



Подготовка к брекситу — Private Bank & Overseas Services

Часто задаваемые вопросы
относительно банковского обслуживания
состоятельных физических лиц

Примечание. Дополнительные часто задаваемые вопросы, подготовленные на основе информации о банке Barclays Bank Ireland, опубликованы [здесь](#). Информация о Части VII опубликована [здесь](#). Полная информация о планах Barclays в связи с брекситом опубликована [здесь](#).

1. Каковы планы и стратегия Barclays в связи с брекситом?

Общая европейская стратегия Barclays не изменится. Мы намерены расширить свой существующий филиал Barclays Bank Ireland (BBI), чтобы работать как юридическое лицо, предоставляющее услуги европейским клиентам, если в результате брексита британская индустрия финансовых услуг лишится доступа к рынку. Это планируется сделать до выхода Великобритании из Европейского Союза (ЕС) в марте 2019 года. Barclays планирует по мере возможности и далее предлагать свои существующие продукты и услуги клиентам Европейской экономической зоны (ЕЭЗ) через банк BBI после брексита.

2. Что Barclays думает о возможном переходном периоде в связи с брекситом до декабря 2020 года?

Следует отметить, что переходный период зависит от ратификации Парламентом проекта соглашения о выходе Великобритании из Евросоюза. До уточнения соответствующих правовых аспектов Barclays продолжит реализацию своих планов по организации обслуживания клиентов в ЕС на случай, если Великобритания выйдет из ЕС без соглашения об условиях брексита, а также продолжит следить за развитием внешней ситуации.

3. Каких клиентов это затронет?

Планы Barclays в связи с брекситом могут затронуть европейских клиентов, если они в настоящее время пользуются услугами банка Barclays Bank PLC (BBPLC). Европейскими будут считаться, в частности, следующие клиенты:

- Клиент — физическое лицо (будь то индивидуальный предприниматель, партнер или другое), проживающее в стране ЕЭЗ*.
- Клиент — компания, зарегистрированная или организованная в соответствии с законодательством государства ЕЭЗ или зарегистрированная за пределами ЕЭЗ, но действующая через отделение или представительство, которое находится в государстве ЕЭЗ.
- Клиент — трест, созданный в ЕЭЗ или созданный за пределами ЕЭЗ, но его доверительный управляющий находится или считается резидентом государства ЕЭЗ.

* Страны ЕЭЗ не включают Великобританию.

Страны ЕЭЗ: Австрия, Бельгия, Болгария, Хорватия, Кипр, Чехия, Германия, Дания, Эстония, Испания, Финляндия, Франция, Греция, Венгрия, Ирландия, Исландия, Италия, Латвия, Лихтенштейн, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения и Швеция.

4. Будет ли банк BBI предлагать клиентам все существующие продукты банка BBPLC?

Если Программа будет одобрена, с марта 2019 года услуги и продукты, которые Вы в настоящее время получаете от банка BBPLC, будут предоставляться банком BBI. Наша цель — свести к минимуму перерыв в обслуживании для Вас и по возможности сохранить возможность предоставлять полный спектр продуктов и услуг по всей Европе. Barclays планирует внести некоторые изменения в продукты и банковское обслуживание состоятельных физических лиц. Этому аспекту посвящен пункт 5 часто задаваемых вопросов. Мы будем держать Вас в курсе своих планов и сообщать Вам о дальнейших изменениях, которые могут Вас затронуть.

5. Существуют ли продукты, которые не подлежат переносу согласно положениям Части VII?

Да. Если в настоящее время у Вас есть текущий счет в фунтах стерлингов в банке BBPLC или ипотечный/иной кредит в банке BBPLC, обеспеченный британским имуществом, эти продукты не будут перенесены в банк BBI. Их перенос невозможен, так как, учитывая характер этих продуктов, их может предлагать только банк BBPLC. Если Вы получили уведомительное письмо насчет Части VII с рекомендацией ознакомиться с этими часто задаваемыми вопросами, это значит, что у Вас есть другие продукты, которые подлежат переносу. Если у Вас возникли проблемы, пожалуйста, обратитесь в свой банк.

6. Что будет означать для меня, если некоторые из моих продуктов и услуг будут перенесены в банк VBI, а некоторые из них не подлежат переносу согласно Части VII?

Это будет означать, что Вы будете взаимодействовать с банком VBI в отношении тех продуктов и услуг, которые были перенесены в банк VBI, и взаимодействовать с банком BBPLC в отношении тех продуктов, которые не подлежат переносу (текущий счет в фунтах стерлингов / ипотека в Великобритании). Мы работаем над тем, чтобы определить, могут ли текущие функции каждого из этих исключенных продуктов продолжать действие на основании непрерывности договора или же они должны быть ограничены после выхода Великобритании из ЕС. Мы будем информировать Вас о планах по ограничению функций этих продуктов (отдельно от сообщений насчет Части VII, поскольку они исключены из Части VII). Если у Вас возникли проблемы, пожалуйста, обратитесь в свой банк.

7. Если мой текущий счет в фунтах стерлингов не подлежит переносу, мне необходимо будет открыть новый счет в банке VBI для обслуживания других моих продуктов и (или) услуг, которые подлежат переносу?

