11.03.2016.

**О гарантированных выплатах клиентам АО «TRASTA KOMERCBANKA»**

**Когда начнут производить гарантированные выплаты клиентам АО «TRASTA KOMERCBANKA»?**

Гарантированные выплаты начнут производить 16.03.2016 г.

**Какую сумму государство выплатит каждому клиенту банка?**

Каждому клиенту, имеющему право на получение выплат, в любом латвийском банке государство гарантирует 100 000 евро.

**Где и как будут происходить гарантированные выплаты?**

Гарантированные выплаты будет производить АО «TRASTA KOMERCBANKA». Клиенты банка, начиная с 16.03.2016 г., могут подать заявку на получение гарантированной выплаты во всех филиалах АО «TRASTA KOMERCBANKA» (в Латвии – в Риге, Даугавпилсе, Лиепае, а также на Кипре) в рабочее время филиала банка либо посредством интернетбанка, если заключен договор на пользование интернетбанком.

**Смогут ли клиенты получить гарантированную выплату наличными?**

Нет, гарантированную выплату можно получить только посредством безналичного денежного перевода на расчётный счёт клиента в другом банке. Наличными деньгами получение выплаты невозможно.

**Какие документы необходимы для получения гарантированной выплаты?**

Для того, чтобы подать заявку на получение гарантированной выплаты, необходимо явиться в филиал, имея при себе документ, удостоверяющий личность (паспорт либо идентификационная карта). Необходимо иметь при себе реквизиты для перевода – название банка и номер счёта, на который будет производится выплата средств. Эту информацию следует указать и в заявке, поданной посредством интернетбанка.

**Можно ли получить гарантированную выплату не одним, но несколькими переводами?**

Нет, гарантированная выплата одному вкладчику осуществляется одним платежом на указанный клиентом счёт в другом банке.

**Будет ли банк взымать плату за произведение гарантированной выплаты?**

Банк не имеет права применять какую-либо плату за осуществление гарантированной выплаты.

**Может ли клиент получателем причитающейся ему выплаты вместо себя указать другое лицо?**

Такая возможность есть только у тех вкладчиков – частных лиц, чей депозит не превышает 100 евро. Эти клиенты могут указать другое частное лицо как получателя гарантированной выплаты, указав в заявке номер банковского счёта данного лица и сведения о данном лице.

**Какие средства клиента в банке подлежат гарантированной выплате?**

Выплате подлежат все вклады в любой валюте в размере, не превышающем 100 000 евро на всех счетах в банке, включая те счета, которые открыты в филиалах банка. Гарантия государства распространяется на остатки на счетах депозитов, расчётных счетах, счетах заработной платы, сберегательных счетах, счетах расчётных карт и других счетах. Вклады, чей размер не превышает 100 000 евро, возмещаются в полном объёме.

**Включены ли в сумму гарантийной выплаты накопленные проценты?**

Да, проценты, начисленные до даты, когда наступил момент недоступности вкладов, включены в сумму гарантийной выплаты, если только последняя не превышает 100 000 евро.

**В какой валюте можно будет получить деньги?**

Соответственно закону все гарантийные выплаты осуществляются в евро. В случае, если вклад был в другой валюте, он будет конвертирован в евро.

**Будут ли компенсированы потери, связанные с конвертацией суммы вкладов из других валют в евро, если после получения выплаты в евро клиент хочет конвертировать выплаченную сумму в исходную валюту вклада и курс изменился в неблагоприятную для клиента сторону?**

Нет, такая компенсация не предусмотрена законом.

**Кто имеет право на гарантированную выплату до 100 000 евро?**

Все клиенты банка – как физические, так и юридические лица, как резиденты, так и нерезиденты – имеют право на гарантированную выплату в сумме до 100 000 евро. Это право распространяется и на государственные учреждения Латвийской Республики, а также учреждения самоуправлений, бюджет которых не превышает 500 000 евро.

**Что будет, если несколько клиентов банка держали денежные средства на одном счёте, чей общий остаток превышает 100 000 евро?**

Если банк своевременно идентифицировал каждого такого вкладчика, то при неплатежеспособности банка каждый такой вкладчик имеет право на гарантированную выплату в размере до 100 000 евро.

**Полагается ли гарантированная выплата вкладчикам, чей депозит составляет 1 евро?**

Если остаток по вкладу был менее 10 евро и в течение двух лет до 4 марта 2016 года (дата наступления момента недоступности вкладов) не производились операции на счёте, тогда гарантийная выплата не причитается. Другие исключения, когда не полагается гарантийная выплата, предусмотрены в статье № 23 Закона ЛР о гарантировании вкладов.

**Имеет ли право лицо, сделавшее субординированный вклад в банке, на гарантированную выплату?**

Нет. Субординированный вклад является одним из исключений, за него не полагается гарантированная выплата. Больше информации смотреть здесь: <http://www.klientuskola.lv/ru/finansovye-uslugi/7-subordinirovannyje-vklady.html>.

