

INFORMACIJE O SISTEMU JAMSTVA ZA TERJATVE VLAGATELJEV IZ NASLOVA INVESTICIJSKIH STORITEV

Na podlagi direktiv Evropske unije, ki so v Republiki Avstriji uveljavljene v Zakonu o zajamčenih vlogah in odškodninah za vlagatelje (Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz – ESAEG) in Zakonu o bančništvu (Bankwesengesetz – BWG), ter 14. člena Sklepa o zajamčenih terjatvah vlagateljev (Ur.l. RS 67/07, 100/07-popr., 69/08 in 40/09), sprejetega na podlagi 463. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov, so terjatve vlagateljev v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev ali pomožnih investicijskih storitev v BKS Bank AG, Bančni podružnici, zajamčene po sistemu jamstva za terjatve vlagateljev, ki velja za BKS Bank AG, Celovec, v Republiki Avstriji.

BKS Bank AG, Celovec, je kot kreditna institucija (kot jo opredeljuje Uredba Evropske unije št. 575/2013 z dne 26. junija 2013), ki sprejema zajamčene vloge oziroma opravlja investicijske storitve, iz katerih so terjatve zajamčene, zakonsko v celoti zavezana k avstrijskim določbam jamstva za vloge in terjatve vlagateljev in je pristopila k avstrijskemu jamstvenemu sistemu zajamčenih vlog in terjatev vlagateljev **Einlagensicherung AUSTRIA GmbH** (v nadaljnjem besedilu: jamstvena ustanova).

Jamstvena ustanova jamči za izplačilo zajamčenih terjatev vlagateljev iz naslova investicijskih storitev ali pomožnih investicijskih storitev v primerih, ko kreditna institucija ni sposobna:

1. vrniti sredstev, ki jih vlagatelju dolguje oziroma ki vlagatelju pripadajo in ki jih hrani na njegovem trgovalnem računu, ali
2. vlagatelju vrniti finančnih instrumentov, ki mu pripadajo in ki jih hrani ter upravlja na njegovem trgovalnem računu v povezavi z investicijskimi storitvami.

Zajamčene terjatve fizičnih oseb iz investicijskih storitev so zajamčene do največ 20.000 EUR. Za zajamčene terjatve pravnih oseb iz investicijskih storitev je jamstvo omejeno na 90 % terjatev, vendar na največ 20.000 EUR.

Navedeni znesek zajamčenih terjatev se v primeru, da je imela stranka zajamčene terjatve pri Factor banki d.d., Perspektivi d.d. ali GBD BPD d.d., ki so skladno s 159. členom ZTFI prenehale opravljati investicijske storitve in posle po ZTFI ter opravljanje le-teh za svoje stranke prenesle na BKS Bank AG, Bančno podružnico, ne kumulira. Za predmetne stranke velja po dnevu prenosa na BKS Bank AG, Bančno podružnico, izključno sistem jamstva za terjatve vlagateljev, ki velja za BKS Bank AG, Celovec, v Republiki Avstriji, opisan v tej informaciji. Pri tem velja opozorilo, da BKS Bank AG, Bančna podružnica, ne odgovarja za poslovanje oziroma obveznosti Factor banke d.d., Perspektive d.d. in GBD BPD d.d., ki so nastale ali se nanašajo na obdobje do prenosa na BKS Bank AG, Bančno podružnico.

V skladu s sistemom za jamstvo vlog pri BKS Bank AG, Celovec, so zajamčeni prilivi iz obračuna finančnih instrumentov (dividende, obresti, prilivi iz naslova prodaj finančnih instrumentov in poravnave poslov itd.) na račun stranke pri BKS Bank AG, Bančni podružnici.