Нет. Согласно Программе, для Вас будет создан новый банковский счет в фунтах стерлингов в банке VBI, чтобы Вы по-прежнему имели доступ к другим своим продуктам и (или) услугам, которые подлежат переносу. То есть Вы сохраните свой текущий счет в фунтах стерлингов в банке BBPLC и получите так называемый «транзакционный банковский счет» в банке VBI. Если у Вас есть другие счета в банке BBPLC помимо текущего счета в фунтах стерлингов, они будут перенесены на эквивалентной основе. **Barclays не будет требовать с Вас оплату за дублирование/перенос счетов. Все тарифы и (или) сборы будут опубликованы или доведены до Вашего сведения банком VBI в соответствии с будущими условиями ведения счетов. Если у Вас возникли проблемы, пожалуйста, обратитесь в свой банк.**

8. Мой транзакционный счет в банке VBI будет иметь те же функции, что и мой текущий счет в фунтах стерлингов в банке BBPLC?

Нет. По крайней мере, на начальном этапе банк VBI (i) не планирует предлагать овердрафт на банковских счетах, (ii) не планирует выпускать чековые книжки или дебетовые карты, привязанные к банковским счетам, и (iii) не планирует иметь отделения, обслуживающие посетителей, то есть Вы не сможете выполнять транзакции в отделении. Кроме того, обратите внимание, что базовая ставка, указанная в Ваших условиях/соглашениях, не будет изменена на основании поправок, внесенных в соответствии с Программой, то есть сохранится ставка, установленная банком BBPLC. Если какие-либо из вышеуказанных условий будут изменены, мы уведомим Вас об этом. Если у Вас возникли проблемы, пожалуйста, обратитесь в свой банк.

Вам будет предоставлен онлайн-доступ к Вашему транзакционному банковскому счету, с которого Вы сможете совершать платежи как «первое лицо», как третья сторона/авторизованное лицо, по системе SEPA и международные платежи, если это применимо.

Однако, несмотря на все наши усилия, к сожалению, мы не сможем предлагать онлайн-платежи в иностранной валюте до конца 2019 года / первой половины 2020 года. Мы сожалеем об этом и работаем над тем, чтобы эта функция стала доступна как можно скорее. Для осуществления валютных платежей в этот период Вам будет необходимо обращаться в банк VBI, то есть Вы сможете осуществлять валютные платежи только в соответствующее рабочее время, а не в любое время в режиме онлайн, как сегодня. Если у Вас возникли проблемы, пожалуйста, обратитесь в свой банк.

Кроме того, обращаем Ваше внимание, что, несмотря на все наши усилия, к сожалению, банк VBI не сможет предлагать ценообразование по средней ставке в реальном времени, которое предлагает банк BBPLC сегодня, поскольку системы и инфраструктура банка VBI не поддерживают ценообразование по средней ставке в реальном времени. Взамен банк VBI будет предлагать ценообразование по курсу продавца/предложения в реальном времени (то есть согласно рыночному соглашению). Базовые цены будут отличаться незначительно (в среднем на 0,01–0,05 % для основных валют). Таким образом, мы считаем, что это изменение не приведет к существенным негативным последствиям для Вас. Кроме того, чтобы компенсировать возможные негативные последствия этого изменения, банк VBI будет взимать плату в евро на основе альтернативной структуры ставок, которая, по нашему мнению, намного предпочтительнее существующей структуры ставок для платежей в иностранной валюте в Великобритании. Мы направим Вам письмо об этом позже. Если у Вас возникли проблемы, пожалуйста, обратитесь в свой банк.

Также обращаем Ваше внимание, что для некоторых валют сроки выполнения исходящих платежей из банка BVI в тот же день могут отличаться от сроков, установленных для таких платежей в банке BBPLC. Позже мы направим Вам соответствующее письмо и укажем сроки выполнения и зачисления исходящих платежей из банка BVI во всех иностранных валютах. Если у Вас возникли проблемы, пожалуйста, обратитесь в свой банк.

9. Почему в письме о Части VII Вы уведомили о внесении изменения, согласно которому функция овердрафта на моем валютном счете прекращает действовать?

Мы убираем функцию овердрафта на Вашем валютном счете, потому что банк BVI не планирует предлагать овердрафт на счетах, то есть при переносе Вашего валютного счета в банк BVI это будет в большей степени перенос на эквивалентной основе. Если у Вас возникли проблемы, пожалуйста, обратитесь в свой банк.

По условиям нашего с Вами соглашения о ведении счетов (<https://international.barclays.com/content/dam/internationalbanking-barclays-com/en-gb/international-banking/documents/important-information/terms-and-conditions/barclays-bank-terms-IBIM1000.pdf>, пункт 19, страница 16) мы можем изменять свои условия в случаях, определенных в этом пункте, путем уведомления. Письмо о Части VII, которое мы направили Вам, представляет собой уведомление за 2 месяца 10 дней о том, что мы убираем функцию овердрафта на Вашем счете, рассматривая это как случай, когда Вы можете прекратить действие соглашения о ведении счетов без взимания платы или когда мы соглашаемся отказаться от взимания платы, которая в противном случае была бы истребована.

10. У меня есть общий счет, я живу за пределами ЕЭЗ/Великобритании, и мне пришло письмо о Части VII, в котором сообщается, что мой общий счет подлежит передаче в банк BVI. Может ли банк BVI продолжить предоставление мне услуг как резиденту Великобритании в том, что касается моего общего счета?

Мы считаем, что можем продолжать предоставлять Вам услуги как резиденту Великобритании касательно Вашего общего счета в банке BVI без дополнительных затрат для Вас.

Заверяем Вас, что мы провели правовой анализ, чтобы выяснить, сможет ли банк BVI предоставлять Вам услуги как резиденту Великобритании в том, что касается Вашего общего счета, когда Великобритания станет третьей страной после брексита. Банк BVI будет следовать этому анализу, чтобы определить, как предоставлять Вам услуги в отношении Вашего общего счета, когда он будет перенесен (и если эта позиция изменится, мы уведомим Вас). Если у Вас есть вопросы по этой теме, пожалуйста, обратитесь в свой банк.

