
Hoiuste tagamise osafond (HTO)

2018

Versobank AS (likvideerimisel)

26. märtsil 2018 tunnistas Euroopa Keskpank Finantsinspektsiooni ettepanekul kehtetuks Versobank ASi krediidasutuse tegevusloa. Panga tegevusluba tunnistati kehtetuks seoses oluliste ja pikaajsete seadusnõuete rikkumisega eelkõige rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise valdkonnas.

Finantsinspektsiooni juhatuse 26. märtsi 2018. aasta otsuse kohaselt peatati kohe kõik Versobank ASi tehingud ja toimingud, samuti väljamaksed hoiustajatele ja teistele kreditoridele. Lisaks tunnistas Finantsinspektsiooni juhatus kehtetuks Versobank ASi tunnuskoodi, teavitas Tagatisfondi panga tegevusloa kehtetusest ning esitas kohtule avalduse panga sundlõpetamise ja likvideerija määramise kohta.

Krediidasutuse tegevusloa kehtetusele järgnes Versobank ASi sundlõpetamine Harju Maakohtu kohtumääruse kohaselt. Kohus määras likvideerijad, kes vastavalt seadusele võtsid üle panga juhtimise, fikseerisid varad, võtsid ühendust panga klientidega ning asusid rahuldama võlausaldajate õigustatud nõudeid.

27. märtsil 2018 toimus Tagatisfondi nõukogu koosolek, kus otsustati, et hüvitada Versobank ASi klientidele hüvitatakse nende hoiused Tagatisfondi seaduses sätestatud korras. Tagatisfond hüvitas Versobank ASi hoiustajate hoiused vastavalt Tagatisfondi seaduses sätestatud piirmääradele ehk kuni 100 000 eurot hoiustaja kohta koos hoiuste peatamise päevaks kogunenud intressidega. Lisaks 100 000 eurole hüvitati kuni 70 000 euro ulatuses hoiustaja elamukinnisvara müügist saadud vahendeid, kui isik oli viimase kuue kuu jooksul müünud elamukinnisvara.

Versobank ASi hoiuste hüvitiste väljamaksmisega alustati 5. aprillil 2018. Hüvitised maksti välja agentpankade Swedbank ASi ja ASi SEB Pank vahendusel hoiustaja avalduse alusel ja hoiustaja valikul ülekandega hoiustaja pangakontole või sularahas. Hoiuseid, mis ületasid 100 000 eurot, käsitleti Versobank ASi likvideerimismenetluses.

Tagatisfond maksis hüvitised välja 17 tööpäeva jooksul alates Versobank ASi tegevusloa kehtetuse tunnistamise päevast ehk alates 26. märtsist 2018. Klientidel, kes ei saanud eelnimetatud ajal Tagatisfondilt hüvitist, säilis nõudeõigus kolm aastat alates hoiuste peatamise päevast.

Tagatisfond hüvitas Versobank ASi likvideerimisprotsessi jooksul 2571 hoiustajale kokku 90,2 miljonit eurot.

1998

1998. aasta novembris alustas Hoiuste Tagamise Fond hoiuste hüvitiste väljamaksmist EVEA Panga Aktsiaseltsi ja aktsiaseltsi ERA Pank hoiustajatele. EVEA Panga Aktsiaseltsi ja aktsiaseltsi ERA Pank hoiustajatele makstud hüvitiste kogusumma oli 132,3 miljonit Eesti krooni (8,46 miljonit eurot) ehk 98,3% määratud hoiuste hüvitiste kogusummast. EVEA Panga Aktsiaseltsi ja aktsiaseltsi ERA Pank hoiustajate nõudeõigused Hoiuste Tagamise Fondi vastu väljamaksmata hüvitise saamiseks lõppesid vastavalt 1. novembril ja 5. novembril 2008.

Aktsiaselts ERA PANK (kustutatud 29.08.2011)

Aktsiaseltsist ERA Pank algas aktiivne raha väljavool 1998. aasta 6. oktoobri õhtul ning krediidasutuse likviidsusnäitajad viitasid, et olukord halvenes kiiresti. Tagamaks kõikide kreditoride võrdse kohtlemise ja klientide huvide maksimaalse kaitse, otsustas Eesti Pank reageerida otsustavalt ja viivitamatult.

Eesti Pank kuulutas 7. oktoobril 1998 välja aktsiaseltsi ERA Pank moratooriumi, mille põhjuseks oli aktsiaseltsi ERA Pank kiri Eesti Pangale. Kirjas andis aktsiaselts ERA Pank teada võimalikest ajutistest makseraskustest ja seonduvast võimetusest rahuldada kõikide klientide nõudeid ning palus tegevuslitsentsi ajutiselt peatada.