Terjatve vlagateljev, ki niso zajamčene

Skladno z določili avstrijskega zakona o zajamčenih vlogah in odškodninah za vlagatelje (ESAEG) nekatere terjatve niso zajamčene. Gre za naslednje terjatve:

1. terjatve iz poslov s finančnimi instrumenti drugih bank, finančnih institucij ali investicijskih družb in terjatve iz poslov s finančnimi instrumenti kreditnih institucij, ki so registrirane v eni od držav članic ali v tretji državi;
2. terjatve, povezane s transakcijami, na podlagi katerih so bile osebe v kazenskem postopku zaradi pranja denarja pravnomočno obsojene (v skladu s 165. členom avstrijskega kazenskega zakonika, Strafgesetzbuch – StGB);
3. terjatve držav in upravnih enot ter terjatve regionalnih in lokalnih javnopravnih skupnosti;
4. terjatve družb za skupno vlaganje v vrednostne papirje (Direktiva 2009/65/ES), investicijskih družb in investicijskih skladov ter terjatve družb z dejavnostjo pogodbenega zavarovanja, pokojninskega zavarovanja in pokojninskih ter rentnih skladov;

5. terjatve:
 - a. posloводства in članov po zakonu ali statutarno pristojnih nadzornih organov kreditne institucije ali investicijske družbe po prvem odstavku 12. člena avstrijskega zakona o nadzoru poslovanja z vrednostnimi papirji (Wertpapiersaufsichtsgesetz – WAG 2007) in članov uprave kreditne zadruge,
 - b. družbenikov kreditnih institucij ali investicijskih družb v statutarni obliki osebnega jamstva,
 - c. vlagateljev in terjatvenih upravičencev, ki imajo v lasti vsaj 5-odstotni lastniški delež kreditne institucije ali investicijske družbe, skladno s prvim odstavkom 12. člena WAG 2007,
 - d. vlagateljev in terjatvenih upravičencev, ki so pooblaščen za opravljanje revizorskih in nadzornih poslov v kreditni instituciji ali investicijski družbi, skladno s prvim odstavkom 12. člena WAG 2007,
 - e. vlagateljev in terjatvenih upravičencev, ki eno od funkcij, navedenih v alinejah od a. do d. te točke, opravljajo v povezanih družbah kreditne institucije ali investicijske družbe (po 244. členu avstrijskega zakona o gospodarskih družbah, Unternehmensgesetzbuch – UGB), pri čemer izjeme določa 1. odstavek 19. člena Uredbe EU o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (575/2013/EU);
6. terjatve ožjih družinskih članov (72. člen StGB) vlagateljev in terjatvenih upravičencev ter tretjih, ki delajo za račun vlagateljev ali terjatvenih upravičencev iz pete točke;
7. terjatve drugih družb, ki so povezane družbe (244. člen UGB) zadevne kreditne institucije ali investicijske družbe, skladno s prvim odstavkom 12. člena WAG 2007;
8. terjatve, za katere je vlagatelj skladno s prvim odstavkom 12. člena WAG 2007 na individualni osnovi prejemal obresti ali druge finančne koristi, ki so skladno s prvim odstavkom 12. člena WAG 2007 privedle do poslabšanja finančnega stanja kreditne institucije ali investicijske družbe;
9. obveznice kreditne institucije ali investicijske družbe skladno s prvim odstavkom 12. člena WAG 2007 in obveznosti iz lastnih akceptov in menic;
10. terjatve, ki niso v evrih, šilingih, drugi valuti držav članic ali v ekujih, pri čemer ta omejitev ne velja za finančne instrumente iz šeste alineje 1. člena WAG 2007;
11. terjatve podjetij, ki izpolnjujejo pogoje za velike kapitalske družbe, kot so določeni v tretjem odstavku 221. člena UGB.

Uveljavljanje zahtevkov

Terjatveni upravičenci lahko v obdobju enega leta po objavi nastopa zavarovalnega primera svoje zahtevke prijavijo pri jamstveni ustanovi. Jamstvena ustanova posameznemu vlagatelju ne more zavrniti izplačila zajamčene terjatve s sklicevanjem na iztek tega roka, če vlagatelj svojega zahtevka ni mogel pravočasno uveljavljati.

Za podrobnejše informacije so vam na voljo naši svetovalci in vodje poslovalnic. Pojasnilo o sistemu jamstva je na voljo tudi v vseh poslovalnicah in na spletni strani banke (www.bksbank.si). Na vašo željo vam z veseljem posredujemo tudi določila avstrijskega zakona o zajamčenih vlogah in odškodninah za vlagatelje (ESAEG).

Ljubljana, januar 2019

BKS Bank AG, Celovec, Avstrija
BKS Bank AG, Bančna podružnica