



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК  
УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
тел. 253-38-22, факс 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: nbu@bank.gov.ua

NATIONAL BANK  
OF UKRAINE

9, Instytutska, Str., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone 253-38-22, fax 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: nbu@bank.gov.ua

04.03.2017 № 20-0009/17418

На № \_\_\_\_\_

Народному депутату України  
Білозір О. В.  
вул. М. Грушевського, 5,  
м. Київ, 01008

Про розгляд депутатського  
запиту

Шановна Оксано Володимирівно!

Національний банк України розглянув Ваш депутатський запит від 18.01.2017 № 451/02-9 (до звернення Голови Ради з питань захисту прав споживачів фінансових послуг Д. Дугінова від 16.12.2016), який надійшов з листом Голови Верховної Ради України Парубія А. В. від 10.02.2017 № 11/10-66, стосовно проблемної ситуації, що виникла у вкладників з отриманням коштів, розміщених ними на депозитних рахунках в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», які були відкриті на території Автономної Республіки Крим (далі – АР Крим) та міста Севастополя у період до окупації територій АР Крим та міста Севастополя внаслідок збройної агресії Російської Федерації, і повідомляє, що Національний банк України в межах компетенції надав відповідь Д. Дугінову з порушеного питання листом від 06.03.2017 № 20-0009/17071.

Додаток: копія листа Національного банку України на 2 арк.

З повагою

Заступник Голови

К. В. Рожкова

1552799

Приходько  
(044)5218909



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК  
УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
тел. 253-38-22, факс 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: nbu@bank.gov.ua

NATIONAL BANK  
OF UKRAINE

9, Instytutska Str., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone 253-38-22, fax 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: nbu@bank.gov.ua

06.03.2017 № 20-0009/17071

На № \_\_\_\_\_

Голові Ради з питань захисту прав  
споживачів фінансових послуг  
Дугінову Дмитру Андрійовичу  
вул. Березняківська, 16-А, офіс 83,  
м. Київ, 02152

Про розгляд звернення

Шановний Дмитре Андрійовичу!

Національний банк України в межах компетенції розглянув Ваше звернення від 16.12.2016, надіслане з запитом народного депутата України Білозір О. В. від 18.01.2017 № 451/02-9 та листом Голови Верховної Ради України Парубія А. В. від 10.02.2017 № 11/10-67, стосовно проблемної ситуації, що виникла у вкладників з отриманням коштів, розміщених ними на рахунках в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» (далі – Банк), які були відкриті на території Автономної Республіки Крим (далі – АР Крим) та міста Севастополя у період до окупації територій АР Крим та міста Севастополя внаслідок збройної агресії Російської Федерації, і повідомляє таке.

Частиною другою статті 19 Конституції України встановлено, що органи державної влади, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, у межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

Національний банк України згідно зі статтею 2 Закону України «Про Національний банк України» (далі – Закон про Національний банк) є центральним банком України, особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України, цим Законом та іншими законами України.

Банки є юридично та економічно самостійними у своїй діяльності. Так, відповідно до статті 5 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки) Національний банк України не відповідає за зобов'язаннями банків, а банки не відповідають за зобов'язаннями Національного банку України, якщо інше не передбачено законом або договором. Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників банків у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність банку, за винятком випадків, передбачених законом.

Статтею 55 Закону про банки встановлено, що відносини банку з клієнтом регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та угодами (договорами) між клієнтом та банком.

При цьому, згідно зі статтею 63 Закону про Національний банк Національний банк України не має права вимагати від банків виконання операцій та інших дій, не передбачених законами України та нормативними актами Національного банку України.

Згідно зі статтею 1066 Цивільного кодексу України за договором банківського рахунка банк зобов'язується приймати і зараховувати на рахунок, відкритий клієнтові (володільцеві рахунка), грошові кошти, що йому надходять, виконувати розпорядження клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з рахунка та проведення інших операцій за рахунком. Банк має право використовувати грошові кошти на рахунку клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами.

Стаття 1074 Цивільного кодексу України передбачає, що обмеження прав клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпоряджання рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, передбачених законом.

Водночас слід звернути увагу, що статтями 512-522 Цивільного кодексу України визначені підстави, порядок заміни кредитора у зобов'язанні новим боржником тощо.

Невиконання сторонами договірних зобов'язань, а також незгода з діями банку призводить до виникнення спорів, вирішення яких не входить до компетенції Національного банку України.

У той же час, згідно зі статтею 16 Цивільного кодексу України кожна особа має право звернутися до суду за захистом свого особистого немайнового або майнового права та інтересу.

При цьому слід зазначити, що за Договором про переведення боргу від 17.11.2014, укладеним Банком із ТОВ «ФК «Фінілон» (код ЄДРПО 38920700), Банк передав ТОВ «ФК «Фінілон» зобов'язання за депозитними договорами, укладеними установами Банку в АР Крим.

Зазначеним Договором з переведення боргу ТОВ «ФК «Фінілон» замінило Банк як боржника за зобов'язаннями за депозитними договорами, укладеними установами Банку в АР Крим.

За таких підстав, вимоги вкладників і кредиторів АР Крим за депозитними договорами, зобов'язання за якими переведені на ТОВ «ФК «Фінілон», не обліковуються за балансом Банку.

З повагою

Заступник директора департаменту –  
начальник Першого управління нагляду  
Департаменту банківського нагляду  
Національного банку України



Д. А. Новиков