

Данный документ составлен в обобщенном виде в информативных целях. Документ не является юридической консультацией.

ЧЗВ – часто задаваемые вопросы

Почему у Versobank AS была отозвана лицензия?

Лицензия Versobank AS (далее в документе Банк) была признана недействительной 26.03.2018, поскольку Банк нарушил нормы законодательства в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также требования к предоставлению услуг в других странах Европейского Союза.

Основаниями для признания лицензии недействительной являются:

- Нарушение требований проверки клиентов при установлении деловых отношений и совершении сделок;
- Невыполнение предписания Финансовой инспекции от 2016 года;
- Незаконная банковская деятельность в Латвии;
- Предоставление неверной информации Финансовой инспекции.

В результате этих нарушений стало возможным участие Versobank AS в различных международных схемах по отмыванию денег.

Нарушения произошли уже некоторое время назад, почему все-таки лицензия была отозвана?

В ходе проведенных в период с 2015 по 2017 год Финансовой инспекцией проверок было обнаружено, что Versobank AS нарушил нормы законодательства в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также требования к предоставлению услуг в других странах Европейского Союза. Нарушения были системными и продолжительными и, несмотря на многократное вмешательство Финансовой инспекции, недостатки в работе Versobank AS в полном объеме устранены не были.

Бездействие Versobank AS по отношению к сложившейся противозаконной ситуации, игнорирование обстоятельств обнаруженных в ходе многочисленных проверок, а также частичное невыполнение предписания Финансовой инспекции привело в итоге к началу делопроизводства по отзыву лицензии.

Должны ли волноваться клиенты других банков?

Не должны. Отзыв лицензии у Versobank AS это единичный, изолированный случай и делопроизводства об отзыве лицензий у какого-либо другого банка в Эстонии не ведется. Однако если другой участник финансового рынка нарушит нормы законодательства, то последствия могут быть аналогичными.

Гарантия вкладов и инвестиций

Что будет с клиентами Versobank AS?

Для проведения беспрепятственной процедуры ликвидации Гарантийный Фонд (далее в документе ГФ) принял решение возместить вклады и инвестиции клиентов Банка согласно установленным в законе о Гарантийном фонде (далее в документе ЗГФ) суммам:

- не более 100 000 евро относительно каждого вкладчика;
- не более 20 000 евро относительно каждого инвестора.

Данный документ составлен в обобщенном виде в информативных целях. Документ не является юридической консультацией.

Для определения суммы компенсаций будут суммированы все вклады и начисленные интересы на деньги приостановки вкладов т.е 26.03.2018. Соответствующие вклады возмещаются с процентами, накопившимися к моменту приостановления вкладов но в сумме не более 100 000 евро относительно каждого вкладчика. Соответственно когда сумма вкладов и интересов превышает 100 000 евро, сумма выплаченного возмещения будет 100 000 евро.

Дополнительно к 100 000 евро возмещаются до 70 000 евро (включая начисленные проценты) на одного вкладчика, которые получены в ходе продажи жилья согласно закону о кредитодателях и кредитных посредниках (KAVS § 5 ч 4).

Инвесторам гарантируются и возмещаются согласно закону те инвестиции, которые были сделаны через зарегистрированные в Эстонии инвестиционные компании или их филиалы в Эстонии. Из средств субфонда защиты инвесторов возмещаются инвестиции также в случае, если инвестиционная компания предоставляет услуги извне Эстонии на основании свободы предоставления услуг.

Что станет с вкладами и инвестициями, который Гарантийный фонд не возместит?

Требования по невозмещенным гарантийным фондом средствам будут рассматриваться в процессе ликвидации Банка. Назначенные ликвидаторы Банка сообщат о сборе и рассмотрении требований согласно закону. Поэтому в случае требований невозмещенных Гарантийным фондом вкладчик может предоставить требование ликвидаторам Банка. Требования вернуть часть вклада, которая превышает часть уже возмещенную Гарантийным фондом, можно предоставить ликвидаторам банка (телефон 5679 8500; э-почта versobank@kpmg.ee; адрес Versobank, Hallivanamehe 4, 11317 Tallinn, Eesti).

Из каких средств возмещаются вклады и инвестиции?

Вклады возмещаются из средств Гарантийного фонда, которые получены в виде взносов от кредитных учреждений. Гарантийный фонд возмещает вклады и инвестиции в установленном законом размере, т.е до 100 000 евро на одного вкладчика и до 20 000 евро на инвестора.

Чьи вклады и инвестиции возмещаются?

