

Краткое изложение информации о ликвидационном производстве Versobank AS 14-06-2018

Европейский центральный банк принял предложение Финансовой инспекции от 26 марта 2018 года признать лицензию кредитного учреждения Versobank AS недействительной. Согласно закону Versobank AS (в процессе ликвидации) не может оказывать финансовые услуги. Судебным постановлением Харьковского уездного суда ликвидаторами банка назначены – Ээро Кауп (партнер KPMG Baltics OÜ), Вильяр Алнек (руководитель службы внутреннего аудита KPMG Baltics OÜ) и Ксения Кравченко (руководитель отдела рассмотрения споров адвокатского бюро KPMG Law OÜ). Обязательства ликвидаторов вытекают из закона о кредитных учреждениях, и они должны выполнять свои обязанности беспристрастно.

В начале процесса ликвидации банка основным приоритетом ликвидаторов являлось сотрудничество с Гарантийным фондом и банками-агентами, чтобы обеспечить всем вкладчикам возмещение депозитов в размере 100 000 как можно быстрее и удобнее. Если заявление вкладчика не содержало ошибок и не требовало дополнительного контроля, Гарантийный фонд осуществлял платежи в течение двух недель. По состоянию на 23 мая 2442 вкладчикам было выплачено 87,5 млн. евро.

Все требования, не выплаченные через Гарантийный фонд (т. е. все вклады, превышающие 100 000 евро) рассматриваются в процессе ликвидации банка. **Дата предоставления требований - 24 июня 2018 года**, по претензиям, не связанным с вкладами - **30 июля 2018 года**. Выплаты по заявленным требованиям начались 5 июня 2018 года.

Ликвидаторы в текущем порядке информируют клиентов банка о процессе ликвидации, а также о правах и возможностях клиентов, отправив сообщение на контактный адрес, имеющийся в банковской инфосистеме (в случае наличия э-майла - на э-майл) и опубликуя информацию на веб-сайте Versobank. В случае расхождений между более ранней и поздней информацией просим считать правильными более поздние сообщения и самую свежую информацию на веб-сайте.

Вопросы ликвидаторам можно отправить по электронной почте versobank@kpmg.ee и по телефону (+372) 5679 8500. Мы делаем все возможное, чтобы как можно скорее и точно ответить на ваши вопросы и просим извинения заранее, если это невозможно из-за большого количества запросов или сложности вопроса. Мы надеемся, что предоставленная здесь информация ответит на большую часть ваших вопросов. Дополнительную информацию можно найти на веб-сайтах Финансовой инспекции и Гарантийного фонда www.fi.ee и www.tagatisfond.ee

Возмещение вкладов и удовлетворение требований в процессе ликвидации

Клиенты Versobank, которые не подали заявку в Гарантийный фонд на возмещение вклада или чья заявка не была удовлетворена Гарантийным фондом (в т.ч. депозиты на сумму свыше 100 000 евро), могут подать заявку на возмещение средств, находящихся на расчетных счетах и депозитах в процессе ликвидации банка. Процедура сбора, обработки и удовлетворения требований опубликована на веб-сайте Versobank, а форма заявки доступна в интернет-банке. **Срок предоставления требований - 24 июня 2018 года** по претензиям, не связанным с вкладами - **30 июля 2018 года**. Выплаты по требованиям возврата депозитов начались **5 июня 2018 года**.

Закрытие расчетных счетов и прекращение отношений с клиентами

Поскольку банк находится в ликвидации и не может предоставлять финансовые услуги, Versobank в одностороннем порядке расторгает клиентские контракты (включая текущие счета, депозиты, электронные средства связи и соглашения о банковских карточках) со всеми клиентами, на чьих счетах отсутствуют денежные средства или перед которыми банк выполнил свои обязательства (то есть, деньги на расчетных счетах и депозитах были выплачены). Соответствующее уведомление отправляется каждому клиенту отдельно на указанный контактный адрес (обычно адрес электронной почты).

