

Informatii despre schema de garantare a depozitelor

In cazul insolventei bancii olandeze ING Bank N.V. (si a sucursalelor din Statele Membre) numai persoanele fizice si companiile mici sunt acoperite de schema de garantare a depozitelor. Protectia oferita este foarte limitata pentru clientii de Wholesale, acestia urmand a fi despagubiti numai in cazul in care se incadreaza in limitele stabilite de actul normativ olandez, prezentate in continuare.

Clientii (persoane fizice sau juridice) care pot formula cereri de plata a compensatiilor catre Banca Nationala a Olandei in baza schemei de garantare a depozitelor sunt urmatoarele:

- a) persoane care detin depozite in nume si cont propriu la banca aflata in insolventa;
- b) persoane care, impreuna cu o persoana de genul celei mentionate la punctual a), detin depozite la banca aflata in insolventa in nume propriu, indiferent daca le detin in cont propriu;
- c) terte persoane, in contul carora o persoana fizica sau o entitate de genul celor mentionate la a) si b) detine, in nume propriu, depozite la banca aflata in insolventa in conformitate cu prevederile unei legi sau ale unui acord

De la schema de garantare a depozitelor **sunt excluse urmatoarele:**

1. Instrumente financiare care intra in categoria de fonduri proprii
2. Depozite rezultate din tranzactii cu privire la care a fost pronuntata o sentinta penala cu privire la o infractiune de spalare de bani
3. Depozite ale investitorilor profesionisti si rezultate din piata profesionala
4. Depozite ale:
 - a) managerilor, administratorilor sau asociatilor tinuti raspunzatori in solidar ai bancii aflate in insolventa
 - b) persoane care detin cel putin 5% din capitalul social al bancii aflate in insolventa
 - c) persoane avand o autoritate comparabila cu cea mentionata la litera b), dar in alte companii apartinand aceluiasi grup din care face parte si banca aflata in insolventa
5. Depozite ale rudelor apropiate ale persoanelor mentionate la punctual 4 si depozite ale tertelor persoane ce le reprezinta pe acestea. Rude apropiate inseamna rudele de gradul 1, precum si sotii si partenerii legali ai acestor persoane. In ceea ce priveste partenerii, calitatea acestor ade parteneri poate fi dovedita in baza unui document autentic/notarial, in situatia in care acestia sunt inregistrati ca parteneri.
6. Depozite ale entitatilor apartinand aceluiasi grup din care face parte si banca aflata in insolventa

7. Depozitele nenominale
8. Depozitele cu dobanzi si alte avantaje financiare, obtinute de deponenti, care au contribuit la crearea incapacitatii de plata a bancii aflate in insolventa
9. Datorii rezultate din promisiunile emise de banca aflata in insolventa
10. Depozite ale entitatilor ce sunt institutii financiare atat de mari incat nu le este permis sa intocmeasca bilanturi contabile reduse
11. Bonduri ce indeplinesc cerintele Articolului 22, paragraful 4 al Directivei nr. 85/611/EEG al Consiliului Comunitatilor Europene din 20 decembrie 1985, reprezentand bonduri emise de institutii de credit care au sediul intr-un Stat Membru si care fac obiectul unei supravegheri publice speciale in scopul protejarii detinatorilor de bonduri

Astfel, daca esti o companie mica atunci este acoperit de schema de garantare a depozitelor.

Esti o companie mica ce beneficiaza de protectie daca iti este permis sa intocmesti un bilant contabil redus, respectiv daca indeplinesti 2 din urmatoarele 3 criterii :

- * Bilant contabil total < 2,5 milioane €
- * Cifra de afaceri neta < 5 milioane €
- * Numarul mediu de angajati pe parcursul anului < 50

Actul normativ olandez incident prevede **urmatoarea procedura** de punere in aplicare a sistemului de garantare:

- dupa ce a stabilit incapacitatea de plata a bancii olandeze, Banca Nationala a Olandei **publica aceasta informatie in Monitorul Oficial + in cateva cotidiene nationale alese de BNO**
- persoanele care beneficiaza de garantarea depozitelor **sunt anuntate prin posta** de catre administratorii/curatorii societatii fianciare in incapacitate de plata
- persoanele care beneficiaza de garantarea depozitelor trebuie, **in termen 5 luni** de la de la data publicarii in Monitorul Oficial a anuntului BNO, **sa depuna un formular de cerere special emis de BNO** in acest scop pentru recuperarea creantelor (deci costurile sunt reduse)
- **BNO va achita solicitantului** creanta stabilita in **maxim 3 luni de la momentul depunerii cererii**. Plata se va efectua intr-un cont ales de solicitant la o banca cu sediul intr-un stat membru UE sau la o banca cu sediul intr-un stat ce nu este membru UE, dar care are o agentie pe teritoriul unui stat membru

- la stabilirea valorii pretentiilor exprimate in valuta straina, BNO se bazeaza pe cursurile de referinta ale Bancii Centrale Europene **din ziua in care BNO a constatat incapacitatea de plata a bancii olandeze**, iar **plata se va face in euro** in contul indicat de solicitant si nu moneda nationala a Romaniei sau alta valuta convertibila in care s-ar fi putut constitui depozitul.
- in cazul in care solicitantul este urmarit in justitie datorita unei infractiuni care rezulta sau are legatura cu spalarea banilor, BNO poate suspenda plata (nu va face plata) pana la incheierea urmaririi in justitie sau pana la momentul in care decizia instantei competente devine definitiva