11. У меня есть кредитный договор с банком BBPLC, который подлежит переносу в банк BVI, и в полученном мною письме говорилось про ирландское законодательство о потребительском кредитовании. Что это значит?

Уведомление информирует клиентов о том, что их первоначальные кредитные договоры рассматривались как освобожденные от налога согласно законодательству Великобритании о потребительском кредитовании, поскольку они были заемщиками с большой долей собственного капитала. В уведомлении отмечается, что этот освобожденный статус не будет затронут в рамках законодательства Великобритании вследствие переноса кредитного договора в банк BVI. В частности, в нём указывается, что клиенты не получат дополнительной защиты, связанной с оформлением договоров согласно Программе (поскольку договоры были заключены в соответствии с законодательством Великобритании). Далее в нём говорится, что после переноса договора клиенты будут рассматриваться как потребители, МСП (малые и средние предприятия) или получатели кредита на приобретение жилья с точки зрения ирландского законодательства о кредитовании и в результате могут получить право на защиту согласно ирландскому законодательству в связи с текущим управлением их договорами.

12. Понесу ли я расходы при переносе моего бизнеса в банк Barclays Bank Ireland?

Чтобы помочь Вам начать отношения с банком Barclays Bank Ireland (BVI) и способствовать переносу существующего бизнеса, Barclays планирует свести к минимуму последствия для Вас как для клиента. С помощью Части VII Barclays

стремится уменьшить стоимость переоформления, однако возможны и другие расходы, связанные с переходом клиентов, включая, в частности, выделение ресурсов для оперативного переноса договоров и позиций или расходы на профессиональные услуги, чтобы клиент мог оценить последствия переноса для него и его бизнеса.

13. Будут ли какие-либо налоговые последствия в связи с переносом моих продуктов из банка BBPLC в банк BVI?

Barclays приняла меры должной осмотрительности, чтобы определить, приведет ли перенос к неблагоприятным налоговым последствиям для клиентов, которые переходят в другой банк согласно Части VII. В рамках этих мер должной осмотрительности мы не могли учесть все потенциальные сценарии клиентов, в немалой степени потому, что Barclays не обязательно участвует в договоренностях, которые могут привести к налоговым последствиям для клиентов. Таким образом, если Вас беспокоит вопрос, может ли перенос привести к неблагоприятным последствиям для Вас, Вам следует самостоятельно обратиться за налоговой консультацией. Barclays не предоставит Вам такую консультацию — согласно условиям наших взаимоотношений с Вами (<https://international.barclays.com/content/dam/internationalbanking-barclays-com/en-gb/international-banking/documents/important-information/terms-and-conditions/barclays-bank-terms-IBIM1000.pdf>, п. 2. раздела «Your legal and tax obligations» [Ваши правовые и налоговые обязательства]). Мы определили следующие области, которые могут иметь значение для состоятельных частных клиентов банка.

НДС

Вам следует знать, что ставка налога на добавленную стоимость (НДС), действующая в Ирландии, в настоящее время составляет 23 %, что на 3 % выше текущей ставки НДС в Великобритании. Хотя подавляющее большинство продуктов и услуг Barclays не облагаются НДС (т.е. НДС не добавляется к стоимости услуг, которые предоставляет Barclays), небольшая часть продуктов и услуг облагаются НДС и будут и далее облагаться после переноса в Ирландию. Например, НДС облагаются сборы за дискреционное управление портфелем и плата за хранение ценных бумаг. Если Вы — бизнес-клиент, ставка НДС для Вас зависит от того, где Вы получаете поставленные товары, и поэтому изменение ставки не должно Вас затронуть. Однако для не бизнес-клиентов (например, физических лиц), получающих эти услуги от банка BVI в Ирландии, будет применяться ставка НДС, действующая в Ирландии, что может повлечь за собой постепенно растущие невозмещаемые затраты на выплату НДС.

Ирландский налог на проценты по вкладам (DIRT) и ирландский налог на получение денег

Если Вы — резидент Ирландии, на Вас распространяется действие ирландского налога на проценты по вкладам (DIRT) и ирландского налога на получение денег (Encashment Tax). Ставка налога DIRT в 2018 году составляет 37 %, и он взимается с процентов, которые ирландский банк (за исключением его неирландских отделений) выплачивает резидентам Ирландии. Налог DIRT будет в первую очередь касаться физических лиц, поскольку благотворительные организации, компании и программы пенсионного обеспечения могут быть освобождены от него. Если Вы не являетесь резидентом Ирландии, чтобы получить освобождение от DIRT, Вам, возможно, будет необходимо подать соответствующее заявление в банк BVI о Вашем статусе нерезидента, и эти заявления следует подавать до выплаты процентов.

Налог на получение денег удерживается с лиц, находящихся в Ирландии, которые выплачивают или получают иностранные дивиденды от имени других лиц (то есть обычно это платежные и [или] кастодиальные агенты). Этот налог применяется, чтобы обеспечить удержание налога с ирландских налогоплательщиков при получении иностранного дохода в Ирландии. Ставка налога на получение денег составляет 20 %, и он удерживается, если банк BVI получает платеж в виде неирландского дивиденда или процентов по поручению клиента резидента Ирландии (с учетом ряда исключений). Этот налог не должен применяться к платежам, полученным по поручению лиц, которые не являются резидентами Ирландии.