Возможность войти в интернет-банк и просмотреть вашу клиентскую информацию и историю сделок останется для всех пользователей интернет-банка Versobank до 31 июля 2018 года, т.е. и после окончания клиентских отношений.

Что будет с кредитами, взятыми у Versobank AS?

Соглашение, согласованное с кредитным договором, остается в силе, и нет необходимости менять кредитный договор. Изменится только номер счета для кредитных платежей: как основную сумму кредита, так и проценты необходимо будет выплачивать в соответствии с кредитным договором и графиком платежей Versobank AS (в процессе ликвидации) на банковский счет Versobank AS EE971010000000269019 в SEB банке.

Если при исполнении платежных обязательств, исходящих из кредитного договора, возникнут препятствия, и клиент Versobank AS не в состоянии произвести возврат платежа по кредиту, то просим сообщить об этом ликвидаторам versobank@kpmg.ee.

В соответствии с обязательственно-правовым законом должник не несет ответственности за нарушение обязательств, если нарушение простительно, исходя из обстоятельств, сопутствующих нарушению. Если платежи по кредитам или связанные с ними платежи невозможно осуществить из-за существенных обстоятельств, возникших в ходе ликвидации, на которые заемщик не может повлиять, то такое нарушение обязательства будет считаться оправданным. В этом случае, платеж по кредиту должен быть произведен сразу же после прекращения действия препятствия.

При возмещении вкладов Гарантийный Фонд вычитает из возмещаемой суммы обязательства клиента перед банком, то есть если, например, у вкладчика было к сроку возмещения неисполненное обязательство по выплате основной суммы или процентов перед Versobank AS, то сумма возмещения будет уменьшена на основе этих сумм.

Владельцам счетов ценных бумаг в Versobank

Согласно решению Nasdaq CSD SE, <https://nasdaqcsd.com/en/the-news/teadaanne-as-ivversion-publication-support/accounts/> был аннулирован статус управляющего счетом Versobank AS (в процессе ликвидации). Для передачи права на управление счетами ценных бумаг владелец счета ценных бумаг должен открыть счет у другого управляющего счетом: <https://nasdaqcsd.com/en/services> и поручить новому управляющему счетом перевести ценные бумаги (перевод баланса счета ценных бумаг или *Portfolio Transfer*). По любым вопросам, касающимся передачи права управления, обращайтесь по адресу csd.estonia@nasdaq.com

Тех владельцев счетов ценных бумаг, чьи ценные бумаги держатся не в местном депозитарии, мы незамедлительно уведомим о возникновении возможности перевода счета в другой банк.

Гарантийный фонд возместил денежные средства и депозиты в размере 100 000 евро

В ходе ликвидационного производства Гарантийный фонд возмещает в сем вкладчикам банка, которые предоставили соответствующее заявление, деньги на текущих счетах, депозиты и инвестиции в соответствии с установленным законом лимитом **до 100 000 евро на каждого вкладчика** (и до 20 000 евро инвестора).

При выплате возмещения суммируются **все вклады** каждого вкладчика, в том числе средства на расчетном счете, депозит до востребования, срочный вклад, ночные депозиты, поребительский вклад, нарастающий вклад, накопительный вклад, детский вклад, сберегательный вклад, независимо от валюты депозита.

Возмещение выплачивается в размере вклада(ов) и расчетных процентов на дату приостановления вкладов (26.03.2018), но не более 100 000 евро на каждого вкладчика. **Из суммы возмещения вычитаются плата за услуги банков, осуществляющих платежи и/или переводы, подоходный налог из процентов по депозиту и обязательства перед Versobank** (например, кредитные платежи). Счета и вклады в иностранной валюте, выплачиваются в евро на основе валютных курсов Европейского центрального банка в день приостановления вкладов (26.03.2018). Расходы от изменения валютного курса от даты открытия депозита до даты приостановления вкладов не компенсируются.

