

INFORMACIJA O SISTEMU JAMSTVA ZA TERJATVE VLAGATELJEV

Od 01.01.2002 borzno posredniške družbe oz. banke s sedežem v Republiki Sloveniji jamčijo za izplačilo zajamčenih terjatev pri borzno posredniški družbi oz. banki, nad katero je bil začel stečajni postopek v obsegu in na način določen z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 67/07, 10/07, 69/08, 40/09; v nadaljnjem besedilu: ZTFI) in s Sklepom o zajamčenih terjativah vlagateljev (Uradni list RS, št. 74/09).

Terjatev vlagatelja je skupno stanje vseh terjatev fizične ali pravne osebe do borzno posredniške družbe oz. banke na podlagi pogodbe o opravljanju investicijskih ali pomožnih investicijskih storitev. Neto stanje terjatve posamezne osebe je stanje terjatve te osebe, zmanjšano za obveznosti te osebe do borzno posredniške družbe oz. banke. Zajamčena terjatev vlagatelja je neto stanje terjatve do višine 22.000 eurov na dan začetka stečajnega postopka nad borzno posredniško družbo oz. banko.

Zajamčene terjatve vlagateljev do borzno posredniške družbe oz. banke:

1. denarne terjatve iz posredovanja s finančnimi instrumenti in denarne terjatve iz gospodarjenja s finančnimi instrumenti,
2. terjatve na izročitev finančnih instrumentov iz posredovanja in gospodarjenja s finančnimi instrumenti in
3. druge terjatve iz opravljanja storitev po prvem odstavku 461. člena ZTFI.

Terjatve na izročitev finančnih instrumentov se preračunajo v denarno terjatev po tržni vrednosti finančnih instrumentov ob začetku stečajnega postopka, ki se določi na podlagi uradnega tečaja finančnih instrumentov, ki ga objavi upravljavec organiziranega trga, 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.

Skupna terjatev dveh ali več oseb (skupni račun oz. skrbniški račun) se upošteva pri izračunu zneska zajamčene terjatve posameznega vlagatelja glede na njegov delež na skupni terjatvi. Če delež posameznega vlagatelja na skupni terjatvi ni določen, se šteje, da je terjatev na takem računu razdeljena med vlagatelji po enakih delih.

Med zajamčene terjatve ne sodijo naslednje terjatve:

1. terjatve oseb, ki se v skladu s prvim odstavkom 207. člena ZTFI štejejo za profesionalne stranke, tudi če so zahtevale, da jih borzno posredniška družba oz. banka obravnava kot neprofesionalne stranke,
2. terjatve oseb, ki jih borzno posredniška družba oz. banka v skladu z 208. in 209. členom ZTFI obravnava kot profesionalne stranke,
3. terjatve v zvezi s posli, zaradi katerih je bil imetnik terjatve pravomočno obsojen za kaznivo dejanje pranja denarja,
4. terjatve članov organov vodenja in nadzora borzno posredniške družbe oz. banke ter njihovih ožjih družinskih članov,
5. terjatve delničarjev borzno posredniške družbe oz. banke, ki imajo najmanj pet odstotni delež v kapitalu borzno posredniške družbe ali glasovalnih pravicah,
6. terjatve pravnih oseb, ki so podrejene družbe borzno posredniške družbe oz. banke,
7. terjatve članov organov vodenja in nadzora pravnih oseb iz 5. in 6. točke tega odstavka in njihovih ožjih družinskih članov,
8. terjatve, ki se glede na svoje lastnosti upoštevajo pri izračunu kapitala borzno posredniške družbe oz. banke,
9. terjatve pravnih oseb, ki so velike oziroma srednje družbe po ZGD-1.

Podrobnejšo in celovito pisno informacijo o pogojih in postopkih za izplačilo zajamčenih terjatev lahko dejanski in potencialni vlagatelji dobijo na sedežu banke v Sektorju investicijskega bančništva.

Ljubljana, 10.11.2009

Uroš Vejnovič, direktor
Sektorja investicijskega bančništva

ABANKA
ABANKA VIPA D.D.
80