

УПОВНОВАЖЕНИЙ  
ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ  
З ПРАВ ЛЮДИНИ



UKRAINIAN  
PARLIAMENT COMMISSIONER  
FOR HUMAN RIGHTS

вул. Інститутська, 21/8  
01008, м. Київ, Україна

Tel.: (+380 44) 253 2203  
Fax.: (+380 44) 226 3427  
E-mail: hotline@ombudsman.gov.ua  
http:// www.ombudsman.gov.ua

21/8, Instytutaska str.  
Kyiv, 01008, Ukraine

№ 1/6-26096P. 16-10/18-24

« 19 » листопада 20 17 р.

Верховна Рада України  
Народному депутатові України  
Безбаху Я.Я.

**Шановний Якове Яковичу!**

У відповідь на Ваш депутатський запит від 18.02.2016 № 18-02, оголошений на засіданні Верховної Ради України 19.02.2016, щодо захисту права мешканки міста Дніпра на належне виконання судового рішення додатково повідомляю наступне.

В рамках провадження, відкритого за вказаним фактом, листом уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію ПАТ “КБ “Хрещатик” від 22.11.2016 № 3/11471 було поінформовано щодо стану виконання згаданого у депутатському запиті рішення суду.

Зокрема, повідомлено, що 19.09.2016 до ПАТ “КБ “Хрещатик” надійшла постанова головного державного виконавця відділу примусового виконання рішень Департаменту ДВС Міністерства юстиції України від 13.09.2016 про закінчення виконавчого провадження № 47346402. Зазначена постанова була взята уповноваженою особою до відома.

Крім того, вищезгаданим листом також повідомлено, що не заявляла банку своїх кредиторських вимог (копія листа додається).

У зв'язку з наведеним, заявниці роз'яснено, що відповідно до частини п'ятої статті 34 Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” (далі – Закон) після віднесення банку до категорії неплатоспроможних повне і виняткове право управляти таким банком та вирішувати всі питання щодо його подальшої діяльності має Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд).

Згідно з вимогами законодавства, визначеними, зокрема, частиною сьомою статті 3 Закону, органи державної влади та Національний банк України (як і Уповноважений Верховної Ради України з прав людини) не мають права втручатися в діяльність Фонду щодо реалізації законодавчо закріплених за ним функцій і повноважень.

Відповідно до частини п'ятої статті 45 Закону у випадку прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та



ліквідацію неплатоспроможного банку, про що Фонд повідомляє шляхом розміщення на його сайті та опублікування в газеті “Голос України” або “Урядовий кур’єр” відповідного оголошення, кредитори неплатоспроможного банку мають право протягом 30 днів з дня опублікування Фондом зазначеного оголошення пред’явити свої кредиторські вимоги.

Так, інформацію про ліквідацію ПАТ “КБ “Хрещатик” було опубліковано в газеті “Голос України” 09 червня 2016 року № 106 (6360).

Згідно з пунктом 54 статті 2 Закону кредиторами банку є юридичні або фізичні особи, які мають документально підтверджені вимоги до банку щодо його майнових зобов’язань.

Кредиторські вимоги заявляються шляхом направлення письмової заяви з наданням копій відповідних документів до Фонду або уповноваженої особи Фонду, якій делеговано Фондом повноваження щодо складання реєстру акцептованих вимог кредиторів, за адресою, зазначеною в оголошенні.

Протягом 90 днів з дня опублікування відомостей про ліквідацію банку Фонд визначає суми заборгованості кожному кредитору та відносить вимоги до певної черги погашення; відхиляє вимоги в разі їх не підтвердження фактичними даними, що містяться у розпорядженні Фонду, та у разі потреби – заявляє в установленому законодавством порядку заперечення за заявленими до банку вимогами кредиторів; складає реєстр акцептованих вимог кредиторів відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами.

Реєстр акцептованих вимог кредиторів та зміни до нього затверджуються виконавчою дирекцією Фонду. Протягом 20 днів з дня затвердження реєстру акцептованих вимог кредиторів Фонд сповіщає кредиторів про акцептування їх вимог шляхом розміщення повідомлення на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет, на веб-сторінці неплатоспроможного банку, а також у приміщеннях такого банку в доступному для відвідувачів місці.

Вимоги, які не були включені до реєстру акцептованих вимог кредиторів, задоволенню не підлягають і вважаються погашеними. Також вважаються погашеними вимоги, якщо майна банку недостатньо для їх задоволення.

Водночас, відповідно до частини четвертої статті 49 Закону в разі незгоди з рішенням Фонду або його уповноваженої особи щодо невизнання кредиторських вимог кредитор вправі звернутися до суду за захистом своїх майнових прав.

