

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 противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма, а также требования предъявляемые к предоставлению услуг в других странах Европейского Союза.

Основанием для аннулирования лицензии были :

- Нарушение требований направленных на установление клиентов при вступлении в деловые отношения и при 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 использование счетов, открытых в Versobank AS, в различных схемах международного маштаба.

### **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 противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма, а также требования предъявляемые к предоставлению услуг в других странах Европейского Союза. Нарушения были системными и продолжительными и, несмотря на многократное вмешательство Финансовой инспекции, в работе Versobank AS сохранялись существенные недостатки.

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 аннулированию 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 на данный момент 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 принял решение возместить вклады и инвестиции клиентов Банка согласно установленным в законе о Гарантийном фонде (далее в документе ЗГФ) суммам:

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

- до 100 000 евро на каждого вкладчика;
- до 20 000 евро на каждого инвестора.

Для определения суммы возмещения суммируют все вклады и начисленные проценты по вкладам по состоянию на день приостановки вкладов т.е 26.03.2018. Размер возмещения состаляет сумму вкладов и процентов по ним, начисленных на момент приостановления вкладов, но в общей сложности не более 100 000 евро на каждого вкладчика. Таким образом если сумма вкладов и процентов превышает 100 000 евро, то размер подлежащего выплате возмещения будет максимально составлять 100 000 евро.

Дополнительно к 100 000 евро возмещаются средства на счетах вкладчика до 70 000 евро (включая начисленные проценты) на одного вкладчика, которые были получены в ходе продажи жилья согласно статье 5 части 4 закона о кредитодателях и кредитных посредниках (ЗГФ § 25).

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 за пределами Эстонии на основании свободы предоставления услуг.

#### **Что станет с остальными вкладами и инвестициями, которые Гарантийный Фонд не возместит?**

Требования по невозмещенным Гарантийным Фондом средствам будут рассматриваться в процессе ликвидации Банка. Ликвидаторы Банка сообщат отдельно о сборе, рассмотрении и удовлетворении требований согласно закону. Поэтому в случае требований невозмещенных Гарантийным фондом вкладчик может предоставить требование ликвидаторам Банка.

#### **Из каких средств возмещаются вклады и инвестиции?**

Вклады возмещаются из средств Гарантийного фонда, которые получены в виде взносов кредитных учреждений Эстонии. Гарантийный Фонд возмещает вклады и инвестиции, удовлетворяющие требованиям гарантирования, 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 так и юридических лиц, за исключением вкладов не подлежащих возмещению согласно статье 48 закона о Гарантийном фонде.

#### **Возмещение касается всех видов вкладов?**

Возмещение охватывает все вклады независимо от валюты вклада. Возмещению подлежат деньги на расчетном счете, вклады до востребования, срочные вклады, накопительные и сберегательные вклады, детские вклады, целевые вклады и прочие виды вкладов. Гарантийный фонд возмещает вклады и накопленные проценты 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, вкладов следующих вкладчиков (ЗГФ § 30):

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

- Эстонское государство или иностранное государство;
- единица местного самоуправления Эстонии или иностранного государства;
- другое кредитное учреждение, страховая организация или организация, занимающаяся перестрахованием, 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;
- компания, занимающаяся кредитованием или посредник в выдаче кредитов Эстонии или иностранного государства;
- иное не указанное в пунктах 4 – 8 настоящей части финансовое 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 компаний и об изменении постановления (ЕС) № 648/2012 (ELT 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 3<sup>1</sup>):

- 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 вклада, указанный в части 3 настоящей статьи, либо
- 2) основная сумма которого не является погашаемой по номинальной стоимости, либо
- 3) основная сумма которого является погашаемой исключительно на основании гарантии кредитного учреждения или третьего лица или иного аналогичного соглашения.

### **Есть ли еще вклады не подлежащие возмещению?**

Гарантийный Фонд не возмещает вклады в размере встречных требований банка к вкладчику подлежащих взысканию (ЗГФ § 30 ч 2 п 1).

В случае, если у вкладчика ко дню приостановки вкладов (26.03.2018) есть обязательства перед банком, подлежащие взысканию, например платеж по кредиту перед Versobank AS, то на эту сумму будет уменьшена сумма возмещения вклада. Для получения информации по поводу кредитов следует обратиться к ликвидатору AS Versobank (телефон: 5679 8500; электронная почта: versobank@kpmg.ee; адрес: Versobank, Hallivanamehe 4, 11317 Tallinn, Eesti).

За счет Гарантийного Фонда не возмещаются вклады, собственники которых не могут быть установлены кредитным учреждением (ЗГФ § 30 ч 2 п 2). Также 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 выпущенных кредитным учреждением долговых ценных бумаг, долговых свидетельств и простых векселей (ЗГФ § 30 ч 3 п 1 и 2).