В случае налога DIRT и ирландского налога на получение денег, удержанная сумма может быть зачтена в счет ирландских налоговых обязательств клиентов и может быть возмещена в той степени, в которой она превышает эти обязательства. Для налогоплательщиков физических лиц уплата налога DIRT означает окончательное урегулирование их

ирландских налоговых обязательств в отношении этого процентного дохода. Плательщикам налогов с более высокой ставкой налог DIRT позволяет заплатить меньше, чем они заплатили бы в ином случае с соответствующей суммы процентов.

Ирландский налог на приобретенный капитал

Налог на приобретенный капитал взимается при дарении и наследовании имущества. В случае наследования налог применяется, если (i) умерший был резидентом Ирландии на дату смерти, (ii) получатель наследства является резидентом Ирландии на дату наследования или (iii) в той мере, в какой наследственная масса состоит из имущества (например, банковских счетов и [или] других активов), находящегося в Ирландии. Таким образом, клиенты физические лица не резиденты Ирландии, которые имеют счет в банке BBPLC или облигации, выпущенные в Великобритании банком BBPLC, после их переноса в банк BBI могут дополнительно подпасть под действие Ирландского налога на приобретенный капитал или, по крайней мере, под его действие могут подпасть их наследники при получении наследства, имеющего отношение к этим активам.

Ставка налога на приобретенный капитал составляет 33 %, и он взимается с налогооблагаемого наследства, если стоимость этого имущества превышает установленные пороговые значения, определенные с учетом степени родства между получателем и умершим. В зависимости от того, где Вы и (или) Ваши наследники проживаете, в определенных случаях Вашим наследникам могут быть предоставлены двусторонние или односторонние налоговые льготы для снижения риска двойного налогообложения.

14. После уведомления о переносе согласно Части VII должен ли я предпринять какие-либо действия, чтобы осуществить перенос моих позиций?

После слушаний по вопросу утверждения Части VII и до переноса Barclays свяжется с Вами и предоставит дальнейшие подробности и инструкции. Мы намерены свести к минимуму действия, которые должны будут предпринять клиенты, и механизм переноса согласно Части VII допускает перенос и (или) дублирование договорных отношений без необходимости подписания новых законных контрактов («переоформление»).

15. Предусмотрены ли дополнительные проверки согласно правилу «знай своего клиента» (KYC), которые мне нужно будет пройти в рамках перевода в банк BBI?

Barclays не планирует проводить дополнительные проверки KYC для клиентов при переводе из банка BBPLC в банк BBI. Если дополнительная проверка KYC потребуется, она будет включена в следующую плановую проверку KYC.

16. Как изменится защита моих вкладов и инвестиций, если мой вклад будет перенесен из банка BBPLC в банк BBI?

Защита вкладов

В настоящее время Вы имеете право только на предусмотренную законом защиту в соответствии с Программой выплаты компенсаций вкладчикам финансовых организаций (FSCS) Великобритании, если вы, как клиент, имеете соответствующий вклад в банке BBPLC. Если соответствующий вклад клиента будет переведен в банк BBI, он больше не будет иметь права на защиту FSCS, но его вклады будут застрахованы по Программе гарантии депозитов (DGS) Ирландии.

Ниже приводятся подробные сведения о типах вкладов, защищенных страховыми программами FSCS и DGS. Если Вы в настоящее время имеете право на защиту вкладов по программе FSCS, Вы будете иметь право на защиту вкладов по программе DGS. Обратите внимание, что сумма защиты составляет 85 000 фунтов стерлингов в рамках FSCS и 100 000 евро в рамках DGS.

Для небольшого числа клиентов, имеющих вклады в банке BBI со страховкой по программе DGS, а также вклады со страховкой по программе FSCS, которые переносятся в банк BBI в рамках Программы, защита вкладов сокращается в результате их переноса в банк BBI. Размер защиты уменьшится при переводе вкладов из банка BBPLC в банк BBI, и Вы больше не сможете пользоваться программой FSCS в дополнение к программе DGS, как Вы это делаете сегодня.

Если Вы в настоящее время имеете право на защиту вкладов с временным большим остатком средств на счете по программе FSCS, Вы будете иметь право на аналогичную защиту по программе DGS. Но следует иметь в виду, что размер защиты по программе DGS меньше, чем по программе FSCS. Размер защиты по программе FSCS составляет 1 000 000 фунтов стерлингов, а по программе DGS — 1 000 000 евро.

Кроме того, обратите внимание, что программа FSCS не предусматривает ограничений на защиту вкладов с временным большим остатком средств на счете, если временный большой остаток средств образовался в результате выплаты, связанной с травмой или утратой трудоспособности. Программа DGS предусматривает ограничение в размере 1 000 000 евро для защиты вкладов с временным большим остатком средств на счете в случаях, когда временный большой остаток средств образовался в результате выплаты, связанной с травмой или утратой трудоспособности.