Принагідно увагу звернуто на широку судову практику вирішення судами спорів стосовно поновлення пропущеного строку заявлення кредиторських вимог та визнання особи кредитором банку.

Так, ухвалюючи рішення в подібних справах та відмовляючи позивачам - кредиторам в задоволенні їх позовних вимог, суди зазначають, що нормами Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” не передбачена можливість відновлення або продовження строку для приймання вимог кредиторів, визначеного у частині першій статті 49 Закону, навіть за наявності поважних причин пропуску цього строку кредитором.

Тобто, 30-денний строк для заявлення і приймання кредиторських вимог відповідно до законодавства є присічним і не може бути поновленим у разі його пропуску з будь-яких причин.

Також судами зауважується, що відповідно до законодавства України направлення державним виконавцем на адресу уповноваженої особи Фонду постанови про закінчення виконавчого провадження разом з виконавчим



документом про стягнення коштів з банку, що ліквідується, не є заявленням кредиторської вимоги, оскільки:

по-перше, державний виконавець не є кредитором у розумінні Закону, а тому не може заявляти вимоги до банку чи звертатись із заявами про включення в реєстр кредиторів від імені фізичних осіб;

по-друге, державний виконавець діє в межах Закону України "Про виконавче провадження".

Частиною першою статті 19 вказаного Закону передбачено, що сторони виконавчого провадження та прокурор як учасник виконавчого провадження мають право ознайомлюватися з матеріалами виконавчого провадження, робити з них виписки, знімати копії, заявляти відводи у випадках, передбачених цим Законом, мають право доступу до автоматизованої системи виконавчого провадження, право оскаржувати рішення, дії або бездіяльність виконавця у порядку, встановленому цим Законом, надавати додаткові матеріали, заявляти клопотання, брати участь у вчиненні виконавчих дій, надавати усні та письмові пояснення, заперечувати проти клопотань інших учасників виконавчого провадження та користуватися іншими правами, наданими законом.

Відповідно до частини першої статті 74 Закону України "Про виконавче провадження" як сторона у виконавчому провадженні мала право оскаржувати рішення, дії чи бездіяльність виконавця та посадових осіб органів державної виконавчої служби щодо виконання судового рішення до начальника відділу, якому безпосередньо підпорядкований державний виконавець, або до керівника відповідного органу державної виконавчої служби вищого рівня чи до суду.

Відтак, оскільки особисто (або через свого законного представника) не заявила кредиторські вимоги до ПАТ "КБ "Хрещатик" протягом строку, визначеного частиною п'ятою статті 45 Закону, то відповідно до частини 1 статті 49 Закону вони вважаються погашеними.

Водночас, зазначене не позбавляє права звернутися до суду з метою оскарження рішення уповноваженої особи Фонду про невизнання її кредиторських вимог.

Враховуючи надану уповноваженою особою Фонду на ліквідацію ПАТ "КБ "Хрещатик" інформацію, а також надані заявниці роз'яснення, повідомляю, що правові підстави для вжиття подальших заходів реагування за Вашим депутатським запитом від 18.02.2016 № 18-02 відсутні.

*Додаток: згадане на 3 арк.*

**З повагою**

**В.В. Лутковська**



Вар. №3/11471  
12.12.2016

Уповноваженому Верховної Ради  
України з прав людини  
21/8, вул. Інститутська, Київ, 01008,  
Україна

**Шановна Валеріє Володимирівно!**

Уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» розглянуто Ваш лист від 20.11.2016 № 1/6-260961.16-8/НД-24 щодо стану виконання виконавчого листа № 201/12262/14-ц, виданого Жовтневим районним судом м. Дніпропетровська.

Повідомляємо, що відповідно до постанови Правління Національного банку України від 05 квітня 2016 р. № 234 «Про віднесення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ХРЕЩАТИК» до категорії неплатоспроможних» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) прийнято рішення від 05 квітня 2016 року №463 «Про запровадження тимчасової адміністрації у ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» та делегування повноважень тимчасового адміністратора банку».

Згідно з даним рішенням розпочато процедуру виведення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ХРЕЩАТИК» (далі - ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»)) з ринку шляхом запровадження в ньому тимчасової адміністрації строком на один місяць з 05 квітня 2016 року до 04 травня 2016 року включно, призначено уповноважену особу Фонду та делеговано всі повноваження тимчасового адміністратора ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК», визначені статтями 37-39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», провідному професіоналу з питань врегулювання неплатоспроможності банків відділу запровадження процедури тимчасової адміністрації та ліквідації департаменту врегулювання неплатоспроможності банків строком на один місяць з 05 квітня 2016 року до 04 травня 2016 року включно.

Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 21 квітня 2016 року №560 продовжено строки тимчасової адміністрації в ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» з 05 травня 2016 року до 04 червня 2016 року включно.

Відповідно до даного рішення продовжено повноваження уповноваженої особи Фонду на здійснення тимчасової адміністрації в ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» з 05 травня 2016 року до 04 червня 2016 року включно.

02 червня 2016 року Правління Національного банку України прийняло рішення №46-рш про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК».

На підставі вищевказаного рішення Правління Національного банку України Виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 03 червня 2016 року прийнято Рішення №913 про початок процедури ліквідації ПАТ «КБ

«КБ «ХРЕЩАТИК» з 06.06.2016 по 05 червня 2018 року включно.

Зазначена інформація відображена на офіційному сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) за адресою: <http://www.fg.gov.ua>, що є загальнодоступною, а, отже, не потребує доказування.

Відповідно до постанови «Про закінчення виконавчого провадження» від 13.09.2016, прийнятої головним державним виконавцем відділу примусового виконання рішень Департаменту державної виконавчої служби Міністерства юстиції України, виконавче провадження щодо виконавчого листа № 201/12262/14-ц, виданого Жовтневим районним судом м. Дніпропетровська, закінчено.

Зазначена постанова надійшла до ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» 19.09.2016 р. та взята до відома.

Додатково повідомляємо, що процедура щодо виведення неплатоспроможних банків з ринку, здійснення тимчасової адміністрації і ліквідації банків врегульована Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

П. 16 ч. 1 ст. 2 ЗУ «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» встановлено, що тимчасова адміністрація - процедура виведення банку з ринку, що запроваджується Фондом стосовно неплатоспроможного банку в порядку, встановленому цим Законом.

Відповідно до пункту 5 ст. 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» під час тимчасової адміністрації не здійснюється примусове стягнення майна (у тому числі коштів) банку, накладення арешту та звернення стягнення на майно (у тому числі кошти) банку (виконавче провадження щодо банку зупиняється, у тому числі знімаються арешти, накладені на майно (у тому числі на кошти) банку, а також скасовуються інші вжиті заходи примусового забезпечення виконання рішення щодо банку).

Питання звернення до Фонду з кредиторськими вимогами врегульовані положеннями Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Згідно ст.45 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Фонд не пізніше робочого дня, наступного за днем отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку, розміщує інформацію про це на своїй офіційній сторінці в мережі Інтернет. Фонд здійснює опублікування відомостей про ліквідацію банку в газеті "Урядовий кур'єр" або "Голос України" не пізніше ніж через сім днів з дня початку процедури ліквідації банку.

Протягом 30 днів з дня опублікування відомостей про відкликання банківської ліцензії, ліквідацію банку кредитори мають право заявити Фонду про свої вимоги до банку. Вимоги фізичних осіб-вкладників у межах гарантованої Фондом суми відшкодування за вкладами не заявляються.

Відповідно до ст.49 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Фонд припиняє приймання вимог кредиторів після закінчення 30 днів з дня опублікування відомостей відповідно до частини другої статті 45 цього Закону. Будь-які вимоги, що надійшли після закінчення цього строку, вважаються погашеними, крім вимог вкладників у межах гарантованої Фондом суми відшкодування за вкладами.

Протягом 90 днів з дня опублікування відомостей відповідно до частини другої статті 45 цього Закону Фонд здійснює такі заходи:

1) визначає суму заборгованості кожному кредитору та відносить вимоги до певної черги погашення;

2) відхиляє вимоги в разі їх не підтвердження фактичними даними, що містяться у розпорядженні Фонду, та, у разі потреби, заявляє в установленому законодавством порядку заперечення за заявленими до банку вимогами кредиторів;

3) складає реєстр акцептованих вимог кредиторів відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Фонду.

Реєстр акцептованих вимог кредиторів та зміни до нього підлягають затвердженню виконавчою дирекцією Фонду.

Будь-які спори щодо акцептування вимог кредиторів підлягають вирішенню у судовому порядку. Судове провадження щодо таких вимог не припиняє перебіг ліквідаційної процедури.

Фонд не має права здійснювати задоволення вимог кредиторів до затвердження реєстру акцептованих вимог кредиторів, крім задоволення вимог кредиторів за правочинами, що забезпечують проведення ліквідаційної процедури, якщо таке задоволення вимог погоджено виконавчою дирекцією Фонду.

Вимоги, не включені до реєстру акцептованих вимог кредиторів, задоволенню в ліквідаційній процедурі не підлягають і вважаються погашеними.

кредиторські вимоги до банку не заявляла.

З повагою,  
Уповноважена особа  
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб  
на ліквідацію  
ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»



І.І. Костенко

