

Народному депутату України  
Денисенку А.П.  
вул. М. Грушевського, 5, м. Київ, 01008

№ 11/10-2413

10 ЛИП 2017 r 21-14888/17

Шановний Анатолію Петровичу!

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) розглянув Ваш депутатський запит від 21.06.2017 за вих. №336/06-17 (вх. від 30.06.2017 №24955/17) стосовно надання інформації про стан виконання Закону 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 в частині відшкодування грошових коштів фізичним особам, яких порівняно до вкладників і кошти яких порівняні до вкладів та повідомляє наступне.

Згідно з пунктом 15 розділу X «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі - Закон) до вкладу порівнюються 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, порівнюється до вкладника.

Фонду було доручено ретельно вивчити документи щодо кожної фізичної особи, яку порівняно до вкладника і кошти якої порівняні до вкладу цим пунктом, і не пізніше 20 робочих днів з дня 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» розпочати за рахунок коштів Фонду у межах суми відшкодування, визначеної частиною першою статті 26 цього Закону, виплату відшкодування коштів фізичним особам, які набули право на таке відшкодування у зв'язку з їх порівнянням до вкладників.

Так, з 21 листопада 2016 року уповноважена особа Фонду на ліквідацію ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» розпочала прийом та вивчення документів зокрема договорів на предмет наявності норм, згідно з якими ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» виступив повіреним за відповідним договором.



Для прискорення обробки заяв від фізичних осіб, яких прирівняно до вкладників, ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» відкривав додаткові пункти прийому документів у містах Суми, Дніпро, Одеса, Харків, Львів, Запоріжжя.

Відповідно до статті 27 Закону уповноважена особа Фонду складає перелік рахунків, за якими вкладники мають право на відшкодування коштів за вкладками за рахунок коштів Фонду (далі – Перелік рахунків) та визначає суми, що підлягають відшкодуванню відповідно до вимог цього Закону та нормативно-правових актів Фонду. Виконавча дирекція Фонду затверджує реєстр відшкодувань вкладникам для здійснення виплат відповідно до наданого уповноваженою особою Фонду вище зазначеного Переліку рахунків.

Наразі, у період з 02 червня 2017 року по 17 липня 2017 року тривають виплати коштів вкладникам ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» та фізичним особам, яких прирівняно до вкладників ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ». Відшкодування здійснюються в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше 200 тисяч гривень.

Згідно інформації, отриманої від уповноваженої особи Фонду на здійснення ліквідації ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ», за період з 21.11.2016 по 01.06.2017 було ретельно вивчено 15 818 заяв для перевірки наявності підстав щодо прирівнення внесених фізичними особами коштів до вкладу, а їх – до вкладників у відповідності до Закону, 512 заяв знаходиться на розгляді.

Станом на 01.07.2017 вкладниками ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» та фізичними особами, яких прирівняно до вкладників, отримано відшкодування грошових коштів на суму 2 284 410 615,83 грн.

Звертаємо Вашу увагу на те, що 29 серпня 2016 року зареєстровано громадську організацію «Спілка вкладників Михайлівського» з якою Фонд співпрацює у форматі робочої групи.

Також, з метою всебічного аналізу ситуації, що склалась навколо ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» і афілійованих до нього структур 09.09.2016 Фонд звернувся до Прем'єр-Міністра України Гройсмана В. Б. з пропозицією утворення міжвідомчої робочої групи.

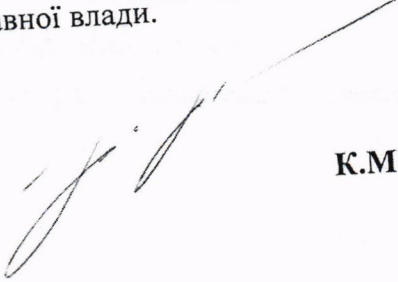
За ініціативою Президента України була створена Міжвідомча робоча група (далі - МРГ), склад якої було сформовано за дорученням Прем'єр-Міністра України від 05.09.2016 №31382/1/1-16.

До складу зазначеної групи увійшли представники Адміністрації Президента України, Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Генеральної прокуратури України, Служби безпеки України, Міністерства внутрішніх справ України, Національної поліції України, Міністерства фінансів України, Міністерства економічного розвитку і торгівлі України, Міністерства юстиції України, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, Державної служби фінансового моніторингу, Державної фіскальної служби України, а також представники Громадської організації «Спілка вкладників Михайлівського».

МРГ визначила чотири можливі напрямки вирішення проблеми повернення коштів клієнтам ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ». Для вивчення кожного з цих напрямів створені спеціальні підгрупи у рамках МРГ, які очолюють представники органів державної влади.

З повагою,

Директор-розпорядник



К.М. Ворушилін

Вик. Лукашенко  
(044) 3333604