	FSCS, Великобритания	DGS, Ирландия
Застрахован ли мой вклад?	<p>В целом, все виды вкладов застрахованы по программе FSCS.</p> <p>Вклады, которые не могут быть застрахованы по программе FSCS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вклад кредитного учреждения; • вклад финансового учреждения; • вклад инвестиционной компании; • вклад, чей держатель и бенефициарный владелец не подтвердили свою личность в соответствии с применимым правилом о борьбе с отмыванием денег; • вклад страховой или перестраховочной компании; • вклад компании коллективного инвестирования; • вклад пенсионного фонда (за некоторыми исключениями); • вклад органа государственной власти (за исключением небольших органов местного самоуправления). 	<p>Страховая защита по программе DGS предоставляется для следующих видов вкладов: (i) текущие счета; (ii) депозитные счета; (iii) паевые счета в банках, обществах взаимного ипотечного кредита и кредитных союзах.</p> <p>Защита по программе DGS предоставляется для следующих держателей вкладов: (i) физические лица; (ii) индивидуальные предприниматели; (iii) товарищества; (iv) клубы, ассоциации, учебные заведения и благотворительные организации; (v) компании; (vi) средства, находящиеся на счете доверительного управления или на клиентском счете адвоката или другого специалиста, могут быть защищены, если их основные бенефициары имеют на это право; (vii) небольшие самоуправляющиеся пенсионные фонды.</p> <p>Вклады, которые не могут быть застрахованы, как и в случае программы FSCS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вклад банка, кредитного союза или общества взаимного ипотечного кредита; • вклад финансового учреждения; • вклад инвестиционной компании; • вклад, личность держателя которого не была установлена в соответствии с законодательством о борьбе с отмыванием денег; • вклад страховой или перестраховочной компании; • вклад компании коллективного инвестирования; • вклад пенсионной программы или пенсионного

	FSCS, Великобритания	DGS, Ирландия
		<p>фонда (за некоторыми исключениями);</p> <ul style="list-style-type: none"> • вклад органа государственной власти; • вклад лица, которому было предъявлено обвинение (до решения суда) или которое было осуждено за преступные действия по отмыванию денег.
Каков размер защиты моего вклада?	До 85 000 фунтов стерлингов.	До 100 000 евро.
Что такое временный большой остаток средств?	<p>Согласно программе FSCS, термин «временный большой остаток средств» означает:</p> <p>Вклад, отвечающий указанным выше критериям, а также отвечающий как минимум одному из следующих дополнительных критериев:</p> <ol style="list-style-type: none"> На вкладе лежат деньги, внесенные в рамках подготовки к покупке частной жилой недвижимости, деньги, полученные от продажи частной жилой недвижимости, или деньги, полученные на основании договора о передаче частной жилой недвижимости в залог в обмен на пожизненные выплаты со стороны залогодержателя с переходом залога в его собственность после смерти залогодателя (equity release). На вкладе лежат деньги, выплаченные вкладчику на следующих основаниях: <ol style="list-style-type: none"> выплаты по страховому полису; требование о выплате страхового возмещения в связи с травмой; государственные пособия, выплачиваемые в связи с инвалидностью; требование о выплате страхового возмещения в связи с несправедливым осуждением; требование о выплате страхового возмещения в связи с несправедливым увольнением; увольнение (добровольное или принудительное); брак или гражданский союз; развод или расторжение гражданского союза; пособия, выплачиваемые при выходе на пенсию; выплаты в случае смерти; 	<p>Согласно программе DGS, термин «временный большой остаток средств» означает:</p> <p>Вклад, имеющий отношение к определенным событиям, в том числе:</p> <ol style="list-style-type: none"> Деньги, положенные на вклад в связи с покупкой или продажей вкладчиком частной жилой недвижимости или в связи с договором о передаче частной жилой недвижимости в залог в обмен на пожизненные выплаты со стороны залогодержателя с переходом залога в его собственность после смерти залогодателя (equity release). Суммы, выплаченные вкладчику на следующих основаниях: <ol style="list-style-type: none"> страховые выплаты; травмы; выплаты в связи с инвалидностью и нетрудоспособностью; несправедливое осуждение; несправедливое увольнение; сокращение штата; брак или гражданский союз вкладчика; постановление суда о раздельном жительстве супругов или расторжение гражданского союза; пенсионные выплаты; суммы, выплаченные вкладчику в случае смерти; требования о выплате страхового возмещения в связи со смертью; наследство или раздел имущества умершего. Как и в случае с FSCS, если он служит социальной цели, связанной с браком, разводом или выходом на

	FSCS, Великобритания	DGS, Ирландия
	<p>к) требование о выплате страхового возмещения в связи со смертью;</p> <p>л) наследство или другой раздел имущества умершего.</p> <p>III. Или если он служит социальной или иной цели, предусмотренной в законодательстве соответствующей части Великобритании и связанной с браком, гражданским союзом, разводом, расторжением гражданского союза, выходом на пенсию, нетрудоспособностью, смертью физического лица или с покупкой или продажей единственного или основного места жительства вкладчика, если это имущество не находится в полной собственности, не может быть передано по наследству и не куплено на правах аренды.</p>	<p>пенсию.</p>
На какой размер страховой защиты я могу рассчитывать в случае временного большого остатка средств?	<p>Максимальный размер составляет 1 000 000 фунтов стерлингов на шесть месяцев со дня, когда вклады были зачислены на счет, или со дня, когда по закону стал возможен перевод вклада, но при этом нет ограничений для временных больших остатков средств, образующихся в результате выплаты, связанной с травмой или утратой трудоспособности.</p>	<p>Максимальный размер составляет 1 000 000 евро на шесть месяцев с момента зачисления вкладов на счет или с момента, когда по закону стал возможен перевод этих вкладов. Предельная сумма в 1 000 000 евро применяется для временных больших остатков средств, образующихся в результате выплаты, связанной с травмой или утратой трудоспособности.</p>

Более подробную информацию о программе DGS можно найти по ссылке: <https://www.depositguarantee.ie/en/what-we-cover/protected-depositors>.

