



МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ

(Мінфін)

вул. Грушевського, 12/2, м. Київ, 01008, тел. (044) 206-59-47, 206-59-48, факс 425-90-26
E-mail: infomf@minfin.gov.ua Код ЄДРПОУ 00013480

08.12.2016 №31-14030-01-2/34933
На №1/10-1478 від 18.11.2016

Верховна Рада України

Народному депутату
Домбровському О. Г.

Шановний Олександрі Георгійовичу!

Міністерство фінансів розглянуло Ваш запит від 17.11.2016 № 8-761, оголошений на засіданні Верховної Ради України та надісланий листом Голови Верховної Ради України А. Парубієм, щодо доцільності включення до переліку осіб, на яких поширюється дія Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», вкладників кредитних спілок, яких не було поінформовано під розпис про непоширення на такі кошти (вклади) гарантій, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», і повідомляє.

Статтею 57 Закону України «Про банки і банківську діяльність» встановлено, що вклади фізичних осіб банків гарантуються в порядку і в розмірах, передбачених законодавством України.

Згідно із статтею 3 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку.

Статтею 17 згаданого Закону встановлено, що учасниками Фонду є банки. Участь банків у Фонді є обов'язковою. Банк зобов'язаний сплачувати до Фонду збори, визначені цим Законом, дотримуватися інших вимог цього Закону та нормативно-правових актів Фонду.

Організаційні, правові та економічні засади створення та діяльності кредитних спілок, їх об'єднань, права та обов'язки членів кредитних спілок та їх об'єднань визначені Законом України «Про кредитні спілки».

Кредитна спілка діє на основі самофінансування, несе відповідальність за наслідки своєї діяльності та виконання зобов'язань перед своїми членами, партнерами, державним та місцевими бюджетами.

Кошти, що належать членам кредитної спілки, використовуються для надання кредитів членам кредитної спілки, а у разі наявності тимчасово вільних коштів членів кредитної спілки - можуть розміщуватися спілкою на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи зкладами громадян, і в об'єднаній кредитній спілці, а також у державні цінні папери, перелік яких встановлюється Уповноваженим органом.

Враховуючи зазначене, чинне законодавство не передбачає участі кредитних спілок у Фонді, сплати ними будь-яких зборів до Фонду тощо.

Законом України «Про внесення змін до деяких законів України щодо відшкодування фізичним особам через систему гарантування вкладів фізичних осіб шкоди, завданої зловживаннями у сфері банківських та інших фінансових послуг» від 15.11.2016 №1736-VIII доповнено розділ X «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» пунктом 15, відповідно до якого до вкладу прирівнюються кошти, які залучені від фізичної особи як позика або вклад до небанківської фінансової установи *через банк, що виступив повіреним* за відповідним договором і на день набрання чинності Законом України «Про внесення змін до деяких законів України щодо відшкодування фізичним особам через систему гарантування вкладів фізичних осіб шкоди, завданої зловживаннями у сфері банківських та інших фінансових послуг» віднесений до категорії неплатоспроможних, якщо при цьому банком не було поінформовано фізичну особу під розпис про непоширення на такі кошти гарантій, передбачених цим Законом, а фізична особа, яка розмістила, надала такі кошти, прирівнюється до вкладника.

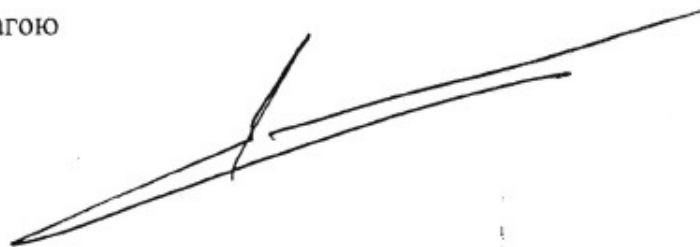
Необхідність прийняття таких змін обумовлена випадками зловживань довірою громадян із використанням банків, а саме у зв'язку з розповсюдженням схеми, за якою у приміщеннях банку фізичним особам пропонується укладати не договори банківського вкладу з банком, а договори позики з небанківськими фінансовими установами через повіреного, яким виступає банк.

Водночас, кредитна спілка розміщує в банках на депозитних рахунках вільні кошти своїх членів. Повернення таких вкладів у разі ліквідації банку здійснюється відповідно до частини першої статті 52 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» в цьому чергу.

Враховуючи викладене, в рамках чинного законодавства потерпілі вкладники кредитних спілок не можуть бути включені до переліку осіб, на яких поширюється дія Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

З повагою

Міністр



О. ДАНИЛЮК