

BENDRASIS TERMINUOTŲJŲ INDĒLIŲ SĄLYGŲ APRAŠAS VERSLO KLIENTAMS

Šis Bendrasis terminuotųjų indėlių sąlygų aprašas verslo klientams yra taikomas Šalių santykiams dėl Paslaugų teikimo pagal Sutartis, kurios sudarytos tarp Banko ir Kliento, jei jose (arba jų prieduose) yra nurodyta, kad taikomas Bendrasis terminuotųjų indėlių sąlygų aprašas verslo klientams

Redakcija galioja nuo 2024 m. sausio 01 d.

1. SĄVOKOS

- 1.1. **Bankas** – Luminor Bank AS Lietuvos skyrius.
- 1.2. **Bendrosios taisyklės** – Luminor paslaugų teikimo bendrosios taisyklės.
- 1.3. **Indėlis** – lėšos, kurias Klientas perduoda Bankui laikinai laikyti ir saugoti Sutartyje nustatyta tvarka ir terminais, o Bankas priima, saugo ir Sutartyje numatyta tvarka už Indėlį Indėlininkui moka palūkanas, Sutartyje nustatytais sąlygomis ir tvarka grąžina Indėlį Indėlininkui.
- 1.4. **Indėlininkas** – juridinis asmuo ar fizinis asmuo, veikiantis savo verslo arba profesinės veiklos interesais, kuris pats sudaro Sutartį arba kurio naudai yra sudaryta Sutartis.
- 1.5. **Klientas** – juridinis asmuo ar fizinis asmuo, veikiantis savo verslo arba profesinės veiklos interesais, su Banku sudaręs Sutartį, ar jo įstatyminis ar įgaliotas atstovas. Klientas yra kartu vadinamas ir Indėlininku, išskyrus šioje Sutartyje numatytus atvejus, kai Klientas Sutartį sudaro trečiojo asmens, t.y. Indėlininko, vardu ir interesais.
- 1.6. **Specialiosios sąlygos** – pagal standartinę Banko formą pateiktas Kliento prašymas Bankui dėl Indėlio padėjimo, Sąskaitos atidarymo ir jos naudojimo, įskaitant visus jo pakeitimus, papildymus ir priedus.
- 1.7. **Palūkanos** – Banko mokamos Indėlininkui Sutartyje nustatyto dydžio palūkanos, kurios skelbiamos (išskyrus vienos nakties indėlius) Banko internetinėje svetainėje www.luminor.lt, bei Banko aptarnavimo poskyriuose arba kitos sutartinės palūkanos su Klientu.
- 1.8. **Sąskaita** – Banke Indėlininko vardu atidaryta sąskaita, naudojama mokėjimo operacijoms vykdyti, arba kurioje yra Indėlininkui priklausančios lėšos ir į kurią pasibaigus Sutarčiai yra pervedamos Indėlio lėšos ir už Indėlį priskaičiuotos palūkanos, kaip tai numato Sutartis.
- 1.9. **Sąskaitos išrašas** – Banko parengtas dokumentas, kuriame pateikiama informacija apie Sąskaitoje atliktas operacijas per 1 (vieną) kalendorinį mėnesį ar kitą Sutartyje nurodytą (jei nurodoma), ar su Klientu sutartą laikotarpį.
- 1.10. **Sąlygų aprašas** – šios Bendrosios terminuotojo indėlio sutarties sąlygos.
- 1.11. **Sutartis** – Banko ir Kliento sudarytas susitarimas dėl Indėlio sudarymo, Sąskaitos atidarymo ir administravimo sąlygų (specialiosios atitinkamo Indėlio sąlygos), kurio sudėtinės dalys yra Specialiosios sąlygos (Prašymas), Bendrosios taisyklės, Sąlygų aprašas, Kainynas, jų pakeitimai, papildymai, priedai.
- 1.12. **Šalys** – Bankas, Klientas ir Indėlininkas, jei Klientas nėra Indėlininkas ir Indėlininkas pareiškė valią pasinaudoti savo kaip Indėlininko teisėmis.
- 1.13. **Terminuotas indėlis** – Indėlis, padėtas nustatytam terminui, kuriam pasibaigus Bankas Indėlį kartu su susikaupusiomis palūkanomis išmoka šios Sutarties nustatyta tvarka Indėlininkui.
- 1.14. **Terminuotas indėlis su periodiniu palūkanų mokėjimu** – tai Terminuotas indėlis, už kurį palūkanos Indėlininkui mokamos Sutartyje numatytu periodiškumu.

