Informazioni sulla garanzia dei depositi nelle banche e nelle casse di risparmio

Un deposito in una banca o in una cassa di risparmio della Repubblica di Slovenia è garantito per un importo di **100.000 euro** sulla base della Legge sul sistema di garanzia dei depositi (Gazzetta ufficiale della Repubblica di Slovenia, n. 27/2016, 17/2022 e 113/2024; di seguito: ZSJV).

Il deposito è il saldo complessivo di tutti i crediti di un singolo depositante nei confronti della banca, derivanti da eventuali saldi positivi che sono dovuti a fondi rimasti sul conto o da saldi temporanei derivanti da normali operazioni bancarie e che la banca è tenuta a restituire in conformità alle condizioni legali e contrattuali applicabili, inclusi il contratto di gestione del conto corrente, il deposito di risparmio, il deposito in contanti, nonché il certificato di deposito e il buono del Tesoro,
se emessi come titoli nominativi.

Il depositante è il/la titolare del deposito che è una persona fisica o giuridica.

NON sono considerati un deposito i crediti che presentano una delle seguenti caratteristiche:

- derivano da strumenti finanziari come definiti nella legge che regola il mercato degli strumenti finanziari, a meno che non si tratti di un prodotto di risparmio la cui esistenza possa essere comprovata da un apposito certificato registrato esistente al 2 luglio 2014;
- il capitale non viene pagato per il valore nominale;
- il capitale viene pagato per il valore nominale solo in presenza di una garanzia, di una fideiussione o di un'altra analoga garanzia contrattuale da parte di una banca o di terzi;
- sono trattati come titoli di credito della Banca o derivano da accettazioni e cambiali della Banca stessa;
- possono, in base a un accordo o a un regolamento, essere utilizzati esclusivamente per rimborsare un'obbligazione del depositante nei confronti della banca; oppure
- possono, in virtù della loro natura, essere presi in considerazione nel calcolo del capitale della banca in conformità al Regolamento (UE) n. 575/2013.

NON HANNO diritto alla garanzia i depositi dei seguenti depositanti:

- i depositi al portatore, compresi i depositi per i quali la banca non ha ottenuto, entro la data limite per il calcolo della garanzia, informazioni adeguate per identificare gli effettivi aventi diritto;
- i depositi che le banche, le imprese di investimento e altre istituzioni finanziarie hanno effettuato a proprio nome e per proprio conto;
- i depositi di imprese di assicurazione, imprese di riassicurazione e società di partecipazione assicurativa;
- i depositi di organismi di investimento collettivo, compresi gli organismi di investimento di tipo chiuso;
- i depositi di fondi pensione e società di previdenza;
- i depositi di governi e banche centrali e depositi di enti che sono utenti diretti o indiretti del bilancio dello Stato;
- i depositi di enti locali e i depositi di utenti diretti e indiretti del bilancio degli enti locali.

Nei casi previsti dalla Legge sul sistema di garanzia dei depositi - ZSJV, i depositi sono garantiti per un importo superiore a 100.000 euro fino a un massimo di 500.000 euro, e precisamente nei casi dovuti direttamente alle seguenti operazioni:

- l'acquisto o la vendita di un immobile residenziale privato, compreso il sussidio dovuto a una giovane famiglia per la prima casa di proprietà ai sensi della legge che regola lo schema nazionale di risparmio casa, se si tratta di transazioni effettuate da persone fisiche che forniscono prove in tal senso;
- il pagamento a titolo di assicurazioni sociali, sanitarie o sulla vita in conformità alle norme che regolano le assicurazioni sociali, sanitarie o sulla vita;
- il pagamento di prestazioni di invalidità in conformità con le norme che regolano l'assicurazione per l'invalidità o la protezione delle persone mentalmente e fisicamente disabili;
- il pagamento di risarcimenti in relazione a reati penali commessi;
- il pagamento di un'assistenza finanziaria ricevuta a seguito di una calamità naturale o di altro tipo in conformità alle disposizioni di legge, ad eccezione dell'assistenza finanziaria ricevuta in relazione all'esercizio di un'attività professionale;
- il pagamento di un risarcimento a persone ingiustamente condannate e detenute in conformità con la legge che disciplina la procedura penale, un risarcimento monetario per danni non patrimoniali, ricevuto in conformità con la legge che disciplina la tutela del diritto a un processo senza indebiti ritardi e un

risarcimento alle vittime di reati in base alla legge che disciplina il risarcimento alle vittime di reati, ad eccezione del risarcimento che costituisce un'indennità per la perdita di reddito;
- il pagamento in base all'assicurazione sulla proprietà per danni causati alla proprietà personale;
- il pagamento di solidarietà e analoga assistenza in caso di decesso, alimenti pagati sulla base di un'ordinanza del tribunale o di un accordo sugli alimenti stipulato in conformità con i regolamenti, nonché un risarcimento per gli alimenti che viene pagato sulla base della legge;
- il pagamento del T.F.R. in caso di pensionamento o di cessazione del rapporto di lavoro per motivi aziendali.

Il sistema di garanzia dei depositi fornisce in questi casi una copertura per sei mesi dalla data in cui il depositante ha acquisito il credito nei confronti della banca. Un depositante che richieda su tale base il pagamento di una copertura di garanzia dei depositi superiore a 100.000 EUR deve presentare una richiesta separata per tale pagamento e deve fornire un chiarimento allo stesso Sistema di garanzia dei depositi ed eventuali prove a sostegno che giustifichino le ragioni di tale copertura.

I fondi sul conto fiduciario saranno considerati come parte del deposito del beneficiario effettivo, nella proporzione attribuibile a ciascun beneficiario effettivo, a condizione che alla banca siano state fornite informazioni che identificano il beneficiario effettivo. Se i dati dei beneficiari effettivi dei fondi sul conto fiduciario non sono stati comunicati alla Banca, il conto fiduciario, ai fini della Legge sul sistema di garanzia dei depositi – ZSJV, sarà trattato come un deposito al portatore per il quale non si applica la garanzia dei depositi. Un'eccezione si applica a un conto fiduciario detenuto in virtù di un regolamento da una persona in qualità di agente o fiduciario per conto di una comunità istituita sulla base del regolamento e che non ha una personalità giuridica indipendente (ad esempio, un fondo di proprietari condominiali).

Eventuali passività del depositante nei confronti della banca non vengono prese in considerazione nel calcolo dell'importo da versare per il pagamento della copertura di garanzia dei depositi, a meno che le passività del depositante nei confronti della banca non siano esigibili prima o alla data limite per il calcolo della garanzia e, tenendo conto degli accordi contrattuali in vigore o delle norme applicabili alla banca, tale passività possa essere compensata con il credito del depositante a titolo del pagamento per la copertura di garanzia del deposito.

Il pagamento del deposito garantito viene versato 7 giorni lavorativi dopo la data limite per il calcolo della garanzia, a meno che la Legge sul sistema di garanzia dei depositi - ZSJV non stabilisca diversamente, e precisamente presso una banca pagante stabilita dalla Banka Slovenije. I depositi garantiti in valuta estera vengono pagati in euro al tasso di cambio pubblicato dalla Banka Slovenije alla data limite per il calcolo della garanzia.

Maggiori informazioni sono disponibili sul sito web della Banka Slovenije www.bsi.si – Garanzia per i depositi nelle banche.

L'indirizzo di contatto per le informazioni relative alla garanzia dei depositi è:
Banka Slovenije
Slovenska 35
SI-1505 Ljubljana
tel. +386 1 47 19 000
e-mail: resolution@bsi.si

NLB d.d.