



**ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ
ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

вул. 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
Гевку В.Л.
вул. Грушевського, 5,
м. Київ, 01008
копія: Голові Верховної Ради
України
Стефанчуку Р.О.
вул. Грушевського, 5,
м. Київ, 01008

№ _____

Шановний Володимире Леонідовичу!

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) у відповідь на депутатський запит, що зареєстрований 12.11.2021р. за вх. № 25335/21 (далі – Запит), стосовно питання невиконання судових рішень, в межах компетенції повідомляє наступне.

На виконання постанови Тернопільського окружного адміністративного суду від 21.12.2015 р. у справі № 819/2446/15, зміненої частково постановою Львівського апеляційного адміністративного суду від 15.06.2016 р., Уповноваженою особою Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ СТАНДАРТ» було подано інформацію про _____, на підставі якої зазначену особу було включено до загального Реєстру вкладників ПАТ «КБ СТАНДАРТ», які мають право на відшкодування вкладу за рахунок коштів Фонду.

У зв'язку із тим, що ухвалою Вищого адміністративного суду України від 16.03.2017 р. було зупинено виконання судових рішень у справі № 819/2446/15 до закінчення касаційного провадження, Уповноваженою особою Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ СТАНДАРТ» було подано до Фонду лист від 31.03.2017 р. № 31/03-8, на підставі якого Ямко Г.М. було виключено із загального Реєстру вкладників ПАТ «КБ СТАНДАРТ», які мають право на відшкодування вкладу за рахунок коштів Фонду.

15.05.2019 р. Уповноваженою особою Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ СТАНДАРТ» було подано документи до державного реєстратора юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань для державної реєстрації припинення банку як юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР), а 16.05.2019 року було внесено запи. . про державну реєстрацію припинення ПАТ «КБ СТАНДАРТ» як юридичної особи.

Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідації банків у випадках, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі- Закон), норми якого є спеціальними, і цей Закон є пріоритетним відносно інших законодавчих актів України у цих правовідносинах.

Зокрема, статтями 26 - 28 Закону встановлено, що Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному веб-сайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування, та завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

16.05.2019 р. на офіційному сайті Фонду було розміщено оголошення про завершення виплати гарантованих сум відшкодування коштів вкладникам ПАТ «КБ СТАНДАРТ».

Не зважаючи на вищевикладене, слід констатувати, що судами України не враховуються норми Закону в частині припинення/завершення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування за вкладами, та виносяться рішення щодо стягнення/зобов'язання відшкодувати/здійснити виплату Фондом гарантованої суми відшкодування, після внесення до ЄДР запису про ліквідацію банку, як юридичної особи.

Так, Рішенням Тернопільського окружного адміністративного суду від 04.02.2020 р. у справі №500/2828/19, залишеним без змін постановою Восьмого апеляційного адміністративного суду від 30.04.2020 р., визнано протиправною відмову Фонду гарантування у виплаті гарантованої суми відшкодування коштів за вкладом за рахунок коштів Фонду та стягнуто з Фонду на користь Ямко Г.М. завдану майнову шкоду в сумі 99 950,00 грн.

Ухвалою Верховного суду від 23.07.2020 року відкрито касаційне провадження за касаційною скаргою Фонду на вищезазначене рішення по справі №500/2828/19, касаційний розгляд наразі триває, а відтак рішення Тернопільського окружного адміністративного суду від 04.02.2020 р. не є остаточним та може бути переглянуте Верховним судом.

Додатково слід зазначити, що порядок відшкодування коштів вкладникам неплатоспроможних банків визначений Законом та нормативно-правовими актами Фонду, зокрема Положенням про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами №14 від 09.08.2012р., (далі – Положення).

Згідно ч. 2 ст. 28 Закону, пунктів 8, 17 розділу III Положення, Фонд здійснює виплату гарантованих сум відшкодування через банки-агенти такими способами: шляхом передачі банкам-агентам частин Загального реєстру та/або

Реєстру переказів (без ПЦФ); за допомогою засобів Системи (через ПЦФ). При проведенні виплат відшкодувань банк-агент повинен здійснити ідентифікацію та верифікацію особи, яка звернулася за отриманням відшкодування з обов'язковою документацією факту особистої присутності фізичної особи шляхом виготовлення електронних копій з оригіналу ідентифікаційного документа (сторінок або сторін, що містять ідентифікаційні дані).

Закон та Положення передбачають, що Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день завершення виплат гарантованих сум відшкодування. Після проведення даної процедури здійснюється відображення в обліку списання зобов'язань Фонду з виплати відшкодування вкладникам, які не отримали відшкодування (п.20 розділу III Положення).

Оскільки, ані Законом, ані чинними нормативно-правовими актами Фонду не передбачені порядок та механізм здійснення виплат коштів вкладникам після їх завершення відповідно до Закону, зазначені питання потребують вирішення, перш за все, в нормативно-правовому полі.

З метою забезпечення можливості виконання рішень судів, що набрали законної сили, в частині відшкодування гарантованих сум вкладникам неплатоспроможних банків, виплати за якими завершено відповідно до Закону, Фондом, у межах договору про надання послуг з модернізації автоматизованої системи виплат Фонду (далі – АСВФ), проведено розробку окремого функціонала, який забезпечить здійснення зазначених виплат заявникам через процесинговий центр АСВФ та можливість отримання коштів через банки-агенти.

Для впровадження наведеного вище Фондом розроблено проєкт нормативно-правового акту, що буде регламентувати зазначений порядок виконання Фондом засобами автоматизованої системи виплат Фонду в добровільному порядку судових рішень щодо стягнення/зобов'язання відшкодувати/здійснити виплату Фондом гарантованої суми відшкодування за вкладом, розміщеним у банку, виплати гарантованих сум відшкодувань вкладникам якого припинено (завершено) відповідно до Закону та/або пов'язаних з таким стягненням витрат, який набуде юридичної сили після державної реєстрації Міністерством юстиції України.

Враховуючи вищевикладене, наразі Фондом вживаються всі можливі заходи задля вирішення зазначених у Запиті питань.

З повагою

В.о. директора-розпорядника

Владислав КІКАЛОВ
333 35 58



Андрій ОЛЕНЧИК