Kitos Sąlygų apraše naudojamos sąvokos yra suprantamos taip, kaip yra apibrėžtos Bendrosiose taisyklėse, išskyrus atvejus, kai kitokia prasmę suteikia Sąlygų aprašo kontekstas.

2. SUTARTIES SUDARYMAS

- 2.1. Sutartis reglamentuoja Kliento ir Indėlininko, jei Klientas nėra Indėlininkas ir Indėlininkas pareiškė valią pasinaudoti savo kaip Indėlininko teisėmis, santykius, atsirandančius Klientui perduodant pinigus į Sąskaitą ir iš jos Indėlininkui atsiimant Indėlį bei Bankui Sutartyje numatytomis sąlygomis ir terminais grąžinant Indėlininkui perduotą pinigų sumą pagal Indėlininko pareikalavimą arba pasibaigus Sutarties galiojimui ir sumokant už Indėlį palūkanas Sutartyje nustatytais sąlygomis ir tvarka. Be šios Sutarties, Šalių santykius reglamentuoja Bendrosios taisyklės ir Lietuvos Respublikos teisės aktai.
- 2.2. Sutartis gali būti sudaroma: a) Indėlininkui atvykus į Banką ir pasirašius Sutartį, ar b) nuotolinio ryšio priemonėmis.
- 2.3. Indėlininkui naudojantis Banko internetinės bankininkystės paslaugomis. Sutartis, sudaryta naudojantis Banko internetinės bankininkystės paslaugomis ar naudojantis nuotolinio ryšio priemonėmis turi tokią pačią juridinę galią kaip ir Sutartis, Indėlininko pasirašyta Indėlininkui atvykus į Banką.
- 2.4. Sudarydamas Sutartį Klientas pasirenka Indėlio rūšį, Indėlio terminą, Indėlio sumą ir valiutą, Sąskaitą (Sąskaitas, jeigu Indėlis ir palūkanos mokamos į skirtingas Sąskaitas atitinkamai pagal atskirą Šalių susitarimą), į kurią turi būti grąžinamas Indėlis ir/ar į kurią mokamos Palūkanos už Indėlį.
- 2.5. Klientas, norėdamas sudaryti Sutartį, Banke turi turėti Sąskaitą Indėlio valiuta. Jeigu Klientas Banke neturi Sąskaitos Indėlio valiuta arba, sudarydamas Sutartį, nenurodo Banke esančios Sąskaitos, į kurią grąžinamas Indėlis ir mokamos palūkanos, Bankas, vadovaudamasis Sutartimi, atidaro Klientui Sąskaitą (jeigu ji dar nėra atidaryta pagal kitą Kliento ir Banko sudarytą sutartį), kurios numeris nurodomas Sutartyje, ir į kurią Bankas grąžina Indėlį bei moka palūkanas.
- 2.6. Klientas, sudaręs su Banku Sutartį, privalo atlikti pavedimu Sutartyje nurodytą ar telefonu sutartą Indėlio sumą į jam atidarytą Sąskaitą Sutarties sudarymo dieną. Jeigu Sutartis sudaroma su Banku Klientui naudojantis internetinės bankininkystės ar nuotolinio ryšio priemonėmis, Bankas, atidarydamas Sąskaitą, automatiškai nurašo Sutartyje nurodytą Indėlio sumą nuo

Sąskaitos ir tai laikoma Indėlio sumos įmokėjimu pagal Sutartį. Jeigu Klientas neatlieka pervedimo į Sąskaitą (ar šioje Sąskaitoje atitinkamos lėšų sumos nėra) visos Sutartyje nurodytos Indėlio sumos, bus laikoma, kad Sutartis nebuvo sudaryta.

