

## **Кипрская схема Защиты Депозитов и Реструктуризации Кредитных и других учреждений (DP&RCOIS).**

Кипрская схема Защиты Депозитов и Реструктуризации Кредитных и других учреждений (DP&RCOIS) действует на Кипре с марта 2013 г. в соответствии с разделом 34 Закона о Деятельности кредитных организаций в редакции 1997 - 2013 гг., Закона о создании и функционировании схемы Защита депозитов и Реструктуризации кредитных и других учреждений от 2013 года и Положения о Создании и функционировании схемы Защиты Депозитов и Реструктуризации Кредитных и других учреждений 2013 года. В соответствии с этими законами был создан Комитет по управлению, состоящий из представителей Центрального банка Кипра и Министерством финансов, который отвечает за управление и администрирование трех фондов, которые составляют схему, то есть Фонд защиты депозитов (DPF) для банков, Фонд защиты депозитов для кооперативных кредитных организаций (DPF для ККО) и Фонд реструктуризации Кредитных и Других учреждений.

Целью DP&RCOIS является, с одной стороны выплата через DPF для банков или DPF для ККО, в зависимости от обстоятельств, компенсации вкладчикам учреждений, которые платят взносы в соответствующие фонды защиты депозитов, в случае, если такое учреждение не в состоянии выплатить депозиты, а с другой стороны, это финансирование мер по реструктуризации.

DP&RCOIS охватывает все виды депозитов (до востребования, сберегательных или срочных), принадлежащие физическим или юридическим лицам, номинированных во всех валютах. Участие в DP&RCOIS является обязательным для всех банков и кредитных учреждений, в том числе ККО, ("покрытые учреждения"), которые имеют лицензию Центрального банка Кипра работать на Кипре и принимать депозиты от населения. Участниками DP&RCOIS, таким образом, являются все кредитные учреждения, зарегистрированные на Кипре, в том числе их филиалы, работающие в других государствах -членах Европейского Союза, а также все филиалы иностранных банков, зарегистрированных в странах за пределами Европейского Союза. Филиалы банков и кредитных учреждений зарегистрированных в других государствах-членах Европейского Союза, которые работают на Кипре, покрыты соответствующими средствами защиты депозитов в стране их регистрации. Комитет по управлению может, по своему усмотрению, освободить от участия в DP&RCOIS филиал иностранного банка или лицензированное кредитное учреждение, зарегистрированное в государстве за пределами ЕС, при условии, что они адекватно покрыты соответствующей схемой защиты депозитов в стране, в которой они созданы или в стране, в которой он работает, соответственно.

В соответствии с вышеуказанным филиал Открытого акционерного общества АВТОВАЗБАНК в Республике Кипр является участником Кипрской DP&RCOIS.

### **Что должен знать вкладчик кредитной организации?**

1. DP&RCOIS активируется, если будет установлено, что конкретная кредитная организация не в состоянии погасить свои депозиты. Такое определение выносится либо Центральным банком Кипра или постановлением суда Республики Кипр или судебного органа страны, где учрежден участник, о ликвидации учреждения.

2. Максимальная сумма компенсации, на одного вкладчика в покрытом учреждении, в рамках DP&RCOIS составляет € 100.000 (сто тысяч ЕВРО). В случае депозитов в валюте, отличной от ЕВРО, для целей расчета суммы компенсации будет использоваться обменный курс соответствующей валюты по отношению к ЕВРО, как определено Европейским Центральным Банком на момент закрытия торгов в день, когда вклады стали недоступными.

3. Для целей расчета компенсации выплачиваемой каждому вкладчику, суммы существующих депозитов каждого вкладчика будут зачтены в счет любых кредитов или других кредитных инструментов, предоставленных покрытым учреждением вкладчику, равно как и любые другие встречные требования банка, в отношении которых существует право зачета.

4. В случае двух или более лиц совместно имеющих право на депозит, в целях компенсации, каждый из них должен рассматриваться как имеющий отдельный депозит на сумму, рассчитанную путем деления суммы кредитового остатка на счете, на который они совместно имеют права на количество лиц, имеющих такие права, за исключением случаев, когда специальные условия договора, определяющие конкретную сумму, принадлежащую каждому из бенефициаров общего счета, существует между такими вкладчиками и покрытым учреждением.

5. Выплата компенсаций по DPF для банков или DPF для ККО, в зависимости от обстоятельств, будет осуществлена в течение двадцати рабочих дней со дня, когда депозиты стали недоступными. В исключительных случаях, Комитет по управлению DP&RCOIS может одобрить продление срока погашения, которое не может превышать десять рабочих дней .

6. Следующие категории депозитов, исключены из выплаты компенсации:

(a) депозиты банков или средства кооперативных кредитных организаций, размещенные от своего имени;

(b) депозиты кредитных организаций, созданных в других странах, которые имеют лицензию на ведение банковской деятельности в рамках соответствующего законодательства той или иной страны, кроме Республики Кипр;

(c) депозиты лиц, в отношении которых возбуждено уголовное дело, или в отношении которых было выдано постановление о конфискации, в соответствии с законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег или в соответствии с аналогичным законом другой страны;

(d) депозиты государственных ведомств, полу- государственных организаций и органов местного самоуправления;

(e) депозиты финансовых учреждений, как это определено в Законе о деятельности кредитных организаций с изменениями и дополнениями;

(f) депозиты страховых компаний, размещенные либо от своего имени либо в качестве трастового управляющего;

(g) депозиты коллективных инвестиционных компаний;

(h) депозиты, принадлежащие лицам, которые, по мнению Комитета по управлению, несут ответственность за банкротство покрытого учреждения или имели выгоду от обстоятельств, которые привели к его банкротству или любой другой аналогичной ситуации, такой, что кредитная организация не в состоянии погасить депозиты.

7. В случае активации DP&RCOIS, размещается объявление в Официальном газете Республики Кипр и в местной прессе, уведомляющее о неспособности покрытого учреждения вернуть деньги своим вкладчикам. В объявлении также будет сообщено о способе направления требований и необходимых документах, которые должны сопровождать такие требования.

8 . Для получения дополнительной информации Вы можете связаться с нашим офисом.