



## Свидетельство Клиента о применении системы защиты вкладчиков и системы гарантии вкладов

Вкладчик вправе получить компенсацию, если участник системы не может в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства перед вкладчиком.

Компенсация одному вкладчику начисляется:

- 1) за безвозвратно потерянные финансовые инструменты - установлен факт, что данные, подтверждающие право собственности вкладчика на финансовые инструменты и находящиеся в компьютерной системе участника Системы или на иного вида учете, безвозвратно уничтожены или искажены в результате действия, бездействия или преступного деяния, и участник Системы отказывается возобновить эти данные по представленным вкладчиком документам. Указанный факт констатирует КРФК;
- 2) за убытки, причиненные неисполненной услугой по вложениям - услуга по вложениям, которую участник Системы принял к исполнению, но полностью или частично не исполнил, в результате чего вкладчик понес убытки или финансовые инструменты безвозвратно утеряны.

### Размер выплачиваемой компенсации

Независимо от дня, когда участник Системы принял к исполнению услугу по вложению, компенсация одному вкладчику составляет 90% от стоимости безвозвратно утраченных финансовых инструментов или убытков, причиненных неисполненной услугой по вложениям, но не более 20 000 евро.

### Действия вкладчика, направленные на получение гарантированной компенсации

В течение года с момента, когда вкладчику стало известно о том, участник Системы не исполнил свои обязательства, но не позднее пяти лет с момента неисполнения обязательств, вкладчик должен подать в КРФК заявление о выплате компенсации. Решение об обоснованности поданного заявления принимается КРФК в течение 30 дней со дня подачи вкладчиком заявления. Компенсация выплачивается в течение трех месяцев со дня принятия решения об обоснованности поданного заявления. В исключительных случаях КРФК может продлить срок выплаты компенсации еще на три месяца.

### Компенсация не выплачивается:

- 1) лицу за сделки, в связи с которыми вынесен обвинительный приговор по уголовному делу о легализации средств, полученных преступным путем;
- 2) участникам Системы, страховым обществам, инвестиционным обществам или другим вкладчикам, сообщившим, что они являются профессиональными вкладчиками;
- 3) лицам, состоящим в одном концерне с участником Системы;
- 4) пенсионным фондам;
- 5) государству и самоуправлениям;
- 6) членам правления и совета участника Системы, руководителю и членам ревизионной комиссии, руководителю и членам внутренней ревизионной службы, другим работникам участника Системы, которые уполномочены планировать, руководить и контролировать деятельность участника Системы и несут за нее ответственность, а также лицам, которые прямо или косвенно получили более пяти процентов капитала участника Системы;
- 7) лицам, отвечающим за установленную законом ревизию бухгалтерских документов участников Системы;
- 8) лицам, являющимся родственниками первой степени родства или супругами лиц, указанных в пунктах 6 и 7;
- 9) лицам, действующим от имени лиц, указанных в пункте 7 настоящей статьи;
- 10) лицам, в отношении которых Комиссией рынка финансов и капитала установлено, что на основании особых условий индивидуально заключенного договора они получили высокие процентные ставки или финансовые концессии, или создали или использовали в свою пользу обстоятельства, которые создали для участника Системы финансовые затруднения или способствовали ухудшению его финансового положения.

С текстом Закона о защите вкладчиков на латышском языке Вы можете ознакомиться здесь: <http://www.likum.lv/doc.php?id=55829>

# Свидетельство Клиента о применении системы защиты вкладчиков и системы гарантии вкладов

## II. Система гарантии вкладов

Созданная в Латвийской Республике система гарантии вкладов является комплексом мероприятий, направленных на защиту вложений вкладчиков в кредитных учреждениях, обеспечение необходимых для этой защиты финансовых средств и выплату компенсаций в соответствии с порядком, установленным *Законом о гарантии вкладов*.

Банк является участником системы гарантии вкладов Латвийской Республики, деятельность которой регулируется *Законом о гарантии вкладов*.

В Латвийской Республике действует Гарантийный фонд вкладов, управление которым обеспечивает КРФК. Средства гарантийного фонда вкладов накапливаются из регулярных платежей лиц, привлекающих вклады (банков, ссудно-сберегательных обществ, филиалов зарубежных банков в Латвии), а также из доходов, полученных за управлением средствами фонда. Если средств, имеющихся в Гарантийном фонде вкладов, недостаточно для осуществления выплаты гарантированного возмещения, они выплачиваются из государственного бюджета.

### Гарантии вкладов в кредитных учреждениях

В понимании Закона о гарантии вкладов вкладом считаются находящиеся на счете клиента (как физического, так и юридического лица) у принимающего вклады лица (кредитного учреждения) денежные средства в любой валюте, которые лицо, привлекающее вклады (кредитное учреждение), должно вернуть в соответствии с положениями закона или условиями договора, заключенного между вкладчиком и кредитным учреждением.

