

# NJORD Latvia: ВОЗВРАТ СРЕДСТВ ИЗ BALTIC INTERNATIONAL BANK SE (BIB) (updated 16.03.2023)

12 декабря 2022 года регулятор финансовых услуг Латвии - Совет Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК) принял решение приостановить оказание финансовых услуг Baltic International Bank SE (BIB). BIB был признан финансовым учреждением, которое находится или будет находиться в состоянии финансовых трудностей («failing or likely to fail»). Регулятор решил не применять меры по стабилизации деятельности банка и обязал банк с 18.00 12.12.2022 полностью прекратить оказание финансовых услуг, включая проведение платежей клиентов и обслуживание платежных карт.

Также 13 декабря 2022 года Совет КРФК принял решение о недоступности вкладов. Недоступность вкладов наступает, если регулятор констатирует, что банк не сможет в полной мере выплатить своим клиентам находящиеся на банковском счету денежные средства или вклады.

В соответствии с Законом о гарантировании вкладов Латвии, государство гарантирует выплату возмещения по всем видам вкладов на сумму до 100 000 евро. В некоторых исключительных случаях сумма может достигать 200 000 евро.

С 22.12.2022 начаты выплаты гарантийного возмещения клиентам банка.

Выплаты гарантийного возмещения происходят путем перечисления на счет клиента банка, открытый в другом кредитном учреждении или финансовом учреждении, которое работает в зоне SEPA. Клиенты банка, которые имеют доступ к системе интернет-банка, могут заявиться на выплату через интернет-банкинг. Для прочих клиентов есть 3 варианта подачи заявлений на выплату:

-явившись лично в помещения банка на Гречиinieку 6, Рига;

-отправив заявку, подписанную квалифицированной э-подписью на мейл банка [info@bib.eu](mailto:info@bib.eu);

-отправив нотариально заверенную заявку по почте на адрес банка.

Для получения средств, превышающих сумму гарантийного возмещения, необходимо будет подать кредиторскую заявку после того, как будет объявлено о начале ликвидации банка.

10 марта 2023 года Европейский центральный банк (ЕЦБ) аннулировал лицензию Baltic International Bank. Решение ЕЦБ вступило в силу 11 марта.

15 марта 2023 года на основании решения ЕЦБ об аннулировании лицензии Банк Латвии как правопреемник КРФК подготовил и подал в Суд по экономическим делам заявление с просьбой начать процесс ликвидации банка и назначить ликвидатором банка присяжного адвоката Олава Церса. Судебное заседание назначено на 23 марта 2023 года.

В соответствии со ст. 133. Закона о кредитных учреждениях Латвии ликвидатор не позднее чем в течение 3 дней после принятия судебного решения о ликвидации подаёт в официальное издание "Latvijas Vēstnesis" сообщение о ликвидации, в котором, среди прочего, указывает срок, до которого предъявляются требования кредиторов. Данный срок составляет 3 месяца с даты публикации.

Если у вас возникли какие-либо вопросы или необходима дополнительная консультация в связи с вышеуказанной информацией, просим обращаться к партнерам рижского бюро NJORD Law Firm – присяжному адвокату Дмитрию Колесникову (+37167313315, dk@njordlaw.lv) и присяжному адвокату Дмитрию Николаенко (+371 67 313 315, dn@njordlaw.lv).



**ДМИТРИЙ НИКОЛАЕНКО**  
ПАРТНЁР, ПРИСЯЖНЫЙ  
АДВОКАТ

(+371) 67 313 315  
DN@NJORDLAW.LV



**ДМИТРИЙ КОЛЕСНИКОВ**  
ПАРТНЁР, ПРИСЯЖНЫЙ  
АДВОКАТ

(+371) 67 313 315  
DK@NJORDLAW.LV



**ЭДУАРД ВАЙШЛЯ**  
ПРИСЯЖНЫЙ АДВОКАТ,  
СТАРШИЙ ЮРИСТ

(+371) 67 313 315  
EV@NJORDLAW.LV