Возмещаются вклады и инвестиции как физических лиц так и юридических, за исключением вкладов не подлежащих возмещению согласно § 48 закона о Гарантийном фонде.

Возмещение касается всех видов вкладов?

Возмещение охватывает все вклады независимо от валюты в которые сделан вклад. Возмещению подлежат деньги на расчетном счете, вклады до востребования, срочные вклады, ночной депозит, вклад роста, детские вклад и прочие виды вкладов. Гарантийный фонд возмещает вклады и накопленные интересы в установленном законом размере, т.е до 100 000 евро на одного вкладчика (ЗГФ § 24).

Возмещаются ли вклады нерезидентов?

Вклады нерезидентов также возмещаются в установленном в ЗГФ порядке.

Какие вклады не возмещаются?

Возмещаются все вклады физических и юридических лиц, за исключением, тех чьим вкладчиком является (ЗГФ § 30):

- Эстонское государство или иностранное государство;

Данный документ составлен в обобщенном виде в информативных целях. Документ не является юридической консультацией.

- единица местного самоуправления Эстонии или иностранного государства;
- другое кредитное учреждение, страховщик или перестраховщик, управляющий фондом или инвестиционный фонд, инвестиционное общество Эстонии или иностранного государства;
- учреждение в сфере электронных денег Эстонии или иностранного государства;
- платежное учреждение Эстонии или иностранного государства;
- кредитор или посредник в выдаче кредитов Эстонии или иностранного государства;
- иное не указанное в пунктах 4 – 8 настоящей части финансирующее учреждение Эстонии или иностранного государства, в том числе финансовая холдинговая компания, смешанная финансовая холдинговая компания, компания по управлению имуществом, указанные в пункте 26 части 1 статьи 4 Постановления Европейского парламента и Совета (ЕС) № 575/2013 о пруденциальных требованиях, применяемых в отношении кредитных учреждений и инвестиционных обществ и об изменении постановления (ЕС) № 648/2012 (EUT L 176, 27.06.2013, стр. 1 – 337), за исключением страховых холдинговых компаний и смешанных страховых холдинговых компаний в значении Закона о страховой деятельности.

В качестве вклада не рассматривается требование (ЗГФ § 24 ч 3¹):

- 1) наличие которого может быть подтверждено исключительно ценными бумагами, указанными в статье 2 Закона о рынке ценных бумаг, за исключением случая, когда они являются ценными бумагами, предусмотренными для сбережений, что подтверждает сертификат вкладов, указанный в части 3 настоящей статьи, либо
- 2) основная сумма которого не является возвратной по номинальной стоимости, либо
- 3) основная сумма которого является возвратной исключительно на основании гарантии кредитного учреждения или третьего лица либо иного аналогичного соглашения.

Есть ли еще вклады которые не будут возмещены?

ГФ не возмещает вклады в размере обязательств, собственники которых имеют перед тем же кредитным учреждением обязательства, ставшие подлежащими взысканию (ЗГФ § 30 ч 2 п 1).

В случае, если у вкладчика ко дню приостановки вкладов (26.03.2018) есть обязательства подлежащие взысканию, например платеж по кредиту перед Versobank AS, то эта сумма уменьшает сумму возмещения вклада. Для получения информации по поводу кредитов следует обратиться к ликвидатору AS Versobank.

Также за счет ГФ не возмещаются вклады, собственники которых не могут быть установлены кредитным учреждением (ЗГФ § 30 ч 2 п 2). За счет ГФ не обеспечиваются и не возмещаются требования, которые вытекают: 1) из инструментов капитала, которые в соответствии с пунктом 118 части 1 статьи 4 Постановления Европейского парламента и Совета (ЕС) № 575/2013 учитываются в составе собственных средств кредитного учреждения; 2) из эмитированных кредитным учреждением долговых ценных бумаг, долговых свидетельств и простых векселей (ЗГФ § 30 ч 3 п 1 и 2).

За счет ГФ не возмещается вклад, конфискованный по обвинительному приговору суда по делу об отмывании денег или финансировании терроризма. Если распоряжение вкладом ограничено предписанием бюро данных об отмывании денег или на вклад наложен арест в производстве по уголовному делу об отмывании денег или финансировании терроризма, то возмещение вклада приостанавливается до признания предписания недействительным или до вступления приговора суда в законную силу (ЗГФ § 30 ч 4).

Где можно узнать сумму которая подлежит возмещению?

Ликвидатор кредитного учреждения обязан в течение двух рабочих дней со дня приостановления

Данный документ составлен в обобщенном виде в информативных целях. Документ не является юридической консультацией.