В понимании Закона о гарантии вкладов под соответствующим вкладом подразумевается вклад (или его часть) по которому в соответствии с *Законом о гарантии вкладов* выплачивается гарантированное возмещение.

Виды вкладов, по которым не выплачивается гарантированное возмещение, установлены в статье 23 Закона о гарантии вкладов.

### Когда выплачивается гарантированное возмещение:

Гарантированное возмещение выплачивается при наступлении одного из указанных ниже обстоятельств:

- 1) Суд объявил кредитное учреждение неплатежеспособным;
- 2) КРФК аннулировала разрешение (лицензию) на деятельность кредитного учреждения;
- 3) В других случаях, когда КРФК констатировала и приняла решение о том, что кредитное учреждение не в состоянии выплатить вклады и наступил случай недоступности вкладов в кредитном учреждении.

### Максимальный размер гарантированного возмещения.

Максимальный размер гарантированного возмещения составляет EUR 100 000 каждому вкладчику кредитного учреждения. Гарантированные выплаты возмещения осуществляются в евро. Выплату осуществляет Фонд гарантии вкладов.

### Максимальный размер дополнительно гарантированного возмещения

Дополнительно к максимальному гарантированному возмещению в размере EUR 100 000, в случаях, упомянутых в разделе 4 Закона о гарантии вкладов, вкладчику гарантируется защита вкладов в объеме до EUR 200 000.

### Расчёт гарантированного возмещения, если имеются несколько вкладов в кредитном учреждении

Все ваши вклады, размещенные в кредитном учреждении суммируются, и к общей сумме применяется максимальный размер гарантированного возмещения в размере EUR 100 000

### Расчёт гарантированного возмещения, если открыт общий счёт с другим (ми) лицом (ми)

Если остаток по счёту составляет более EUR 100 000, гарантированное возмещение в размере до EUR 100 000 может получить каждый вкладчик отдельно при условии, что проведена идентификация вкладчика до даты вступления недоступности вкладов.

## Свидетельство Клиента о применении системы защиты вкладчиков и системы гарантии вкладов

### Срок начала выплаты гарантированных возмещений в случае недоступности вкладов

Начиная с 21 рабочего дня со дня наступления недоступности вкладов, если недоступность вкладов наступила до 31 декабря 2018 года.

Начиная с 16 рабочего дня со дня наступления недоступности вкладов, если недоступность вкладов наступила в период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2020 года.

Начиная с 10 рабочего дня со дня наступления недоступности вкладов, если недоступность вкладов наступила в период с 01 января 2021 года по 31 декабря 2023 года.

Начиная с 8 рабочего дня со дня наступления недоступности вкладов, если недоступность вкладов наступила после 01 января 2024 года.

### Информация о возможности зачета требования взаимных обязательств

При расчёте размера гарантированного возмещения, причитающегося вкладчику, учитываются обязательства вкладчика перед кредитным учреждением, которые взаимно погашаются.

### Действия вкладчика, направленные на получение гарантированного возмещения

При наступлении обстоятельств, предусматривающих выплату гарантированного возмещения, вкладчику необходимо следить за информацией о выплате гарантированного возмещения на домашней странице КРФК: [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv), или в официальном издании «Latvijas Vēstnesis».

Контактная информация КРФК: ул. Кунгу (*Kungu*) 1, Рига, LV-1050, тел. +371 67774800, домашняя страница: [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv).

С текстом Закона о гарантии вкладов на латышском языке Вы можете ознакомиться здесь: <http://likumi.lv/ta/id/274737-noguldijumu-garantiju-likums>

Настоящим Клиент свидетельствует, что:

- 1) ознакомился с вышеприведенной информацией о существующей системе защиты вкладчиков и системе гарантии вкладов Латвийской Республики и
- 2) был проинформирован, что при заключении с Банком договора об инвестиционных услугах и/или получая инвестиционные услуги:
  - принадлежащие Клиенту **финансовые инструменты**, которые содержатся в Банке (на счете финансовых инструментов), являются субъектом «Системы защиты вкладчиков» при выполнении условий оговоренных в правовых актах и при наступлении событий оговоренных в правовых актах,
  - принадлежащие Клиенту **денежные средства**, которые содержатся в Банке (в том числе в инвестиционном счете), являются субъектом «Системы гарантии вкладов» при выполнении условий оговоренных в правовых актах и при наступлении событий оговоренных в правовых актах.

Клиент:

/

---

(подпись Клиента, расшифровка подписи)