Защита инвестиций

В дополнение к защите вкладов Вы в настоящее время имеете право на защиту инвестиций в рамках программы FSCS, если Вы отвечаете соответствующим критериям, например, являетесь физическим лицом, трестом, МСП (малым и средним предприятием), благотворительной организацией. Клиенты, имеющие право на защиту инвестиций в рамках деятельности, которую они ведут с Barclays, при переходе в банк BBI больше не будут иметь права на защиту инвестиций по программе FSCS, но их инвестиции будут застрахованы в рамках Программы компенсаций инвесторам (ICS) Ирландии.

Если в настоящее время Ваши инвестиции отвечают критериям для защиты по программе FSCS, Вы сможете защитить их по программе ICS. Крупным компаниям следует учитывать пороговые суммы программы ICS в евро, указанные в таблице ниже.

Но следует иметь в виду, что размер защиты инвестиций по программе ICS меньше, чем по программе FSCS: максимум 90 % от чистой суммы, подлежащей истребованию, или 20 000 евро, в зависимости от того, что меньше, на человека на компанию по программе ICS, по сравнению с максимальной суммой в 50 000 фунтов стерлингов на человека на компанию по программе FSCS.

	FSCS, Великобритания	ICS, Ирландия
Застрахована ли моя инвестиция?	Инвестиции следующих лиц не	Инвестиции следующих лиц не

	FSCS, Великобритания	ICS, Ирландия
	<p>подлежат защите по программе FSCS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • компании, подпадающие под регулирование (включая кредитные учреждения и инвестиционные компании); • компании коллективного инвестирования; • пенсионные фонды; • провинциальные, региональные, местные или муниципальные органы власти; • крупные компании (компания, у которой есть два или более i) оборот не менее 10,2 млн фунтов стерлингов, баланс более 5,1 млн фунтов стерлингов или штат более 50 сотрудников); • крупные товарищества; • лица, чьи требования связаны со сделками, в результате которых они были осуждены за преступные действия по отмыванию денег; • альтернативные инвестиционные фонды и их управляющие или депозитари; • крупные ассоциации взаимопомощи; • бизнес по защите задолженности (если это физическое лицо); • лица, которые с точки зрения программы FSCS несут ответственность за дефолт банка или содействовали ему. 	<p>подлежат защите по программе ICS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • кредитное учреждение; • инвестиционная компания; • финансовое учреждение; • профессиональный или институциональный клиент; • компании коллективного инвестирования; • пенсионный фонд; • органы местного самоуправления; • крупные компании (компания, у которой есть два или более i) оборот более 8,8 млн евро, ii) баланс более 4,4 млн евро и средний штат более 50 сотрудников); • страховые компании; • директор, менеджер или лично ответственный участник, владеющий как минимум 5 % капитала, или аудитор фирмы, владеющей инвестициями, или близкий родственник или лицо, представляющее любое из указанных лиц; • клиент, который несет ответственность за ухудшение финансового положения или который воспользовался им.
Что такое защищенная инвестиция?	<p>Программа FSCS защищает деньги и инвестиции, причитающиеся или принадлежащие клиенту и находящиеся у компании в связи с оказанием инвестиционных услуг.</p> <p>«Инвестиции» в целом определены как инвестиции на основе ценных бумаг или договора.</p> <p>Ниже перечислены возможные формы инвестиционных услуг в рамках Вашего бизнеса с банком BVPLC:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Если фирма осуществляет операции по инвестированию с Вами в качестве принципала или агента; • организует или предлагает Вам сделки с инвестициями; • управляет Вашими инвестициями; • обеспечивает сохранность и администрирует Ваши 	<p>Программа ICS защищает деньги и инвестиции, причитающиеся или принадлежащие клиенту и находящиеся у компании в связи с оказанием инвестиционных услуг.</p> <p>«Инвестиции» в целом определены как инвестиции на основе ценных бумаг или договора.</p> <p>Ниже перечислены возможные формы инвестиционных услуг в рамках Вашего бизнеса с банком BVI:</p> <ul style="list-style-type: none"> • получение и передача распоряжений об инвестициях для Вас; • выполнение распоряжений, касающихся инвестиционных инструментов, для Вас; • управление портфелями инвестиционных инструментов для Вас; • хранение и управление

	FSCS, Великобритания инвестиции.	ICS, Ирландия Вашиими активами.
До какой суммы защищены мои инвестиции?	Не более 50 000 фунтов стерлингов на человека на компанию.	Не более 90 % от чистой суммы, подлежащей истребованию, или 20 000 евро, в зависимости от того, что меньше, на человека на компанию.

Более подробную информацию о программе ICS можно найти по ссылке:

https://www.investorcompensation.ie/fileupload/Documents/Publications/ICCL_Information_Booklet.pdf

Если Вы беспокоитесь насчет последствий перевода Ваших вкладов или инвестиции и насчет предусмотренной законом защиты, которая Вам предоставлена, пожалуйста, свяжитесь с нами через свое контактное лицо / сотрудника Barclays по работе с состоятельными частными клиентами обычным способом или через наш специальный отдел, обратившись по адресу и (или) номерам телефона, которые указаны в конце этих вопросов и ответов. Мы объясним различные варианты, доступные Вам в связи с этим изменением защиты, в том числе, как можно забрать свои вклады/инвестиции без штрафных санкций, если это применимо.

17. Я клиент, и один или несколько моих продуктов и (или) услуг будут переведены из банка BBPLC и (или) BCSL в банк ВБИ. Если я захочу подать жалобу на банк ВБИ официально признанному омбудсмену в отношении моих продуктов и (или) услуг, мои права и компенсационные выплаты будут отличаться от нынешних?