вкладов: обеспечить для каждого вкладчика возможность ознакомления с имеющимися данными бухгалтерского учета об его вкладах и получения извещения о сальдо по вкладу (ЗГФ § 38 ч 1 п 1).

Ликвидатор банка обязан направить не позднее 45 дней со дня приостановки вкладов каждому инвестору данные об его инвестициях (ЗГФ § 57 ч 1).) Инвестор вправе в течение пяти месяцев со дня опубликования объявления о приостановке вкладов представить ликвидатору Банка свое мнение относительно его инвестиций и их стоимости. (ЗГФ § 57 ч 3)

Основанием для выплаты возмещения составленный Гарантийным фондом на основе данных ликвидатора список вкладчиков и инвесторов, а также суммы подлежащие возмещению.

Что станет с моими кредитами?

В отношении кредитов не изменится ничего – основную часть и интрессы следует платить дальше согласно заключенному с банком договору и графику платежей. В случае, если с выполнением платежей по договору о кредите возникнут сложности и клиент не может сделать платеж по техническим причинам (платежи в системе Versobank AS не работают), то следует связаться с ликвидаторами банка.

Согласно части 1 и 2 статьи 103 Обязательственно-правового закона (Võlaõigusseadus) должник несет ответственность за нарушение обязательства, за исключением случая, когда нарушение является простительным. Нарушение обязательства является простительным, если должник (взявший кредит в банке) нарушил обязательство вследствие действия непреодолимой силы. В ситуации, когда исполнение возвратных платежей по кредиту затруднено из-за причин связанных с деятельностью Versobank AS, задержка платежей по кредиту может считаться простительной и опоздание с платежами не должно принести каких-либо правовых последствий. Внимание! Как только обстоятельства мешающие делать платежи отпадут, должник должен будет незамедлительно исполнить свои обязательства.

Гарантийный фонд не возмещает вклады в размере обязательств, собственники которых имеют перед тем же кредитным учреждением обязательства, ставшие подлежащими взысканию. В случае, если у вкладчика ко дню приостановки вкладов (26.03.2018) есть обязательства подлежащие взысканию, например платеж по кредиту перед Versobank AS, то эта сумма уменьшает сумму возмещения вклада.

Выплата возмещения

Когда начнутся выплаты возмещений?

Возмещения по вкладам должны быть сделаны не позднее 17 рабочих дней. Возмещения инвестиций должны быть сделаны в срок до 1 месяца после утверждения стоимости инвестиций Гарантийным фондом. Гарантийный фонд, ликвидатор и агентский банк должны сообщить о порядке возмещения согласно закону.

Как будут сделаны выплаты?

Выплаты будут осуществляться через агентские банки – Swedbank AS и AS SEB Pank на счет вкладчика, согласно данным, которые вкладчик предоставил ликвидатору банка. Ликвидаторы банка сами свяжутся с вкладчиками и инвесторами банка.

Куда будет переведено возмещение?

Если вкладчик имеет право на получение возмещения согласно составленному Гарантийным фондом списку, выплата будет сделана в виде банковского перевода на счет который предоставит вкладчик. По заявлению вкладчика выплата может быть сделана наличными.

Данный документ составлен в обобщенном виде в информативных целях. Документ не является юридической консультацией.

Возмещение инвестору будет делаться только при помощи перевода средств на указанный инвестором счет.

Как быстро я получу деньги?

Возмещение делается не позднее 17 рабочих дней после приостановки вкладов. Точную информацию предоставит Гарантийный фонд и/или ликвидатор. В определенных обстоятельствах и при наличии серьезной причины ГФ может продлить срок выплат возмещения максимально на 10 рабочих дней (ЗГФ § 41 ч 2).

Выплата возмещений должна быть завершена в течение 6 месяцев после публикации в ежедневной газете общегосударственного распространения Гарантийным фондом сообщения о дате приостановки вкладов. При особых обстоятельствах и по уважительной причине совет Гарантийного фонда может продлить срок выплаты возмещений, но не более чем на 12 месяцев.

В какой последовательности будут сделаны выплаты?

Гарантийный фонд, ликвидатор и агентские банки работают сообща, чтобы все вкладчики получили возмещение вкладов как можно быстрее. У Гарантийного фонда имеются средства чтобы полностью компенсировать все вклады согласно закону. По этой причине рекомендуем обратиться к ликвидатору прежде всего тем физическим и юридическим лицам, у которых вклад (счет) открыт только в Versobank AS и кто мог бы попасть из-за этого в затруднительное положение.

