



**ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ
ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

вулиця Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053,
тел. (044)333-35-56, 333-35-63, факс 333-35-72
телефон для довідок 0-800-308-108, 333-35-85
E-mail: fgvfo@fg.gov.ua, Web: http://www.fg.gov.ua
Код ЄДРПОУ 21708016

Народному депутату України
Осуховському О.І.
вул. М. Грушевського, 5, м. Київ,
01008

11 КВІ 2018

№ д4 - 4582/18

на № _____ від _____

Шановний Олегу Івановичу!

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) розглянув Ваш депутатський запит від 22.03.2018 за вих.№350-18/84 стосовно вжиття вичерпних заходів щодо відновлення порушених прав всіх без виключення вкладників ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ», надісланий Головою Верховної Ради України Парубієм А.В. листом від 23.03.2018 №11/10-902 (вх. від 29.03.2018 №15099/18) та в межах своєї компетенції повідомляє наступне.

Пунктом 15 розділу X Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі - Закон) передбачено, 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 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 особи, яку прирівняно до вкладника і кошти якої прирівняні до вкладу і не пізніше 20 робочих днів з дня набрання чинності зазначеним 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-VIII) 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.

Верховної Ради України
16.04.2018 09:50
79362

Так, з 21 листопада 2016 року уповноваженою особою Фонду на здійснення ліквідації ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» було розпочато прийом та вивчення документів, зокрема договорів на предмет наявності норм, згідно з якими Банк 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.

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

Звертаємо Вашу увагу на те, що виплати гарантованого відшкодування грошових коштів вкладникам ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» розпочались з 15 липня 2016 року і здійснюються по теперішній час.

Станом на 1 квітня 2018 року близько 29 тисяч вкладників Банку та фізичних осіб, яких було прирівняно до вкладників, вже отримали гарантоване відшкодування на суму близько 2,4 млрд. грн.

З них близько 10 000 осіб отримали відшкодування відповідно до Закону №1736-VIII.

В той же час, клієнтам фінансових компаній, які звернулись до ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ», та на договори яких не розповсюджується дія Закону 1736-VIII, уповноваженою особою Фонду надіслані повідомлення про нікчемність правочинів стосовно договорів позики, в яких ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» не виступав повіреним.

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

Станом на 01.04.2018 у судах різних інстанцій перебувало та розглядається дотепер більш ніж 2 700 справ з позовними вимогами клієнтів ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» 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. грн.

На виконання вимог Закону №1736-VIII ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» продовжує прийом та опрацювання документів від фізичних осіб, яких прирівняно до вкладників ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ».

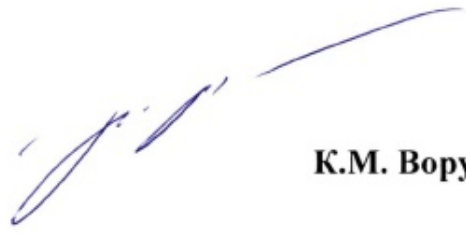
Вирішення питання щодо відшкодування грошових коштів фізичним особам, які укладали з небанківськими фінансовими установами двосторонні договори без участі ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ», як повіреного, можливе лише шляхом внесення змін до чинного законодавства, зокрема до Закону України «Про систему гарантування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

Фонд надав відповідь громадській організації «Спілка вкладників Михайлівського» в м. Рівне і Рівненської області, копію якої додаємо.

Додаток: копія відповіді Фонду громадській організації «Спілка вкладників Михайлівського» в м. Рівне і Рівненської області на 2 аркушах.

З повагою

Директор-розпорядник



К.М. Ворушилін