- 2.7. Sutarties galiojimo laikotarpiu Klientas negali didinti ar mažinti Sutartyje nurodytos Indėlio sumos, išskyrus jei kitaip numatyta Sutartyje.
- 2.8. Sutartis įsigalioja jos pasirašymo dieną, kai yra deponuojamas sutartas Indėlis.
- 2.9. Deponuojamo ar automatiškai pratęsiamo Indėlio suma privalo būti ne mažesnė nei tuo metu galiojanti Banko nustatyta minimali Indėlio suma atitinkama valiuta. Minimalios Banko nustatytos Indėlio sumos yra skelbiamos Banko internetinėje svetainėje www.luminor.lt bei Banko klientų aptarnavimo padaliniuose.

3. INDĖLIO PALŪKANOS

- 3.1. Už Indėlį mokamos Palūkanos, galiojančios Sutarties sudarymo metu, kurių dydis priklauso nuo Indėlio rūšies, termino, sumos ir valiutos jeigu nesusitarta kitaip.
- 3.2. Indėlio terminas ir Palūkanos skaičiuojami nuo tos dienos, kai Indėlio suma įmokama pagal Sutartį kaip nurodyta 2.6 punkte, iki dienos, einančios prieš dieną, kai Indėlis išmokamas į Sąskaitą Sutartyje ar teisės aktuose nustatytais pagrindais. Skaičiuojant Palūkanas, nustatoma, kad metuose yra 360 (trys šimtai šešiasdešimt) dienų.
- 3.3. Palūkanos mokamos Indėlio valiuta.
- 3.4. Palūkanų norma nustatoma visam Indėlio terminui.
- 3.5. Palūkanos išmokamos kiekvieno kalendorinio mėnesio pirmą dieną, jeigu Klientas pasirinko Terminuotąjį indėlį su periodiniu palūkanų išmokėjimu. Kitais atvejais palūkanos išmokamos Indėlio termino pabaigoje išskyrus atvejus, kai pasibaigus Indėlio terminui, jis yra pratęsiamas ir Indėlininko pasirinkimu Palūkanos pridedamos prie Indėlio sumos. Išmokant Indėlį kartu išmokamos iki Indėlio išmokėjimo momento apskaičiuotos ir nesumokėtos Palūkanos.
- 3.6. Jeigu paskutinių sukauptų Palūkanų mokėjimo dažnumas nesutampa su Indėlio termino pabaigos data, tuomet sukauptos Palūkanos yra išmokamos Indėlio termino pabaigoje.
- 3.7. Bankas turi teisę vienašališkai keisti Palūkanų, mokamų už Indėlius iki pareikalavimo, dydį. Tokie pasikeitimai įsigalioja kitą Banko darbo dieną po paskelbimo Banko internetiniame puslapyje ir Banko klientų aptarnavimo padaliniuose.

