

Informacija o sistemu jamstva za terjatve vlagateljev pri borznoposredniških družbah

Borznoposredniške družbe jamčijo za izplačilo zajamčenih terjatev vlagateljev pri borznoposredniški družbi, nad katero je bil začel stečajni postopek, v obsegu in na način določen z veljavnim zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov in s Sklepom o zajamčenih terjativah vlagateljev (Uradni list RS, št. 74/09).

Skladno z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 67/07 in naslednji); v nadaljnjem besedilu: ZTFI) je zajamčena terjatev vlagatelja neto stanje terjatev posamezne fizične ali pravne osebe do borznoposredniške družbe **do višine 22.000 EUR** na dan začetka stečajnega postopka nad borznoposredniško družbo. Neto stanje terjatve posamezne osebe je stanje terjatve te osebe, zmanjšano za obveznosti te osebe do borznoposredniške družbe. SKB banka d.d. Ljubljana je vključena v sistem jamstva za terjatve vlagateljev pri borznoposredniških družbah v Republiki Sloveniji.

V zajamčeno terjatev se všteta vse terjatve vlagatelja do borznoposredniške družbe na podlagi pogodbe o opravljanju posameznih investicijskih storitev iz 1., 2., 4., 6. in 7. točke prvega odstavka 8. člena ZTFI (sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti, izvrševanje naročil za račun strank, gospodarjenje s finančnimi instrumenti, izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa, izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa) ali pomožnih investicijskih storitev iz 1. točke prvega odstavka 10. člena ZTFI (hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank, ki vključuje tudi skrbništvo in sorodne storitve, kakršne so upravljanje denarnih in drugih vrst zavarovanja ter storitve vodenja računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank).

Terjatve na izročitev finančnih instrumentov se preračunajo v denarno terjatev po tržni vrednosti finančnih instrumentov ob začetku stečajnega postopka. Vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na organiziranem trgu, se določi na podlagi uradnega tečaja finančnih instrumentov, ki ga objavi upravljavec organiziranega trga, na katerem se trguje s finančnimi instrumenti, na dan začetka stečaja nad članom sistema jamstva. Vrednost finančnih instrumentov s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu se določi z upoštevanjem cene izven organiziranega trga na dan začetka stečaja, če pa te ni mogoče ugotoviti, pa na podlagi cene, ki je bila dejansko plačana oziroma pogodbeno dogovorjena za finančne instrumente, ki so predmet terjatve.

Terjatve samostojnih podjetnikov posameznikov in terjatve teh istih oseb kot fizičnih oseb se obravnavajo kot terjatve enega vlagatelja. Enako velja za druge fizične osebe, ki opravljajo poklic kot obliko izvajanja dejavnosti.

V izračun zajamčenih terjatev se ne upoštevajo terjatve vlagateljev do borznoposredniške družbe, ki so v postopku zaradi insolventnosti borznoposredniške družbe predmet izločitvene pravice strank borznoposredniške družbe v skladu z določbami ZTFI in Zakona o finančnem poslovanju podjetij, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju.

Poleg tega niso zajamčene tudi naslednje terjatve:

- terjatve oseb, ki se skladno z ZTFI štejejo za profesionalne stranke (207. člen ZTFI), tudi če so zahtevale, da jih borznoposredniška družba obravnava kot neprofesionalne stranke
- terjatve oseb, ki jih borznoposredniška družba v skladu z njihovo zahtevo obravnava kot profesionalne stranke (208. in 209. člen ZTFI)
- terjatve v zvezi s posli, zaradi katerih je bil imetnik terjatve pravomočno obsojen za kaznivo dejanje pranja denarja,
- terjatve članov organov vodenja in nadzora borznoposredniške družbe ter njihovih ožjih družinskih članov,
- terjatve delničarjev borznoposredniške družbe, ki so v kapitalu borznoposredniške družbe ali glasovalnih pravicah udeleženi z najmanj 5 odstotki,
- terjatve pravnih oseb, ki so od borznoposredniške družbe odvisne družbe,
- terjatve članov organov vodenja in nadzora oseb iz pete in šeste alineje ter njihovih ožjih družinskih članov,
- terjatve, ki se glede na svoje lastnosti upoštevajo pri izračunu kapitala borznoposredniške družbe, ,
- terjatve pravnih oseb, ki so velike oziroma srednje družbe po Zakonu o gospodarskih družbah (ZGD-1, Uradni list RS, št. 42/06 s spremembami in dopolnitvami),

Dejanski in potencialni vlagatelji dobijo podrobnejšo in celotno pisno informacijo o pogojih in postopkih za izplačilo zajamčenih terjatev pri borznem posredniku ali vodji oddelka trgovanja z vrednostnimi papirji.