Какой последний срок, когда вкладчик может получить возмещение (или когда заканчивается срок предоставления требований)?

Срок давности по требованию вкладчика составляет три года. Возмещения могут быть востребованы вкладчиками начиная с 8-ого дня после приостановления вкладов и с этого дня начинается отсчет срока давности. При особых обстоятельствах и по уважительной причине совет Гарантийного фонда может продлить срок выплаты возмещений, но не более чем на десять рабочих дней. В таком случае отсчет срока давности начнется со следующего дня после окончания продленного срока выплат. (ЗГФ § 41 ч 2)

Срок давности по требованию инвестора составляет пять лет (ЗГФ § 60 ч 5). Возмещения могут быть востребованы вкладчиками после окончания 6-ого месяца после публикации в ежедневной газете общегосударственного распространения Гарантийным фондом сообщения о дате приостановки вкладов. Если совет Гарантийного фонда решил продлить срок выплаты возмещений, то отсчет срока давности начнется со следующего дня после окончания продленного срока выплат.

В какой валюте будут сделаны выплаты?

Все выплаты будут сделаны в евро. Если счет в банке был открыт в другой валюте, то для конвертации валюты в евро будет использован курс Европейского центрального банка на день приостановления вкладов.

Как будут компенсированы расходы на конвертацию валюты?

Вклады сделанные в валюте отличной от евро будут возмещены в евро по курсу Европейского центрального банка на день приостановления вкладов (26.03.2018). Расходы связанные с изменением курсов валют между днем приостановления вкладов и выплатой вкладов не компенсируются.

Будет ли взиматься плата за обслуживание при выплате?

Данный документ составлен в обобщенном виде в информативных целях. Документ не является юридической консультацией.

За перевод денег или выплату наличных будет взиматься плата согласно действующему прейскуранту агентского банка Swedbank AS или AS SEB Pank.

Можно ли получить выплату частично перевод и частично наличными?

Действующее законодательство такой возможности не предоставляет. Согласно § 40 ЗГФ выплата делается либо переводом либо наличными по заявлению вкладчика.

Что делать если я получил возмещение больше или меньше требуемого?

Если вклад до получения мнения вкладчика возмещен в сумме, не соответствующей размеру подлежащей возмещению суммы, то ГФ либо возмещает недостающую часть в течение срока, указанного в части 2 статьи 41 настоящего Закона, либо взыскивает с лица излишне выплаченную сумму. (ЗГФ § 38 ч 4).

Получу ли я возмещение если мой вклад арестован?

Возмещение вклада, на который наложен арест в предусмотренном законом порядке, выплачивается после вступления в законную силу соответствующего решения или постановления суда либо иного компетентного органа. (ЗГФ § 40 ч 5).

Что случится если собственник вклада умер? Как я получу возмещение будучи наследником?

Возмещение будет выплачено на основании действующего свидетельства о наследовании и документа подтверждающего личность.

Возмещаются ли вклады несовершеннолетних? Кто получит возмещение в таком случае?

Да, вклады несовершеннолетних лиц подлежат возмещению. Для выплаты возмещения следует предоставить документ родителей или документ подтверждающий право на представление ребенка.

Мое имя недавно изменилось (развод, брак, новое имя), что я должен делать?

Если вы не известили агентский банк (имя банка), то необходимо обратиться в банк и взять с собой документ подтверждающий ваше новое имя.

Что я должен делать если живу вне Эстонии?

Посмотрите ответ на вопрос «Как будут сделаны выплаты?»

В период, когда вклад недоступен мне необходимо сделать платеж в Налогово-таможенный департамент. Как мне поступить?

Просим обратиться с этим вопросом в Налогово-Таможенный департамент.

Начиная с 01.01.2018 проценты по вкладам облагаются подоходным налогом. облагаются ли налогом вклады Versobank AS которые были приостановлены?

С этим и прочими вопросами касающимися налогообложения просим обратиться в Налогово-Таможенный департамент.

Куда можно обратиться с прочими вопросами?

Данный документ составлен в обобщенном виде в информативных целях. Документ не является юридической консультацией.

В случае возникновения вопросов можно позвонить по номеру +372 6680 580 (по рабочим дням с 9 до 18). Электронная почта: info@fi.ee

С дополнительными вопросами пожалуйста обратитесь к ликвидатору Versobank ASi

Телефон: +372 5679 8500

Э-почта: versobank@kpmg.ee

Адрес: Versobank, Hallivanamehe 4, 11317 Tallinn, Eesti