4. INDĖLIO SUMA IR TERMINAS

- 4.1 Indėlio terminas ir suma kiekvienu atveju nustatomi atskiru Šalių susitarimu.
- 4.2 Indėlininkas, norėdamas pratęsti Indėlį, turi apie tai pranešti Bankui raštu, ar nuotolinio ryšio priemonėmis, ar pateikiant pranešimą, naudojantis Banko internetinės bankininkystės paslaugomis, iki kito artimiausio Indėlio termino pradžios, vėliausiai – likus 2 (dvim) Banko darbo dienoms iki galiojančio Indėlio termino pabaigos.
- 4.3 Indėlininkas gali pasirinkti Indėlį su automatiniu Indėlio termino pratęsimu. Klientui pasirinkus Indėlį su automatiniu Indėlio termino pratęsimu, Sutartis yra pratęsiama tokiam terminui ir tokiomis pačiomis sąlygomis, kokios numatytos Sutartyje, išskyrus : (i) už Indėlį mokamų metinių palūkanų normos dydį, (ii) Indėlio sumą, kuri gali būti didinama už Indėlį apskaičiuotų, bet Klientui dar neišmokėtų palūkanų suma, ir (iii) atvejus, kai Terminuotasis indėlis buvo padėtas kitokiam nei Banko internetinėje svetainėje www.luminor.lt skelbiami (toliau – standartiniai) indėlių terminai – nestandartiniam terminui padėtas indėlis gali būti automatiškai pratęstas tik standartiniam terminui. Bankas turi teisę nepratęsti Indėlio termino, jei pratęsus Indėlio terminą Sutarties sąlygos neatitiks Indėlio termino pratęsimo dieną galiojančių Banko nurodytų Indėlių sąlygų (minimalios Indėlio sumos, minimalaus ar maksimalaus Indėlio termino ir kitų). Terminuotojo indėlio su periodiniu palūkanų mokėjimu terminas negali būti pratęstas automatiškai.
- 4.4 Klientas, pasirinkęs Indėlį su automatiniu Indėlio termino pratęsimu, Specialiosiose sąlygose turi nurodyti pratęsimo rūšį:
- 4.5 „Indėlis pratęsiamas su priskaičiuotomis palūkanomis“ – pratęsiant Indėlio terminą Indėlio suma yra didinama priskaičiuotų ir Indėlininkui neišmokėtų palūkanų suma; arba
- 4.6 „Indėlis pratęsiamas be priskaičiuotų palūkanų“ – pratęsiant Indėlio terminą Indėlio suma nedidinama, o už Indėlį iki Sutarties pratęsimo dienos priskaičiuotos palūkanos pervedamos į Sąskaitą, nurodytą Sutartyje.
- 4.7 Sutarties automatinio pratęsimo skaičius yra neribojamas.
- 4.8 Indėlio termino pratęsimo sąlygos gali būti keičiamos Indėlininkui pateikus Bankui raštišką prašymą Banko klientų aptarnavimo padalinyje, nuotolinio ryšio priemonėmis ar naudojantis Banko internetinės bankininkystės paslaugomis.

5. INDĖLIO ATSIĖMIMAS

- 5.1. Atsiimti Indėlį gali tik Indėlininkas arba jo įgaliotas asmuo arba Indėlininko teisių perėmėjas, jei nėra susitarta dėl kitokių sąlygų.
- 5.2. Klientas pateikia Bankui duomenis apie save ir Indėlininką, jei Klientas nėra Indėlininkas, ir kitus asmenis, įgaliotus naudotis Indėliu. Indėlininkas, Klientas, jei Klientas nėra Indėlininkas, ir asmenys, įgalioti naudotis Indėliu, pateikia Bankui savo vardus ir pavardes, asmens kodus ir adresus, taip pat parašų pavyzdžius. Indėlininkas ar Klientas, jei Klientas nėra Indėlininkas, ir asmuo įgaliotas naudotis Sąskaita privalo pranešti Bankui apie bet kokius šiame papunktyje išvardintų duomenų pasikeitimus. Bankas neatsako už jokių nuostolių patirtus dėl to, kad Klientas ir (ar) Indėlininkas, jei Klientas nėra Indėlininkas, nepranešė apie asmens, įgalioto naudotis Sąskaita, įgaliojimų sustabdymą ar pasibaigimą.
- 5.3. Jei pasibaigus Indėlio terminui, Indėlis neatsiimamas, o jo terminas nėra pratęsiamas, Bankas ne vėliau kaip kitą Banko darbo dieną perveda Indėlio lėšas ir priskaičiuotas Palūkanas į Sąskaitą.

5.4. Indėlių atsiėmimas prieš terminą

- 5.4.1 Indėlininkas gali atsiimti Indėlį (nepriklausomai nuo jo rūšies) prieš Indėlio termino pabaigą, pateikus prašymą Banko klientų aptarnavimo padalinyje, Klientui naudojantis Banko internetinės bankininkystės paslaugomis ar

naudojantis nuotolinio ryšio priemone mis ne vėliau kaip prieš 7 (septynias) Bako darbo dienas, jeigu Šalys nesusitaria kitaip.

