

## Kokkuvõte Versobank AS likvideerimismenetlusest ja olulisemast infost

14-06-2018

Euroopa Keskpank tunnistas 26. märtsil 2018 Finantsinspektsiooni ettepanekul kehtetuks Versobank AS-i krediidiasutuse tegevusloa. Vastavalt seadusele ei või Versobank AS (likvideerimisel) osutada finantsteenuseid. Harju Maakohtu kohtumäärusega on panga likvideerijateks määratud Eero Kaup, Viljar Ainek ja Ksenia Kravtšenko. Likvideerijate kohustused tulenevad krediidiasutuste seadusest ning nad peavad täitma oma ülesandeid erapooletult.

Panga likvideerimismenetluse algaasis oli likvideerijate esmaseks prioriteediks koostöös Tagatisfondi ja agentpankadega tagada kõigi hoiustajate arveldusarvete ja hoiuste hüvitamine 100 000 euro ulatuses võimalikult kiiresti ja hoiustajate jaoks mugavalt. Kui hoiustaja esitatud avaldus ei sisaldanud vigu ega vajanud täiendavat kontrolli, teostas Tagatisfond väljamaksed kahe nädala jooksul. 23. mai seisuga oli 2442 hoiustajale välja makstud 87,5 miljonit eurot.

Kõiki Tagatisfondi kaudu rahuldamata jäävaid nõudeid (s.h kõiki hoiuseid üle 100 000 euro) käsitletakse panga likvideerimismenetluses. **Nõuete esitamisetähtaeg on 24. juuni 2018**, hoiustega mitte seotud nõuete osas **30. juuli 2018**. Esitatud hoiustega seonduvate nõuete alusel tehtavaid väljamakseid alustati 5. juunist 2018.

Likvideerijad teavitavad panga kliente likvideerimismenetluse käigust ning klientide õigustest ja kohustustest teadete saatmisega panga infosüsteemis olevale kontaktaadressile (e-posti aadressi olemasolu korral e-posti teel) ning teabe avaldamisega Versobanki veebilehel. Vastuolude korral varasema ja hilisema infoedastuse vahel palume õigeks lugeda hilisemaid teavitusi ja veebilehel olevat värskemaid informatsiooni.

Infopäringuid likvideerijatele saab esitada e-posti aadressil [versobank@kpmg.ee](mailto:versobank@kpmg.ee) ning telefonil (+372) 5679 8500. Anname oma parima, et vastata teie küsimustele võimalikult kiiresti ning vabandame ette, kui see päringute suure hulga või küsimuse keerukuse tõttu ei toimu nii kiiresti, kui küsimuste esitajad soovivad. Loodame, et siin esitatud info annab vastab suurele osale Teie küsimustest. Lisateavet saab ka Finantsinspektsiooni ja Tagatisfondi veebilehtedelt [www.fi.ee](http://www.fi.ee) ja [www.tf.ee](http://www.tf.ee)

---

### Hoiuste hüvitamine ja nõuete rahuldamine likvideerimismenetluses

Versobank'i kliendid, kes ei esitanud Tagatisfondile avaldust hoiuse hüvitamiseks või kelle nõue jäi Tagatisfondi poolt rahuldamata (s.h hoiused summas üle 100 000 euro) saavad esitada taotluse arveldusarvetel ja hoiustel olnud raha tagastamiseks panga likvideerimismenetluses. Nõuete kogumise, käsitlemise ja rahuldamise protseduur on avaldatud Versobank'i kodulehel, nõudeavalduse vorm ka internetipangas. **Nõuete esitamise tähtaeg on 24. juuni 2018**, hoiustega mitte seotud nõuete osas **30. juuli 2018**. Esitatud hoiustega seonduvate nõuete alusel tehtavaid väljamakseid alustati 5. juunist 2018.

---

### Arvelduskontode sulgemine ja kliendisuhete lõpetamine

Kuna pank on likvideerimisel ega või osutada finantsteenuseid, ütleb Versobank ühepoolset üles kliendilepingud (sealhulgas arvelduskontode, hoiuste, elektrooniliste sidevahendite ja pangakaartide lepingud) kõigi klientidega, kelle kontodel puuduvad rahalised vahendid või kelle ees pank on omapoolsed kohustused täitnud (s.t arveldusarvetel ja hoiustel olnud raha tagasi maksnud). Vastav teavitust saadetakse igale kliendile eraldi tema poolt määratud kontaktaadressile (reeglina e-posti aadress).

Internetipanka sisse logimise ning oma kliendiinfo ja tehingute ajaloo vaatamise võimalus jääb ka pärast kliendisuhete lõpetamist kõigile Versobank internetipanga kasutajatele alles vähemalt kuni 31. juulini 2018.

