

INFORMACIJA O SISTEMU JAMSTVA ZA TERJATVE VLAGATELJEV PO ZTFI-1

Borznoposredniške družbe, banke in drugi člani sistema jamstva za terjatve vlagateljev po zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov jamčijo za izplačilo zajamčenih terjatev vlagateljev pri članu sistema jamstva nad katerim je bil začel stečajni postopek, v obsegu in na način določen z veljavnim zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov in s Sklepom o zajamčenih terjatvah vlagateljev (Uradni list RS št. 42/2019). SKB banka d.d. Ljubljana je članica sistema jamstva za terjatve vlagateljev na podlagi Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1).

Skladno z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/2018 in naslednji, v nadaljevanju ZTFI-1) je zajamčena terjatev vlagatelja upravičena terjatev vlagatelja na dan začetka stečajnega postopka nad članom sistema jamstva, do višine 22.000 eurov. Upravičena terjatev vlagatelja po tem zakonu je stanje terjatve vlagatelja do istega člana sistema jamstva, zmanjšano za skupno stanje vseh obveznosti vlagatelja do tega člana sistema jamstva na podlagi poslov, ne glede na število računov vlagatelja pri tem članu sistema jamstva, ali valuto. Upravičena terjatev vlagatelja se upošteva kot osnova pri izračunu zajamčene terjatve vlagatelja po tem zakonu.

Terjatev vlagatelja po ZTFI-1 je skupno stanje vseh terjatev fizične ali pravne osebe do člana sistema jamstva na podlagi pogodbe o opravljanju investicijskih storitev in poslov iz 1., 2., 4., 6. in 7. točke prvega odstavka 11. člena ZTFI-1 (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 19. člena ZTFI-1 (hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank, ki vključuje tudi skrbništvo in sorodne storitve, kot so upravljanje denarnih in drugih vrst zavarovanja ter storitve vodenja računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank, razen vodenja centralnega registra), pogodbe o opravljanju storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti iz 1. točke prvega odstavka 150. člena ZISDU-3 ali pomožne investicijske storitve hrambe v zvezi z enotami investicijskih skladov iz 2. alineje 2. točke prvega odstavka 150. člena ZISDU-3, ter pogodbe o opravljanju storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti iz 1. točke prvega odstavka 163. člena ZUAIS ali pomožne storitve hrambe v zvezi z enotami investicijskih skladov iz 2.b točke prvega odstavka 163. člena ZUAIS ali pomožne storitve sprejemanja in posredovanja naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti iz 2.c točke prvega odstavka 163. člena ZUAIS. Za namene tega odstavka se kot terjatev vlagatelja ne upoštevajo izločitvene terjatve vlagatelja za izročitev finančnih instrumentov ali denarnih sredstev, za katere se vlagatelju v stečajnem postopku prizna izločitvena pravica.

Posamezni član sistema jamstva jamči za izplačilo zajamčenih terjatev vlagateljev pri članu sistema jamstva, nad katerim je bil začel stečajni postopek, v obsegu, ki je enak sorazmernemu deležu, ki ga predstavlja število strank tega člana sistema jamstva v skupnem številu strank vseh članov sistema jamstva, zmanjšanim za število strank člana sistema jamstva, nad katerim je bil začel stečajni postopek.

Ne glede na zgoraj opisan obseg jamstva za terjatve vlagateljev, pa določene terjatve ne sodijo v kategorijo zajamčenih terjatev. Terjatev vlagatelja tako ni zajamčena, če gre za:

- terjatve oseb, ki se skladno z ZTFI-1 štejejo za profesionalne stranke (246. člen ZTFI-1), tudi če so zahtevale, da jih član jamstva sistema obravnava kot neprofesionalne stranke.
- terjatve oseb, ki jih član sistema jamstva v skladu z 247. in 248. členom ZTFI-1 obravnava kot profesionalne stranke,
- terjatve v zvezi s posli, zaradi katerih je bil imetnik terjatve pravnomočno obsojen za kaznivo dejanje pranja denarja,
- terjatve članov organov vodenja in nadzora člana sistema jamstva ter njihovih ožjih družinskih članov,
- terjatve delničarjev člana sistema jamstva, ki imajo najmanj 5 % delež v kapitalu investicijskega podjetja ali glasovalnih pravicah, terjatve pravnih oseb, ki so podrejene družbe člana sistema jamstva,
- terjatve pravnih oseb, ki so podrejene družbe člana sistema jamstva,
- terjatve članov organov vodenja in nadzora pravnih oseb iz 5. in 6. točke tega odstavka in njihovih ožjih družinskih članov,
- terjatve, ki se glede na svoje lastnosti upoštevajo pri izračunu kapitala člana sistema jamstva,
- terjatve pravnih oseb, ki na podlagi podatkov iz zadnjega objavljenega letnega poročila sodijo med velike oziroma srednje družbe po ZGD-1,

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 na sedežu SKB d.d., Ajdovščina 4, Ljubljana.