5.4.2 Atsiimant Indėlį prieš terminą, Palūkanos yra nemokamos, nebent su Banku susitarta kitaip.

6. DRAUDIMAS

6.1. Informacija apie indėlių draudimą bei atvejus, kai indėliai nėra draudžiami, ir kai yra taikomi indėlių draudimo išmoku mokėjimo apribojimai, pateikta šio Sąlygų aprašo 1 priede.

7. PASLAUGŲ SĄLYGŲ PAKEITIMAI

- 7.1. Sąlygų aprašas ir Palūkanos gali būti keičiami kaip tai numatyta Bendrosiose taisyklėse ir laikantis jose apibrėžtos tvarkos.
- 7.2. Bankas turi teisę keisti Palūkanas be išankstinio įspėjimo, tačiau pasikeitusios Palūkanos galios tik tiems Indėliams, kurie deponuojami po Palūkanų pasikeitimo dienos.

8. TEISIŲ IR PAREIGŲ PERLEIDIMAS

8.1. Klientas ir (ar) Indėlininkas be išankstinio Banko raštiško sutikimo neturi teisės perleisti savo teisių ir (ar) pareigų pagal Sutartį tretiesiems asmenims.

9. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 9.1. Sutartyje, išskyrus Sutarties dokumentuose, kuriuos Bankas skelbia viešai, nurodytos sąlygos yra konfidencialios ir viešai neskelbiamos be abiejų Šalių rašytinio sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymų nustatytus atvejus ir Banko teisę, su kuria Indėlininkas sutinka ir neprieštarauja, atskleisti informaciją, susijusią su Indėlininku, ir Specialiosiomis sąlygomis, Banką patronuojančiai ir dukterinėms bendrovėms, taip pat jų dukterinėms bei jų visų padaliniams, taip pat gauti tokio pobūdžio informaciją iš šių bendrovių.
- 9.2. Esant prieštaravimų tarp Sąlygų aprašo ir Bendrųjų taisyklių sąlygų, Sąlygų aprašas turės viršenybę. Esant prieštaravimų tarp Sąlygų aprašo ir Sutarties specialiujų sąlygų, Sutarties specialiosios sąlygos turės pirmenybę.

BENDROJO TERMINUOTŲJŲ INDĒLIŲ SĄLYGŲ APRAŠO VERSLO KLIENTAMS 1 PRIEDAS

INFORMACIJA INDĒLININKUI

Pagrindinė informacija apie indėlio apsaugą	
Luminor Bank AS Lietuvos skyriuje laikomi indėliai yra draudžiami	„Tagatisfond“ (Estijos garantijų fonde)
Apsaugos riba	iki 100 000 eurų vienam indėlininkui už visus vienoje kredito įstaigoje laikomus indėlius ¹
Jei turite daugiau indėlių toje pačioje kredito įstaigoje	visi jūsų indėliai, laikomi toje pačioje kredito įstaigoje, sumuojami ir bendrai sumai taikoma 100 000 eurų apsaugos riba ¹
Jei turite bendrą sąskaitą su kitu (kitais) asmeniu (asmenimis)	100 000 eurų riba atskirai taikoma kiekvienam indėlininkui ²
Indėlių draudimo išmokos išmokėjimo terminas, jei kredito įstaiga nevykdo įsipareigojimų	7 darbo dienos ³ (patikslinti įsigaliojus kitam terminui)
Indėlių draudimo išmokos išmokėjimo valiuta	eurai
Kontaktiniai duomenys	Tagatisfond“ (Estijos garantijų fondas), adresas Sakala 4, 15030 Talinas, Estija, tel. Nr. +372 6680 583, el. pašto adresas tf@tf.ee
Daugiau informacijos	www.tf.ee
Indėlininko patvirtinimas, kad gavo informaciją	

Pastabos:

¹ Jeigu indėlis negražinamas dėl to, kad kredito įstaiga nepajėgi įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų, indėlininkams Estijos garantijų fondas išmoka indėlių draudimo išmokas. Didžiausia indėlių, laikomų vienoje kredito įstaigoje, draudimo išmokos suma vienam indėlininkui yra 100 000 eurų. Nustatant indėlių draudimo išmokos dydį, visi toje pačioje kredito įstaigoje laikomi indėliai yra susumuojami. Pavyzdžiui, jeigu indėlininkas turi taupomąją sąskaitą, kurioje yra 90 000 eurų, ir einamąją sąskaitą, kurioje yra 20 000 eurų, jam bus išmokama tik 100 000 eurų draudimo išmoka.

