

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), v povezavi s 13. členom Sklepa o zajamčenih terjatvah vlagateljev sprejetega na podlagi 452. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov-1, so terjatve vlagateljev, podpisnikov pogodb o opravljanju investicijskih ali pomožnih investicijskih storitev, 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).

Finančni instrumenti, ki se v skladu s pogodbo o opravljanju investicijskih storitev vodijo na računu vlagateljev so v lastništvu vlagatelja in ne banke ter se jih kadar koli izroči vlagatelju na njegovo zahtevo ali jih po njegovem nalogu prenese drugemu ponudniku investicijskih storitev. Načeloma torej ne gre niti za sistem jamstev vlog niti za sistem jamstva za terjatve vlagateljev.

Kritje je zagotovljeno za terjatve, ki izhajajo iz nezmožnosti investicijskega podjetja, da:

1. izplača denar, ki ga dolguje ali pripada vlagateljem in ga ima v njihovem imenu v zvezi z investicijskim poslom ali
2. vrne vlagateljem instrumente, ki jim pripadajo, in jih poseduje, vodi ali upravlja v njihovem imenu v zvezi z investicijskim poslom.

Denarne terjatve fizičnih in pravnih oseb iz investicijskih storitev so zajamčene do največ 20.000 EUR.

Terjatve pravnih oseb iz investicijskih storitev so omejene na 90 % terjatev iz investicijskih storitev na vlagatelja, vendar na največ 20.000 EUR.

Denarni prilivi z naslova poslovanja z investicijskimi storitvami na račun vlagatelja pri BKS Bank AG, Bančni podružnici (dividende, obresti, prilivi iz naslova prodaj finančnih instrumentov in poravnave poslov itd.) so zajamčeni v skladu s sistemom jamstva za vloge (100.000 EUR).

Navedeni zneski zajamčenih terjatev se v primeru, da je imela stranka zajamčene terjatve pri Factor banki d. d., Perspektivi d. d., GBD BPD d. d. ali Alti Invest d. d., ki so skladno s 159. členom ZTFI (oziroma 187. členom ZTFI-1) prenehale opravljati investicijske storitve in posle po ZTFI ter opravljanje le-teh za svoje stranke prenesle na BKS Bank AG, Bančno podružnico, ne kumulirajo. Za predmetne stranke velja po dnevu prenosa na BKS Bank AG, Bančno podružnico, izključno sistem jamstva za terjatve vlagateljev oziroma sistem za jamstvo vlog, 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., GBD BPD d. d. in Alte Invest d. d., ki so nastale ali se nanašajo na obdobje do prenosa na BKS Bank AG, Bančno podružnico.

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 kreditnih institucij, finančnih institucij ali investicijskih podjetij 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, vladnih in upravnih organov ter terjatve regionalnih in lokalnih javnopravnih skupnosti;
4. terjatve družb za skupno vlaganje v vrednostne papirje (Direktiva 2009/65/ES), investicijskih podjetij in investicijskih skladov ter terjatve družb z dejavnostjo pogodbenega zavarovanja, pokojninskega zavarovanja in pokojninskih ter rentnih skladov;
5. terjatve:
 - a. poslovodstva in članov po zakonu ali statutarno pristojnih nadzornih organov kreditne institucije ali investicijskega podjetja po prvem odstavku 17. člena avstrijskega zakona o nadzoru poslovanja z vrednostnimi papirji (Wertpapieraufsichtsgesetz – WAG 2018) in članov uprave kreditne zadruga,
 - b. družbenikov kreditnih institucij ali investicijskih podjetij v statutarni obliki osebnega jamstva,
 - c. vlagateljev in terjatvenih upravičencev, ki imajo v lasti vsaj 5-odstotni lastniški delež kreditne institucije ali investicijskega podjetja skladno s prvim odstavkom 17. člena WAG 2018,
 - d. vlagateljev in terjatvenih upravičencev, ki so pooblaščen za opravljanje revizorskih in nadzornih poslov v kreditni instituciji ali investicijskem podjetju, skladno s prvim odstavkom 17. člena WAG 2018,
 - 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 investicijskega podjetja (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 investicijskega podjetja, skladno s prvim odstavkom 17. člena WAG 2018;
8. terjatve, za katere je vlagatelj skladno s prvim odstavkom 17. člena WAG 2018 na individualni osnovi prejemal obresti ali druge finančne koristi, ki so skladno s prvim odstavkom 17. člena WAG 2018 privedle do poslabšanja finančnega stanja kreditne institucije ali investicijskega podjetja;
9. obveznice kreditne institucije ali investicijskega podjetja skladno s prvim odstavkom 17. člena WAG 2018 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 sedme alineje 1. člena WAG 2018;
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, april 2021