Возмещение имеют право получить все вкладчики банка, независимо от того, являются ли они физическими или юридическими лицами, независимо от гражданства, места жительства или места нахождения, за исключением установленных законом о гарантийном фонде (TFS) § 30 и § 48 о подлежащих возврату депозитов и инвестиций.

В дополнение к 100 000 евро, в соответствии с законом о гарантийном фонде (TFS) § 25 (21), возмещается сумма в размере до 70 000 евро на одного вкладчика, полученная от продажи принадлежащего ему личного имущества.

ГФ начал выплаты 5 апреля 2018. Всем клиентам, кто подал заявление о возмещении к 4 апреля и в чьих заявлениях не было ошибок и отсутствовала необходимость в дополнительной проверке, возмещения были перечислены к **19 апреля 2018**.

Что произойдет, если я получил возмещение в меньшей/большей сумме?

Если возмещение со стороны Гарантийного фонда пришло в сумме, которая не соответствует размеру суммы, подлежащей возмещению, то Гарантийный фонд должен компенсировать недостающую часть в течении 7 рабочих дней (или если этот срок был продлен, то в течении продленного срока) или потребовать возврата излишне выплаченной суммы от лица, получившего возмещение (ч 4 ст 38 TFS).

Как я могу проверить правильность моей выплаты?

У пользователей Интернет банка имеется возможность ознакомиться с выпиской своего счета по операциям за последние два года. Клиенты Версобанка, не имеющие соглашения о пользовании Интернет банком, могут ознакомиться с выпиской своего счета в конторе Версобанка по адресу Hallivanamehe 4, Таллинн. Клиенты, которые сомневаются в правильности сумм сделок и/или остатков или желают оспорить остаток, могут до **30-го июля 2018** года представить ликвидаторам запрос или заявление для подробного расчета суммы сделки. Заявка может быть подана юридическим представителем клиента через Интернет-банк или отправлена с цифровой подписью, а также с документами, подтверждающими полномочия, на versobank@kpmg.ee или в отдел обслуживания Versobank.

В своей заявке вы должны указать максимально точное описание суммы, подлежащей оспариванию (т.е. ссылку на транзакцию в выписке по счету) и адрес электронной почты, на который вы хотите получить ответ. Ответ на запрос будет отправлен в зашифрованном виде на адрес электронной почты, указанный в вашей заявке. Клиенты, которые не имеют возможности расшифровывать цифровые документы, получают ответы в незашифрованном виде по соответствующему письменному запросу.

Если выплаченное возмещение и остаток на счете Versobank отличаются на несколько евро, это, вероятно, связано с выплатой за услугу банку-агенту за выплату возмещение, что не отражается в отчете о вашей учетной записи (см. также ниже «Полученная компенсация на несколько евро ниже фактического баланса»).

Почему суммы на моих счетах были конвертированы в евро?

В настоящее время в евро конвертируются все суммы клиентов, которые входили в схему возмещения Гарантийного фонда по данным банка. Поскольку платежи Гарантийного фонда выплачиваются в евро, все депозиты пересчитываются в евро по состоянию на 26 марта 2013 года на основе дневного курса Европейского центрального банка.

Все суммы в других валютах, которые превышают сумму, возмещаемую Гарантийным фондом, т.е. 100 000 EUR, будут переведены на счет вкладчика, используя тот же дневной курс Европейского центрального банка на 26 марта 2018 г. Вкладчик не понесет от этой конвертации ущерба.

Полученная компенсация на несколько евро ниже фактического баланса.

В соответствии с Законом о гарантийном фонде плата за перевод или выплату возмещения наличными деньгами осуществляет вкладчик. Таким образом, банки-агенты (Swedbank и SEB Pank) имеют право взимать плату за услуги в соответствии с прейскурантом банков и соглашением, заключенным между банком-агентом и Гарантийным фондом. Versobank не является участником вышеупомянутого контракта и не может повлиять на его условия. В случае появления дополнительных вопросов просим связаться с соответствующим банком-агентом.