Tam tikrais atvejais (kai į indėlininko sąskaitą ne anksčiau kaip prieš 6 mėnesius iki indėlių draudžiamąjį įvykio dienos pervesti pinigai už parduotą indėlininkui nuosavybės teise priklausiusį gyvenamąjį būstą; indėlininko paveldėti pinigai pagal testamentą arba pagal įstatymą; indėlininko kaip naudos gavėjo pagal gyvybės draudimo sutartį ar savo esme analogišką sutartį mirties atveju gauti pinigai; indėlininko kaip kompensaciją įstatymų nustatytais atvejais dėl kito asmens žūties atliekant darbo ar tarnybines pareigas arba savo esme analogišką išmoką gauti pinigai; išmokos ar kompensacijos už smurtiniais nusikaltimais padarytą žalą) indėliai apsaugomi didesne nei 100 000 eurų suma.

Daugiau informacijos galima rasti interneto svetainėje adresu: www.tf.ee

² Jei turite bendrą sąskaitą su kitu (kitais) asmeniu (asmenimis), 100 000 eurų apsaugos riba atskirai taikoma kiekvienam indėlio bendraturčiui.

³ Draudimo išmokų išmokėjimas.

Atsakingas už indėlių draudimo sistemą yra Estijos garantijų fondas („Tagatisfond“) (adresas Sakala 4, 15030 Talinas, Estija, tel. Nr. +372 6680 583, el. pašto adresas tf@tf.ee, interneto svetainė: www.tf.ee). Jis gražins jūsų indėlius (iki 100 000 eurų) ne vėliau kaip per 7 darbo dienas nuo dienos, kurią jie tapo negražinami.

Jeigu per šiuos terminus draudimo išmoka jums nebuvo išmokėta, turėtumėte susisiekti su Estijos garantijų fondu. Daugiau informacijos galima rasti adresu www.tf.ee.

Kita svarbi informacija

Iš principo visi mažmeninių indėlininkų ir įmonių indėliai yra apdrausti Estijos garantijų fonde.

Tam tikriems indėliams taikomos išimtys, nurodytos Estijos garantijų fondo interneto svetainėje www.tf.ee. Paprašyta jūsų kredito įstaiga taip pat informuos jus, ar tam tikri produktai yra apdrausti. Jei indėliai apdrausti, kredito įstaiga tai patvirtina ir sąskaitos išrašė.

Papildoma informacija:

1. Banke laikomas lėšas sąskaitose (toliau – lėšos) draudžia Estijos garantijos fondas. Informacija apie atvejus, kai lėšos nėra draudžiamos ir kai yra taikomi lėšų draudimo išmokų mokėjimo apribojimai, yra nurodyta adresu www.luminor.lt. Nemokamą spausdintą lėšų draudimo sąlygų kopiją galima gauti bet kuriame Banko padalinyje.
2. Banke laikomus indėlius draudžia Estijos garantijų fondas. Informacija apie atvejus, kai indėliai nėra draudžiami ir kai yra taikomi indėlių draudimo išmokų mokėjimo apribojimai, yra nurodyta adresu www.luminor.lt. Nemokamą spausdintą indėlių draudimo sąlygų kopiją galima gauti bet kuriame Banko padalinyje.