За счет Гарантийного Фонда 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 по вкладу

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

приостанавливается до признания предписания недействительным или до вступления приговора суда в силу (ЗГФ § 30 ч 4).

### **Где можно узнать сумму которая подлежит возмещению?**

Ликвидатор кредитного учреждения обязан в течение двух рабочих дней со дня приостановления вкладов обеспечить каждому вкладчику возможность ознакомиться с имеющимися бухгалтерскими данными о его вкладах и выслать извещение о сальдо по вкладу (ЗГФ § 38 ч 1 п 1). Вкладчик вправе в течение четырёх рабочих дней со дня последней публикации Гарантийным Фондом объявления о приостановке вкладов представить ликвидатору Банка свое мнение относительно правильности размера сальдо вклада.

Ликвидатор банка обязан отправить 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 является 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 проценты 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 (Vðlaðiðgusseadus) должник несет ответственность за нарушение обязательств, за исключением случаев, когда нарушение является простительным. Нарушение обязательства является простительным, если должник (заемщик) нарушил обязательство вследствие действия непреодолимой силы. В ситуации, когда погашение ссудной задолженности затруднено из-за собственной деятельности Versobank AS, задержка платежей по кредиту может считаться простительной и задержка с платежами не должна принести каких-либо правовых последствий. Внимание! Как только обстоятельства мешающие производить платежи отпадут, должник должен будет незамедлительно исполнить свои обязательства.

Гарантийный Фонд не возмещает вклады в размере подлежащих погашению обязательств вкладчика перед тем же кредитным учреждением. В случае, если у вкладчика ко дню приостановки вкладов (26.03.2018) есть обязательства подлежащие погашению, например платеж по кредиту перед Versobank AS, то на эту сумму будет уменьшена сумма возмещения вклада.

## **Выплата возмещения**

### **Когда начнутся выплаты возмещений?**

Возмещение по вкладам должно быть проведено в течении 17 рабочих дней. Возмещение инвестиций должно быть проведено в срок до 1 месяца после утверждения стоимости инвестиций Гарантийным Фондом. Гарантийный Фонд, ликвидатор и агентский (уполномоченный) банк должны отдельно сообщить о порядке возмещения согласно закону.

### **Как будут сделаны выплаты?**

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

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, то выплата будет произведена банковским переводом на счет который предоставит вкладчик. По заявлению вкладчика выплата может быть сделана наличными.

Возмещение инвестору будет осуществляться только банковским переводом средств на указанный инвестором счет.

### **Как быстро я получу деньги?**

Возмещение можно получить в течении 17 рабочих дней после приостановки вкладов. Точную информацию предоставит Гарантийный Фонд и/или ликвидатор. При определенных обстоятельствах и при наличии серьезной причины Гарантийный Фонд может продлить срок выплат возмещения максимально на 10 рабочих дней (ЗГФ § 41 ч 2).

Выплата возмещений инвесторам 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 возместить 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 крайний срок получения возмещения (или когда истекает срок предоставления требований)?**

Срок давности по требованию вкладчика составляет три года. Возмещение может быть востребовано 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). Возмещение может быть востребовано инвесторами после окончания 6-ого месяца после публикации в ежедневной газете общегосударственного распространения Гарантийным фондом сообщения о дате приостановки вкладов. Если совет Гарантийного Фонда решит 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.

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

**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 курса валют между днем приостановления вкладов и выплатой вкладов не компенсируются.

**Будет ли взыматься плата за обслуживание при выплате?**

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 наличными и частично безналично?**

Действующее законодательство такой возможности не предоставляет. Согласно § 40 ЗГФ выплата производится по заявлению вкладчика либо наличной либо безналичной формой расчётов.

**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 Гарантийный Фонд либо возмещает недостающую часть в течение срока, указанного в части 2 статьи 41 ЗГФ, 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 силу соответствующего решения или постановления суда либо иного компетентного органа. (ЗГФ § 40 ч 5).

**Что случится если вкладчик умер? Как я получу возмещение будучи наследником?**

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

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

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

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

Если вы не известили Банк об изменении имени, то необходимо взять с собой документ подтверждающий ваше новое имя.

**Что я должен делать если живу за пределами Эстонии?**

Посмотрите ответ на вопрос «Как будут сделаны выплаты?»

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

Просим обратиться с этим вопросом в Налого-Таможенный департамент.

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

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

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

**Куда можно обратиться с вопросами?**

В случае возникновении вопросов можно позвонить по номеру +372 6680 580 (по рабочим дням с 9 до 17). Электронная почта: [info@fi.ee](mailto:info@fi.ee). Также можно обратиться к ликвидаторам по телефону +372 5679 8500 или электронному адресу: [versobank@kpmg.ee](mailto:versobank@kpmg.ee)