Moratooriumi eesmärk oli välja selgitada aktsiaseltsi ERA Pank makseraskuste põhjused ja iseloom. Eesti Pank tugines moratooriumi väljakuulutamisel krediidasutuste seaduse §le 65 ja 66 ning Eesti Panga seaduse § 24 lõikele 1.

Aktsiaseltsi ERA Pank moratooriumihalduriks määrati Veli Kraav, kelle ülesanne oli välja selgitada aktsiaseltsi ERA Pank varaline seisund, makseraskuste põhjused ja iseloom ning esitada Eesti Pangale ettekanne aktsiaseltsi ERA Pank edasiste tegevusvõimaluste kohta 15. oktoobriks 1998. Moratooriumi ajal oli moratooriumihalduril õigus kontrollida aktsiaseltsi ERA Pank ning keelata selle juhatusel või nõukogul otsuseid täita.

Aktsiaseltsi ERA Pank hoiustajatele laienes Hoiuste Tagamise Fondi seaduses ette nähtud hoiuste tagatus. Hoiuste Tagamise Fondi kaudu hüvitati kindlaksmääratud hoiustajatele, kelle hulka kuulusid eraisikud ja väikesed ning keskmise suurusega ettevõtted, kuni 20 000 Eesti krooni (1278,23 eurot), kuid mitte rohkem kui 90% hoiusest.

Hoiuste Tagamise Fondi nõukogu kinnitas 7. oktoobril 1998 aktsiaseltsi ERA Pank klientidele hoiuste hüvitise väljamaksmise aktsiaseltsi Eesti Ühispank (praegune AS SEB Pank) kaudu.

Hüvitiste väljamaksmisega alustati 6. novembril 1998 aktsiaseltsi Eesti Ühispank vahendusel ja see kestis kuni 5. novembrini 2008. Aktsiaseltsis ERA Pank oli 8500 hoiustajat, kellest 5100 võtsid välja 36 miljonit Eesti krooni (2,3 miljonit eurot) ehk 97,1% tagatud hoiuste summast; sealhulgas võeti esimesel kolmel kuul välja u 92% tagatud hoiustest.

EVEA Panga Aktsiaselts (kustutatud 12.05.2006)

1. oktoobril 1998 otsustas Eesti Pank alustada EVEA Panga Aktsiaseltsi pankrotimenetlust ja alates 2. oktoobrist 1998 lõpetada EVEA Panga Aktsiaseltsi tegevus. Krediidasutuste seaduse kohaselt tähendas pankrotimenetluse algatamine, et EVEA Panga Aktsiaseltsi tegevuslitsents lõpetati 2. oktoobril 1998 ja EVEA Panga Aktsiaselts kuulus pankrotimenetluses likvideerimisele. Selleks esitas Eesti Pank Tallinna Linnakohtule otsuse pankrotimenetluse algatamise kohta koos vajalike andmete, dokumentide ja seletustega. Tallinna Linnakohus algatas avalduse alusel EVEA Panga Aktsiaseltsi

pankrotimenetluse 2. oktoobril 1998.

EVEA Panga Aktsiaseltsi hoiustajatele laienes Hoiuste Tagamise Fondi seaduses ette nähtud hoiuste tagatus. Hoiuste Tagamise Fondi kaudu hüvitati kindlaksmääratud hoiustajatele, kelle hulka kuulusid eraisikud ja väikesed ning keskmise suurusega ettevõtted, kuni 20 000 Eesti krooni (1278,23 eurot), kuid mitte rohkem kui 90% hoiusest.

Hoiuste Tagamise Fondi nõukogu kinnitas 7. oktoobril 1998 EVEA Panga Aktsiaseltsi klientidele hoiuste hüvitise väljamaksmise aktsiaseltsi Hansapank (praegune Swedbank AS) kaudu.

Hüvitiste väljamaksmisega alustati 2. novembril 1998 aktsiaseltsi Hansapank vahendusel ja see kestis kuni 1. novembrini 2008. EVEA Panga Aktsiaseltsis oli 15 500 hoiustajat, kellest 11 400 võtsid välja 96,3 miljonit Eesti krooni (6,15 miljonit eurot) ehk 98,8% tagatud hoiuste summast; sealhulgas võeti esimesel kolmel kuul välja u 96,2% tagatud hoiustest.

Viimati muudetud 11.03.2024