ATVEJAI, KAI INDĒLIAI NEDRAUDŽIAMI IR KAI TAIKOMI INDĒLIŲ DRAUDIMO IŠMOKŲ MOKĒJIMO APRIBOJIMAI

Indėlių draudimo objektas nėra:

Estijos valstybės ar užsienio valstybės ar tokių toliau išvardintų Estijos ar užsienio asmenų indėliai, priimti dieną, kurią jie tampa negražinami, nėra draudžiami ir už juos nemokamos indėlių draudimo išmokos:

1. vietos valdžios institucijų indėliai;
2. kitų kredito įstaigų indėliai;
3. draudimo ir perdraudimo įmonių indėliai;
4. valdymo įmonių ir investicinių fondų indėliai;
5. investicinių įmonių indėliai;
6. elektroninių pinigų įstaigų indėliai;
7. mokėjimo įstaigų indėliai;
8. kreditorių ir kredito tarpininkų indėliai;

9. 4-8 punktuose aukščiau nepaminėtų kitų finansų įstaigų, indėliai, įskaitant finansų kontroliuojančiąją bendrovę, mišrią veiklą vykdančią finansų kontroliuojančiąją bendrovę arba turto valdymo bendrovę, kaip nurodyta 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OJ L 176, 27.06.2013, p. 1–337) 4 straipsnio 1 dalies 26 punkte, išskyrus draudimo kontroliuojančiąsias bendroves ir mišrios veiklos draudimo kontroliuojančiąsias bendroves pagal Estijos Respublikos draudimo veiklos aktą.

Taip pat nėra draudžiami ir už juos nemokamos indėlių draudimo išmokos:

1. kredito įstaigos nuosavos lėšos kaip jos yra apibrėžtos 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 118 punkte;
2. kredito įstaigos išleisti skolos vertybiniai popieriai ir įsipareigojimai, susiję su jos akceptais ir paprastaisiais vekseliais.

Indėlių draudimo išmokų mokėjimo apribojimai:

1. Indėlių draudimo išmokos nemokamos už indėlius, lėšas, pinigus, vertybinius popierius ir įsipareigojimus, kurie nėra indėlių draudimo objektas (kaip nurodyta aukščiau šioje formoje).
2. Taip pat indėlių draudimo išmokos nemokamos už šiuos indėlius:
 - 2.1. indėliai, kurių savininkas turi pradelstų įsipareigojimų tai pačiai kredito įstaigai, kurioje yra laikomi indėliai, ir tik šių pradelstų įsipareigojimų apimtyje;
 - 2.2. indėliai, kurių savininkas negali būti identifiktuotas kredito įstaigos;
3. Nėra draudžiami indėliai, kurie yra konfiskuoti remiantis priimtu apkaltinamuoju nuosprendžiu baudžiamojoje byloje dėl pinigų plovimo ar teroristų finansavimo. Indėlių draudimo išmokų išmokėjimas stabdomas, jeigu Estijos finansinės žvalgybos padalinio potvarkiu yra apribota teisė disponuoti indėliu arba jeigu indėlis yra areštuotas baudžiamajame procese dėl galimo pinigų plovimo ar teroristų finansavimo, iki potvarkio panaikinimo arba iki galutinio teismo sprendimo įsiteisėjimo.
4. Indėlių draudimo išmokos nemokamos už indėlius, priklausančius asmenims, kuriems indėlių draudimo išmokėjimo dieną galioja tarptautinės sankcijos, nebent kitaip nuspręsta vadovaujantis Estijos Respublikos garantijų fondo įstatymo 41 straipsnio 2¹ dalimi. Asmuo, kurį valdo ar kuriame kvalifikuotą daugumą turi asmuo, kuriam galioja tarptautinės sankcijos, taip pat bus laikomas asmeniu, kuriam galioja tarptautinės sankcijos.

Indėlių draudimo išmokos išmokėjimo termino atidėjimas:

Estijos Respublikos garantijų fondo įstatymo numatytais atvejais (plačiau žr. www.tf.ee) indėlių draudimo išmokos išmokėjimas gali būti atidedamas, pavyzdžiui, jeigu trūksta duomenų, kuriais pagrįndžiama teisė į indėlių draudimo išmoką, arba dėl indėlio vyksta teisminis ginčas, arba indėlininkui apribota teisė disponuoti indėliu.