**Каким образом будет определён размер суммы, которую получит вкладчик?**

Бухгалтерские регистры банка содержат информацию о всех клиентах, кто имеет право на гарантированную выплату, и об остатках на счетах клиентов. За этой базой данных надзирает и её проверяет КРФК.

**В каких случаях размер гарантированной выплаты может превышать 100 000 евро?**

Законом предусмотрено несколько случаев, когда физические лица могут претендовать на дополнительную гарантийную выплату в размере до 200 000 евро, таким образом, общая сумма выплаты может достигать 300 000 евро. Такой случай наступает, если в течение последних трёх месяцев на счёт зачислены средства от (а) продажи недвижимого имущества, (б) социальной компенсации, выплаченной государством, (в) выплаты компенсации за понесённый ущерб (напр., выплата по страховому полису) или (г) компенсации за несправедливый приговор суда.

**Что необходимо делать для получения дополнительной выплаты?**

Для того, чтобы получить дополнительную выплату, клиент должен подать в банк заявление вместе с документами, подтверждающими соответствие вклада указанным критериям.

**Причитается ли клиенту выплата, если на счёт наложено обременение?**

Нет, клиенту будет выплачена только та сумма, которая клиенту была доступна на момент принятия решения КРФК о недоступности вкладов (т.е. 4 марта 2016 г.). Если судебный исполнитель или налоговый администратор обратил взыскание на финансовые средства клиента, тогда взыскиваемая сумма в гарантированном государством размере до 100 000 евро будет перечислена судебному исполнителю или налоговому администратору. Если после проведения расчётов с судебным исполнителем или налоговым администратором будет разблокирована часть обременённой суммы на счёте, клиент имеет право получить гарантированную выплату позже. В данном случае отсчёт срока давности (т.е. 5 лет, в течение которого клиент может получить гарантированную выплату) начинается со дня, когда сумма, подлежащая гарантированной выплате, стала доступной для клиента.

**До какого срока можно получить деньги?**

Вкладчики имеют право на получение гарантированной выплаты в течение пяти лет со дня принятия решения КРФК о недоступности вкладов, т.е. до 4 марта 2021 г.

**Сколько клиентов банка получат гарантированные государством выплаты?**

Текущие подсчёты показывают, что таких клиентов будет приблизительно 5800 физических и юридических лиц.

**Имеют ли право клиенты, которые в период наложенных на банк ограничений частично получили денежные средства в пределах суммы до 100 000 евро, после аннулирования банковской лицензии также и на выплаты из Фонда гарантирования вкладов?**

Да, все вкладчики, отвечающие категории клиентов, кому полагается гарантийная выплата, **после** сообщения КРФК о наступлении недоступности вкладов, имеют право на получение гарантированной выплаты, даже если ранее в период действия наложенных на банк ограничений клиент уже снял со счёта 100 000 евро.

**Что будет с денежными средствами, зачисленными на счёт клиента на следующий рабочий день после решения КРФК от 22 января 2016 г. об ограничениях деятельности банка?**

После лишения банка лицензии все вкладчики, отвечающие категории клиентов, кому полагается гарантийная выплата, независимо от времени зачисления на счёт денежных средств, имеют право на гарантийную выплату в размере до 100 000 евро.

**Какими средствами располагает Фонд гарантирования вкладов на текущий момент?**

На текущий момент накопления Фонда гарантирования вкладов составляют 105 миллионов евро.

**Сколько средств надо будет выплатить вкладчикам из Фонда гарантирования вкладов?**

В соответствии с текущей оценкой общий объем гарантированных выплат составляет 59 миллионов евро. Банк располагает ликвидными активами в объёме, достаточном для осуществления гарантированных выплат в полном объёме, без задействования средств Фонда гарантирования вкладов.

**Что будет с другими клиентами, чьи сбережения на счетах в банке превышают 100 000 евро?**

Эти клиенты могут заявить свои требования банку как кредитору в рамках процесса ликвидации, как только назначенный судом ликвидатор начнёт принимать такие заявки.

**Каким образом можно подать заявление или жалобу в КРФК, если клиент неудовлетворён действиями банка при осуществлении гарантированных выплат (напр., размер выплаченной суммы)?**

Форма заявления для жалобы КРФК доступна на домашней странице регулятора: <http://www.fktk.lv/lv/klientu-aizsardziba/garantiju-fondu-darbiba/noguldijumu-garantiju-fonds.html.>

КРФК принимает жалобы на латышском, русском и английском языках.

Заявление, подписанное электронной подписью, можно направить по электронной почте на адрес fktk@fktk.lv, по почте или подать лично в офисе КРФК, по адресу: Kungu ielā 1, Рига, LV-1050, а также направить посредством портала Latvija.lv: https://www.latvija.lv/lv/PPK/tiesibu-aizsardziba/iesniegums-iestadei/p3395/DokumentiUnVeidlapas

**Информация для клиентов:**

О порядке выплаты гарантированного возмещения подробнее можно узнать по телефонам  КРФК: 67774831; 67774851; 67774846.