Если Ваш продукт или услуги будут переведены в банк ВБИ, порядок рассмотрения жалоб клиентов омбудсменом изменится — вместо Программы финансового омбудсмена (FOS) Великобритании, которая применяется к банкам BBPLC и BCSL, будет применяться порядок рассмотрения Омбудсменом по финансовым услугам и пенсиям (FSPO) Ирландии, действующий для банка ВБИ. Хотя процедура и защита по жалобам в обоих случаях имеют много общего, ниже приводится краткий обзор некоторых ключевых вопросов, касающихся FSPO и FOS.

FSPO

Соответствующие клиенты банка ВБИ («потребители»)¹ могут подать жалобу омбудсмену FSPO после того, как они обратились для решения проблемы непосредственно к поставщику услуг. До подачи жалобы омбудсмену FSPO потребитель должен предоставить поставщику услуг возможность урегулировать жалобу напрямую, и поставщику услуг дается 40 рабочих дней со дня получения уведомления о жалобе, чтобы рассмотреть ее и попытаться найти решение. Если урегулировать проблему не удалось, поставщик услуг должен сообщить потребителю, что у того есть право пожаловаться омбудсмену FSPO. Со стороны, подающей жалобу омбудсмену FSPO, плата не взимается. В случае удовлетворения жалобы омбудсмен FSPO может выплатить денежную компенсацию и (или) предписать поставщику услуг выполнить любое из следующих действий: (i) пересмотреть, исправить, смягчить или изменить вызвавшее жалобу поведение или его последствия; (ii) указать причины такого поведения; (iii) изменить практику в отношении этого поведения. Денежная компенсация может быть связана с ущербом, расходами или неудобствами, возникшими в результате поведения, которое послужило поводом для жалобы. Максимальный размер денежной компенсации, которую омбудсмен FSPO может выплатить, составляет 500 000 евро. Жалобы омбудсмену FSPO, как правило, следует подавать в течение шести лет после наступления события, послужившего основанием для жалобы.

FOS

В рамках программы FOS соответствующие клиенты банков BBPLC и BCSL («потребители»)² могут подать жалобу по программе FOS без какой-либо оплаты. До подачи жалобы по программе FOS потребитель должен предоставить

¹ Жалобы омбудсмену FSPO могут подавать потребители следующих категорий: i) физические лица, ii) с учетом определенных ограничений товарооборота следующие категории организаций: а) компания с ограниченной ответственностью; б) индивидуальный предприниматель; с) трест; d) клуб; e) благотворительная организация; f) товарищество.

² Потребители, которые могут подавать жалобы в рамках программы FOS: i) физические лица или ii) микропредприятия (т. е. определенные предприятия, благотворительные организации или тресты с ограничениями по обороту).

поставщику услуг возможность урегулировать жалобу напрямую, и поставщику услуг дается восемь недель со дня получения уведомления о жалобе, чтобы рассмотреть ее и попытаться найти окончательное решение. Если урегулировать проблему не удалось, поставщик услуг должен сообщить потребителю, что у того есть право подать жалобу по программе FOS. В случае удовлетворения жалобы, по программе FOS могут быть предоставлены следующие средства защиты прав: (i) выплата денежной компенсации (с включением в нее процентов, начисленных на сумму компенсации со дня, указанного в решении); (ii) выплата компенсации за обоснованные расходы на услуги профессиональных консультантов, понесенные стороной, которая подала жалобу; (iii) предписание поставщику услуг предпринять в отношении подателя жалобы шаги, которые FOS сочтет справедливыми и уместными. Максимальный размер денежной компенсации по программе FOS составляет 150 000 фунтов стерлингов. Жалобы в рамках программы FOS принимаются (i) в течение шести лет после события, послужившего поводом для жалобы, или, если позже, в течение трех лет со дня, когда сторона, подающая жалобу, узнала (или должна была узнать на разумных основаниях) о наличии основания для жалобы, или (ii) в течение шести месяцев с момента окончательного ответа поставщика услуг потребителю, если несоблюдение вышеуказанных сроков было обусловлено исключительными обстоятельствами.

18. Как я могу выдвинуть возражения против Части VII?

Если у Вас возникли проблемы или вопросы относительно Программы, рекомендуем Вам обратиться в службу поддержки по брекиту и (или) к Вашему менеджеру по работе с клиентами. Если Вы считаете, что Программа может иметь неблагоприятные последствия для Вас, Вы вправе возражать против Программы и присутствовать на судебных слушаниях по вопросу ее утверждения. Вы можете написать нам, даже если Вы не собираетесь присутствовать на слушаниях, и мы обеспечим, чтобы Ваши возражения были переданы суду.

При рассмотрении вопроса об одобрении Программы суд примет во внимание, будет ли Программа иметь неблагоприятные последствия для Вас или кого-либо еще. Если Вы намерены выдвинуть возражения против Программы, было бы полезно, но не обязательно, если бы Вы подробно изложили нам свои возражения и дали письменные пояснения или подробнее проинформировали нас о своем намерении присутствовать или направить представителя на слушания в суде. Пожалуйста, направьте эту информацию, желательно как минимум за пять рабочих дней до 22 января 2019 года, в письменной форме по почте на следующий адрес:

Barclays Brexit Part VII
1 Churchill Place
London
E14 5HP

Barclays подтвердит получение и ответит письменно на все полученные возражения. Кроме того, Barclays передаст подробности всех полученных возражений в суд для их рассмотрения при вынесении решения о Программе, а также передаст их в Управление пруденциального регулирования (PRA) и Управление по финансовому регулированию и надзору (FCA).