---

### Mis saab Versobank AS-ilt võetud laenudest?

Laenulepinguga kokkulepitu jääb kehtima ja laenulepingu muutmiseks puudub vajadus. Muutub vaid laenumaksete konto: nii laenu põhisummat kui ka intresse tuleb tasuda edaspidi vastavalt laenulepingule ja maksegraafikule Versobank AS (likvideerimisel) SEB Panga kontole EE97101000000269019.

Kui laenulepingust tulenevate maksekohustuste täitmisel esineb takistus ja laenu võtnud Versobank AS kliendil ei ole võimalik pangale laenu tagasimakset teha, palume sellest teavitada likvideerijaid [versobank@kpmg.ee](mailto:versobank@kpmg.ee)

Võlaõigusseaduse kohaselt ei vastuta võlgnik kohustuse rikkumise eest, kui rikkumine on vabandatud. Kui laenumakseid või seonduvaid makseid pole likvideerimise käigus ilmnevate oluliste asjaolude tõttu, mida laenuvõtja ei saa mõjutada, võimalik teha, peetakse sellist kohustuse rikkumist vabandatavaks. Sellisel juhul tuleb laenumakse siiski teostada koheselt pärast takistava asjaolu äralangemist.

Hoiuste hüvitamisel Tagatisfondi poolt arvestatakse hüvitatavast summast maha kliendi sissenõutavad kohustused panga ees s.t kui hoiustajal oli hüvitise väljamaksmiseks kinnitamise ajaks näiteks täitmata kohustus laenu põhisumma või intressimaksete tasumiseks Versobank AS-ile, siis nende summade ulatuses vähendatakse hüvitise väljamakset.

---

## Versobanki väärtpaberikonto omanikele

Vastavalt Nasdaq CSD SE otsusele <https://nasdaqcsd.com/et/the-news/teadaanne-as-i-versobank-litsentsi-peatamise-kohta/> on tühistatud Versobank AS-i (likvideerimisel) kontohalduri staatus. Versobanki kaudu avatud EVK väärtpaberikontode haldamisõiguse üleandmiseks peab väärtpaberikonto omanik avama konto teise kontohalduri juures: <https://nasdaqcsd.com/et/teenused/teenused-turuosalistele/kontohaldurite-nimekirj/> ja tegema uuele kontohaldurile korralduse väärtpaberite üleandmiseks (väärtpaberikonto kogusaldo üleandmine ehk *Portfolio Transfer*). Kõik küsimused haldamisõiguse üleandmise osas palume edastada [csd.estonia@nasdaq.com](mailto:csd.estonia@nasdaq.com)

Nende väärtpaberikontode omanikke, kus väärtpabereid hoiustatakse mitte kohalikus (Nasdaq CSD) deponitooriumis, teavitame koheselt, kui tekib võimalus kontodel olevate väärtpaberite teisele investeerimisühingule üleandmiseks.

---

## Tagatistfond hüvitas raha ja hoiused 100 000 euro ulatuses

Likvideerimismenetluses hüvitatakse Tagatistfondi poolt kõigile panga hoiustajatele, kes on esitanud sellekohase taotluse, arveldusarvetel olev raha, hoiused ja investeeringud vastavalt seaduses sätestatud piirmäärale **kuni 100 000 euro ulatuses hoiustaja kohta** (ja kuni 20 000 eurot investori kohta).

Hüvitise väljamaksmisel liidetakse iga hoiustaja **kõik hoiused** s.h raha arvelduskontol, nõudmiseni hoius, tähtajaline hoius, üleöödeposiit, kasutushoius, kasvuhoiust, kogumishoiust, lastehoiust ja säästuhoiust, olenemata sellest, kas hoius on eurodes või mõnes muus vääringus. Hüvitis makstakse välja hoius(t)e ja arvestatud intressi summa ulatuses hoiuste peatamise päeva (26.03.2018) seisuga, kuid mitte suuremas summas kui 100 000 eurot iga hoiustaja kohta. **Hüvitisest arvatakse maha väljamakseid ja/või ülekandeid tegevate pankade teenustasud, tulumaks hoiuseintressidelt ja kohustused Versobanki ees** (näiteks laenumaksud ja teenustasud). Välisvaluutas nomineeritud arvete ja hoiuste hüvitis makstakse välja eurodes hoiuste peatamise päeva (26.03.2018) Euroopa Keskpanga päevakursi alusel. Kuludid valuutakursi muutusest alates hoiuse avamisest kuni hoiuste peatamise päevani ei kompenseerita.

Hüvitist on õigus saada igal panga hoiustajal, sõltumata sellest kas tegu on füüsilise või juriidilise isikuga ja sõltumata isiku kodakondsusest, residentsusest või asukohast, välja arvatud Tagatistfondi seaduse (TFS) § 30 ning § 48 sätestatud hüvitamisele mittekuuluvad hoiused ja investeeringud.

