



**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

16.04.2018 № 14020-03-2/10517  
На № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_

**Верховна Рада України**

**Народному депутату України**  
**Осуховському О. І.**

**Шановний Олегу Івановичу!**

Міністерство фінансів України на виконання доручення Прем'єр-міністра України В. Гройсмана від 05.04.2018 № 12637/1/1-18 до листа Голови Верховної Ради України А. Парубія від 23.03.2018 № 11/10-898 розглянуло Ваш депутатський запит від 22.03.2018 № 350-18/88 стосовно проблемних питань, пов'язаних з поверненням вкладів, поміщених у ПАТ «Банк Михайлівський», і повідомляє.

Згідно з частиною другою статті 19 Конституції України органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

При цьому правові, фінансові та організаційні засади функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, повноваження Фонду, порядок виплати Фондом відшкодування за вкладами визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон).

Згідно з частиною першою статті 26 Закону Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200 000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

Випадки, коли Фонд не відшкодовує кошти, визначено частиною четвертою статті 26 Закону.

Крім того пунктом 15 розділу X «Прикінцеві та перехідні положення» Закону встановлено, що 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

312674 \*

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.

Фонду доручено ретельно вивчити документи щодо кожної фізичної особи, яку прирівняно до вкладника і кошти якої прирівняні до вкладу, 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» від 15.11.2016 № 1736-VIII (далі – Закон № 1736) розпочати за рахунок коштів Фонду у межах суми відшкодування, визначеної частиною першою статті 26 Закону, виплату відшкодування коштів фізичним особам, які набули право на таке відшкодування у зв'язку з їх прирівнянням до вкладників.

Так, за повідомленням Фонду з 21.11.2016 уповноваженою особою Фонду на здійснення ліквідації ПАТ «Банк Михайлівський» (далі – БАНК) було розпочато прийом та вивчення документів, зокрема договорів, на предмет наявності норм, згідно з якими БАНК виступив повіреним за відповідним договором.

За період з 28.11.2016 по 02.04.2018 уповноваженою особою Фонду на здійснення ліквідації БАНКУ було розглянуто 16 830 заяв фізичних осіб. Станом на 01.04.2018 на розгляді знаходиться ще 22 заяви.

На виконання вимог Закону № 1736 БАНК продовжує прийом та опрацювання документів від фізичних осіб, яких прирівняно до вкладників БАНКУ.

При цьому виплати гарантованого відшкодування грошових коштів вкладникам БАНКУ розпочались 15.07.2016 і здійснюються по теперішній час.

Станом на 01.04.2018 близько 29 тисяч вкладників БАНКУ та фізичних осіб, яких було прирівняно до вкладників, вже отримали гарантоване відшкодування на суму близько 2,4 млрд. гривень. З них близько 10 000 осіб отримали відшкодування відповідно до Закону № 1736.

У той же час клієнтам фінансових компаній, які звернулись до БАНКУ, та на договори яких не розповсюджується дія Закону № 1736, уповноваженою особою Фонду надіслані повідомлення про нікчемність правочинів стосовно договорів позики, в яких БАНК не виступав повіреним.

Це дає правові підстави фізичним особам для звернення до суду з метою захисту своїх інтересів.

При цьому станом на 01.04.2018 у судах різних інстанцій перебувало та розглядається дотепер більш ніж 2 700 справ з позовними вимогами клієнтів БАНКУ про визнання протиправними дій уповноваженої особи Фонду щодо визнання нікчемними правочинів (транзакцій).

Наразі відшкодування за рішеннями суду, які набрали законної сили отримали 328 фізичних осіб на загальну суму 30,4 млн. гривень.

20.04.2018 09:47

84306



Вирішення питання щодо відшкодування грошових коштів фізичним особам, які укладали з небанківськими фінансовими установами двосторонні договори без участі БАНКУ як повіреного, можливе лише шляхом внесення змін до чинного законодавства, зокрема до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Також повідомляємо, що відповідно до частини сьомої статті 3 Закону органи державної влади та Національний банк України не мають права втручатися в діяльність Фонду щодо реалізації законодавчо закріплених за ним функцій і повноважень.

З повагою

**Перший заступник Міністра**



**О. МАРКАРОВА**