno izgubo, obveznosti ali stroške.

ILIRIKA pri gospodarjenju s finančnimi instrumenti ter pri posredovanju informacij stranki glede posameznih finančnih instrumentov izhaja iz javno dostopnih podatkov- podatkov, objavljenih v trgovalnih in informacijskih sistemih, računovodskih izkazih in gradivih za skupščine delničarjev, letnih poročilih ter drugih javnih objavah podjetij in finančnih institucij. ILIRIKA pridobiva navedene podatke in informacije iz virov, za katere utemeljeno domneva, da so zanesljivi, vendar pa ne prevzema tveganja in odgovornosti za morebitno netočnost, neresničnost oziroma nepravilnost javno objavljenih podatkov in informacij.

ILIRIKA stranki ne jamči za donosnost finančnih instrumentov.

Stranke, za katere ILIRIKA opravlja investicijske storitve, imajo lahko v zvezi s finančnimi instrumenti ali denarnimi sredstvi drugačne pravice in obveznosti, kot so navedene v teh splošnih pogojih in/ali v pogodbah. ILIRIKA je dolžna ravnati po pravu države, v kateri so bili instrumenti izdani, pravu države, v kateri se z njimi trguje, in/ali pravu države rezidentstva stranke. ILIRIKA ne odgovarja za morebitna tveganja stranke iz naslova morebitnega uveljavljanja zastavnih pravic tretjih oseb, do katerih so te osebe upravičene po posameznih nacionalnih zakonodajah.

73. člen
Jamstva stranke

Stranka s podpisom pogodbe izjavlja in jamči:

- da je upravičena in sposobna za sklepanje takšne pogodbe;
- 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;
- da sklenitev pogodbe ne nasprotuje njenim ustanovitvenim aktom in pogodbenim aktom, ki jih je sklenila s tretjimi osebami;
- da je ILIRIKO seznanila z vsemi dejstvi in podatki, ki so ji znani ali bi ji morali biti znani in ki bi lahko vplivali na odločitev ILIRIKE o sklenitvi pogodbe, in da so vsi podatki, ki jih je stranka posredovala ILIRIKI v zvezi s posamezno pogodbo, resnični, popolni in se niso bistveno spremenili tudi v času trajanja pogodbenega razmerja.

Stranka ILIRIKI odgovarja za vsakršno škodo, v kolikor se izkaže, da je kršila zaveze iz prejšnjega odstavka tega člena teh splošnih pogojev. Stranka pri vsakokratnem naročilu, sklenitvi dodatka k pogodbi ali drugem dejanju, h kateremu je zavezana ali do katerega ima pravico po pogodbi z ILIRIKO, ponovno jamči in potrjuje dejstva in zagotovila iz prejšnjega odstavka.

Če se izkaže, da je stranka posredovala ILIRIKI nepopolne in/ali neresnične podatke oziroma da ILIRIKE ni opozorila na spremembo podatkov, ima ILIRIKA pravico do odstopa od pogodbenega razmerja v skladu z ustreznimi predpisi.

VIII. REŠEVANJE SPOROV

74. člen
Pritožbeni postopek in reševanje sporov

V primeru spora med ILIRIKO in stranko, ki izhaja iz opravljanja investicijskih storitev, se stranka lahko pritoži na ILIRIKO v skladu s Pravilnikom o pritožbenem postopku in izvensodnem reševanju sporov.

Pravilnik o pritožbenem postopku in izvensodnem reševanju sporov je stranki na vpogled na vidnem in dostopnem mestu, kjer ILIRIKA in njeni odvisni borznoposredniški zastopniki poslujejo s strankami ter na internetni strani www.ilirika.si.

V kolikor mirna rešitev spora ni mogoča in spor rešuje sodišče, je za reševanje sporov na podlagi teh splošnih pogojev in pogodb pristojno stvarno pristojno sodišče v Ljubljani.

IX. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

75. člen
Spodbude

ILIRIKA v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev ne sprejema provizij, spodbud ali katerekoli druge denarne ali nedenarne koristi.

Določba prvega odstavka ne velja za morebitne manjše nedenarne koristi, ki bi lahko prispevale k povečanju kakovosti zagotovljene storitve in ki se ob upoštevanju obsega in narave spodbude ne morejo šteti za korist, ki bi povzročila kršitev obveznosti ILIRIKE, da deluje najboljšem interesu stranke, pod pogojem, da je stranka o tem jasno in razumljivo obveščena

76. člen
Neveljavnost in kolizija določb

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

Če ti splošni pogoji in posebni dogovori v pogodbah ne ujemajo, veljajo posebni dogovori, urejeni v posamezni pogodbi.

77. člen
Prenos pogodbe

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

78. člen
Priloge splošnim pogojem poslovanja

Naslednji dokumenti predstavljajo sestavni del teh splošnih pogojev poslovanja:

- Informacije o ILIRIKI borzno posredniški hiši in njenih storitvah
- Seznam finančnih instrumentov z opisom tveganj
- Seznam izpolnitvenih pomočnikov in izvršilnih mest
- Politika izvrševanja naročil strank ILIRIKE
- Cenik storitev ILIRIKE

Vsakokrat veljavni dokumenti so stranki na vpogled na vidnem in dostopnem mestu, kjer ILIRIKA in njeni odvisni borznoposredniški zastopniki poslujejo s strankami ter na spletnih straneh www.ilirika.si.

79. člen
Uveljavitev splošnih pogojev

Ti splošni pogoji so sestavni del pogodb in veljajo vključno od 7. 12. 2021 dalje. S temi splošnimi pogoji se nadomeščajo prej veljavni splošni pogoji ILIRIKE.

V Ljubljani, dne 7. 12. 2021

ILIRIKA borzno posredniška hiša d.d., Ljubljana
Uprava družbe