Lisaks 100 000 eurole hüvitatakse TFS § 25 lg 2<sup>1</sup> erisuse alusel kuni 70 000 euro ulatuses hoiustaja vahendeid, mis on saadud isiklikult kasutatud elamukinnisvara võõrandamisest.

Hüvitiste väljamaksmist alustas Tagatistfond 5. aprillil 2018. Seadusest tulenevalt on kõigile klientidele, kes hüvitamistaotluse esitasid 4. aprilliks ja kelle taotluses polnud vigu ning puudus vajadus järelkontrolliks, hüvitised **19. aprilliks 2018 üle kantud**. Klientid, kes esitasid taotluse pärast 4. aprilli, said hüvitise hiljemalt kahe nädala jooksul avalduse esitamisest. Hoiustaja nõude aegumistähtaeg on kolm aastat s.t kuni **19. aprillini 2021**.

---

## Mis saab siis, kui ma olen saanud Tagatistfondilt vähem/rohkem hüvitist?

Kui hoius on Tagatistfondi poolt hüvitatud summas, mis ei vasta hüvitamisele kuuluva summa suurusele, hüvitab Tagatistfond puuduva osa 7. tööpäevase (või kui seda tähtaega on pikendatud, siis pikendatud tähtaja jooksul) tähtaja jooksul või nõuab enamakstud osa isikult sisse. (TFS § 38 lg 4)

---

## Kuidas saan kontrollida mulle tehtud väljamakse korrektsust?

Internetipanga kasutajatel on võimalik internetipangas vaadelda oma konto väljavõtet viimase 2 aasta tehingute osas. Versobank'i kliendid, kellel internetipanga lepingut ei ole, saavad tutvuda oma konto väljavõttega Versobank'i kontoris aadressil Hallivanamehe 4, Tallinn. Kliendid, kellel on kahtlusi konto väljavõttel oleva tehingu summade ja/või kontojäägi õigsuse osas või soovivad seda vaidlustada, võivad esitada kuni **30. juulini 2018** vaidlustuse või avalduse likvideerijatele tehingu summa detailse arvutuskäigu saamiseks. Avalduse saab esitada kliendi seaduslik esindaja internetipanga kaudu või digitaalselt allkirjastatuna [versobank@kpmg.ee](mailto:versobank@kpmg.ee), samuti pöördudes Versobank'i teenindusletti volitusi tõendavate dokumentidega.

Oma avalduses tuleb märkida võimalikult täpne kirjeldus vaidlustatava summa osas (s.h viitega konto väljavõttel olevale tehingule) ning e-posti aadress, kuhu vastust soovite. Päringu vastus saadetakse Teie avaldusel märgitud e-posti aadressile krüpteeritult. Klientidele, kellel puudub võimalus digidokumente dekrüpteerida, väljastatakse vastuseid vastava selgelt väljendatud kirjaliku soovi korral ka krüpteerimata kujul.

Kui väljamakstud hüvitise ja Versobank'i konto saldo erineb mõne euro võrra, on põhjuseks tõenäoliselt agentpanga poolt hüvitise väljamaksmisel võetud teenustasu, mis ei kajastu Teie konto väljavõttel (vt ka allpool „Saadud hüvitis on mõne euro võrra väiksem kui tegelik saldojääk?“)

---

### **Miks on mu arvetel olnud summad konverteeritud eurodeks?**

Eurodeks on praegusel hetkel konverteeritud summad kõigil klientidel, kes kuulusid panga andmetel Tagatisfondi hoiuste hüvitamise skeemi alla. Kuna Tagatisfondi makseid väljastatakse eurodes, siis on kõik hoiused konverteeritud eurodeks 26.03.2018 Euroopa Keskpanga päevakursside alusel.

Kõik muudes vallutades hoiustatud summad, mis ületavad Tagatisfondi poolt hüvitatavat summat s.t. 100 000 EUR, konverteeritakse sama 26.03.2018 Euroopa Keskpanga päevakurssi kasutades hoiustaja kontodele tagasi. Hoiustaja ei saa sellest konverteerimisest mingit kahju.

---

### **Saadud Tagatisfondi hüvitis on mõne euro võrra väiksem kui tegelik saldojääk?**

Tagatisfondi seaduse kohaselt tasub hüvitise ülekandmise ja sularahas väljamaksmise eest hoiustaja. Seega on agentpankadel (Sw edbank ja SEB Pank) õigus teenustasule vastavalt pankade hinnakirjale ning agentpanga ja Tagatisfondi vahel sõlmitud lepingule. Versobank ei ole eelnimetatud lepingu pooleks ega saa mõjutada selle tingimusi. Täiendavate küsimustega palume pöörduda agentpanga poole.