

**INFORMACIJE O SISTEMU JAMSTVA ZA TERJATVE VLAGATELJEV**

Na podlagi Direktive 97/9/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 3. marca 1997 o odškodninskih shemah za vlagatelje (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 97/9/ES), 93. člena avstrijskega Zakona o bančništvu in 76.-78. člena avstrijskega Zakona o trgu finančnih instrumentov in 14. člena Sklepa o zajamčenih terjatvah vlagateljev (Ur.l. RS 74/2009) so terjatve vlagateljev v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev ali pomožnih investicijskih storitev preko BKS Bank AG, Bančne podružnice zajamčene po sistemu jamstva za terjatve vlagateljev, ki velja za BKS Bank AG, Celovec v Republiki Avstriji. BKS Bank AG, Celovec je zavezana k avstrijskim določbam jamstva za vloge in terjatve vlagateljev in je pristopila k avstrijskemu jamstvenemu sistemu zajamčenih terjatev »Sicherungseinrichtung der Banken und Bankiers, der Einlagensicherung der Banken & Bankiers Gesellschaft m.b.H, Börsegasse 11, 10010 Wien, Avstrija.«

Zajamčene terjatve fizičnih oseb iz poslov z vrednostnimi papirji so zajamčene do največ 20.000 EUR oziroma v protivrednosti tuje valute. Za zajamčene terjatve pravnih oseb iz poslov z vrednostnimi papirji je jamstvo omejeno na 90% terjatev oziroma največ 20.000 EUR. Velike družbe so izključene iz jamstva terjatev (kriterije velikosti družb definira avstrijski zakon o gospodarskih družbah). Vlagatelj mora v roku enega leta od nastanka zavarovalnega primera vložiti zahtevo pri »Sicherungseinrichtung der Banken und Bankiers, der Einlagensicherung der Banken & Bankiers Gesellschaft m.b.H". Zajamčena terjatev bo izplačana v roku treh mesecev od trenutka, ko sta bili ugotovljeni višina in upravičenost terjatve in po dokazani istovetnosti vlagatelj.

Jamstvo za terjatve obsega sledeče storitve poslovanja z vrednostnimi papirji:

1. hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank (skrbniške storitve);
2. trgovanje v svojem imenu ali za račun drugih z:
  - instrumenti denarnega trga;
  - finančnimi terminskimi pogodbami (futures), vključno z enakovrednimi instrumenti z gotovinskim plačilom, nakupom ali prodajo opcij na instrumente od 3. do 5. alinee tega odstavka in enakovrednimi instrumenti z gotovinskim plačilom (terminski in opcijski posli);
  - obrestnimi terminskimi pogodbami, sporazumi o vnaprej določeni obrestni stopnji (Forward Rate Agreement, FRA), obrestnimi in deviznimi swapi na dejanski vrednosti ali na delniški indeks (equity swaps);
  - vrednostni papirji (trgovanje z vrednostnimi papirji);
  - izpeljanimi (izvedenimi) posli z instrumenti iz 1. do 4. alinee tega odstavka, vendar le, če se trgovanje ne izvede za zasebno premoženje;
3. lora emisijski posli »udeležba pri emisiji tretjih enega ali več instrumentov pripadajočih skupini 1. do 5. alinee točke 2. in storitve v zvezi s tem;
4. posli, povezani s poklicnim (kolektivnim pokojninskim) načrtom »prevzem in investiranje prispevkov (posli poklicnih skladov)«.

Iz jamstva prek jamstvene institucije so izključene naslednje terjatve iz poslov z vrednostnimi papirji:

1. terjatve iz poslov z vrednostnimi papirji drugih bank, finančnih institucij ali investicijskih družb;
2. lasten kapital banke (npr. dodatno vplačani in udeleženi kapital);
3. terjatve, povezane s transakcijami, na podlagi katerih so bile osebe v kazenskem postopku zaradi pranja denarja pravnomočno obsojene;
4. terjatve držav in upravnih enot ter terjatve regionalnih in lokalnih javnopravnih skupnosti;
5. terjatve družb za skupno vlaganje v vrednostne papirje (Direktiva 85/611/ES), investicijskih družb in investicijskih skladov ter terjatve družb z dejavnostjo pogodbenega zavarovanja, pokojninskega zavarovanja ter pokojninskih in rentnih skladov;
6. terjatve:
  - posloводства po zakonu oziroma članov statutarno pristojnih nadzornih organov banke, investicijske družbe ter kreditne zadruge;
  - družbenikov bank ali investicijskih družb v statutarni obliki osebne jamstva;
  - vlagateljev in terjatvenih upravičencev, ki imajo v lasti vsaj 5 odstotni lastniški delež banke ali investicijske družbe;
  - vlagateljev in terjatvenih upravičencev, ki so pooblaščen, za opravljanje revizorskih in nadzornih poslov v banki ali investicijski družbi;
  - vlagateljev in terjatvenih upravičencev, ki opravljajo eno od funkcij, navedenih v črkah a do d, v povezanih družbah (po 244. členu avstrijskega zakona o gospodarskih družbah) banke ali investicijske družbe;
7. terjatve bližnjih svojcev in tretjih, ki delajo za račun vlagateljev ali terjatvenih upravičencev iz pete točke;
8. terjatve drugih družb, ki so povezane družbe zadevne banke ali investicijske družbe;
9. terjatve, za katere je vlagatelj na individualni osnovi prejel obresti ali druge finančne koristi, ki so privedle do poslabšanja finančnega stanja banke ali investicijske družbe;
10. obveznice banke ali investicijske družbe in obveznosti iz lastnih akceptov in menic;
11. terjatve, ki niso v evrih, švicarskih frankih ali drugi valuti držav članic;
12. terjatve podjetij, ki izpolnjujejo pogoje za velike kapitalske družbe (kriterije definira avstrijski zakon o gospodarskih družbah).

Za podrobnejše informacije se prosim obrnite na svojega svetovalca oziroma vodjo poslovalnice. Daljše pojasnilo sistema jamstva vam je na voljo v vseh poslovalnicah in na spletni strani [www.bksbank.si](http://www.bksbank.si).