Кроме того, Вы можете подать возражение непосредственно в Суд по хозяйственным и имущественным делам Англии и Уэльса (Business and Property Courts of England and Wales). Его можно подать в электронном виде (инструкции по ссылке <https://www.gov.uk/guidance/ce-file-system-information-and-support-advice>) или написать по адресу:

The Business and Property Courts of England and Wales
Rolls Building
7 Rolls Building
Fetter Lane
London
EC4A 1NL

Следует указать номер дела CR-2018-008846.

Если даты заседаний суда изменятся, Barclays проинформирует Вас в через свой веб-сайт home.barclays/about-barclays/preparing-for-brexit.html.

Если у Вас есть дополнительные вопросы, пожалуйста, обратитесь в свой банк.

Отказ от ответственности

Barclays предоставляет информацию, содержащуюся в этом документе, исключительно в целях уведомления. Тот факт, что Barclays предоставляет информацию в этом документе, не налагает на Barclays обязательств оказывать консультационные услуги по финансовым вопросам, продавать, приобретать, размещать или гарантировать размещение ценных бумаг, давать деньги в займы или предоставлять другие обязательства, средства, продукты, решения по управлению рисками или услуги. Кроме того, тот факт, что Barclays предоставляет информацию в этом документе, не означает, что Barclays сможет предоставить, организовывать или гарантировать какие-либо из вышеупомянутых услуг, видов деятельности, продуктов или решений. В этом документе Barclays не дает и не давала рекомендаций по инвестициям или персональных рекомендаций по рассмотренным в нём вопросам и не несет ответственности за предоставление или организацию предоставления каких-либо профессиональных консультаций, включая консультации в области права, регулирования, структурирования, актуарных расчетов, бухгалтерского учета, модельного аудита или налогообложения, а также услуги, связанные с вопросами, которые были рассмотрены в этом документе. Отметим также, что ничто в этом документе не является или не должно рассматриваться как рекомендация в области права, налогов, бухгалтерского учета или регулирования, и Вам следует самостоятельно обратиться за профессиональной консультацией, если Вы считаете это необходимым. Кроме того, не вся информация, содержащаяся в этом документе, может касаться Вас или аспектов Вашего бизнеса с Barclays.

Финансовая информация, представленная в любом месте этого документа, предназначена исключительно для пояснения, не является прогнозом текущего или будущего финансового состояния или показателей банка Barclays Bank PLC или любой другой структурной единицы Barclays Group и может быть изменена. Эта пояснительная финансовая информация, включая любое указание суммарных активов, доходов, финансирования, балансовых оценок и коэффициентов, приводится для примера, не прошла независимую проверку и в некоторых случаях может продемонстрировать смоделированное видение (включая оценки) на основе текущих плановых предположений Barclays. Более того, что касается финансовых или операционных прогнозов и анализов, содержащихся в этом документе, Barclays предположила, что они осуществимы и что они были рационально и надлежащим образом составлены на основе данных, отражающих доступную в настоящее время информацию, оценки и суждения относительно будущих финансовых и операционных показателей, касающихся рассмотренных здесь вопросов.

Последствия выхода Великобритании из Европейского союза (ЕС) (брексита) еще неизвестны, и результаты переговоров между ЕС и Великобританией могут вынудить Barclays пересмотреть свое стратегическое планирование. Следовательно, Barclays может пересмотреть или изменить свою позицию или изменить свои планы. Кроме того, способность Barclays реализовать свои текущие планы зависит от получения одобрения от третьих сторон, включая, в частности, одобрение регулирующих органов, одобрение суда и мнение руководства, и, таким образом, в этой области возможны значительные изменения. Поэтому информация, предоставленная Вам в этом документе, может быть изменена, и эти изменения могут быть существенными в зависимости от того, каким будет окончательное соглашение между ЕС и Великобританией, а также в зависимости от одобрения третьих сторон.

Информация, представленная в этом документе, отражает реакцию Barclays на брексит по состоянию на дату последнего обновления этого документа. Barclays не принимает обязательств предоставлять дополнительную информацию, обновлять информацию или выводы, содержащиеся в этом документе, или исправлять неточности, которые могут быть выявлены. Информация этого документа была подготовлена на основе сведений и данных, полученных из открытых источников, и, в соответствующих случаях, из результатов работы Barclays касательно вопросов, которые рассматриваются в соответствующих частях этого документа, в каждом случае до или на дату последнего обновления этого документа. Barclays рассматривала информацию, предоставленную третьими лицами или открытыми источниками, как полную, достоверную, справедливую, точную и не вводящую в заблуждение. Barclays не дает гарантий или не делает заявлений, непосредственно или косвенно, относительно точности, полноты или обоснованности информации (включая прогнозы и предположения), содержащейся в этом документе, независимо от того, получены ли они от третьих лиц, из открытых источников или иным образом. Информация, содержащаяся в этом документе, указана по состоянию на дату последнего обновления этого документа и может быть не окончательной. Она основана на сведениях, доступных Barclays на дату последнего обновления этого документа, зависит от изложенных в нём предположений и может быть изменена без предварительного уведомления.

«Barclays» означает любую структурную единицу в группе компаний Barclays, а «Barclays Group» означает банки Barclays Bank PLC, Barclays PLC и их дочерние компании или филиалы, а также головную холдинговую компанию и дочерние компании холдинговой компании. Банк Barclays Bank PLC имеет лицензию Управления пруденциального регулирования, регулируется Управлением по финансовому регулированию и надзору и Управлением пруденциального регулирования и является членом Лондонской фондовой биржи. Банк Barclays Bank PLC зарегистрирован в Англии под номером 1026167, его официальный адрес: 1 Churchill Place, London E14 5HP.