



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
тел. 253-38-22, факс 230-20-33, 253-77-50
телекс 131018 NBNK UX, 131251KIJ UX
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,
telex 131018 NBNK UX, 131251KIJ UX
e-mail: nbu@bank.gov.ua

18.06.2015 № 20-06006/42265

На № _____

Народному депутату України
Добродому Д.Є.
вул. М. Грушевського, 5,
м. Київ,
01008, Україна

На № 14-07/313 від 04.06.2015

Про розгляд депутатського
запиту

Шановний Дмитре Євгеновичу!

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув Ваш депутатський запит від 04.06.2015 № 14-07/313 щодо неповернення валютних депозитних вкладів ПАТ “Банк “Фінанси та Кредит” і ПАТ “Платинум Банк”, який надійшов з листом Голови Верховної Ради України Гройсмана В.Б. від 05.06.2015 № 11/10-1702, і повідомляє таке.

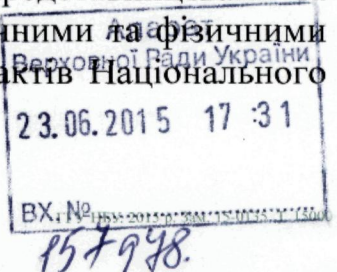
Відповідно до частини другої статті 19 Конституції України органи державної влади зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

Згідно зі статтею 5 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки) та статтею 4 Закону України “Про Національний банк України” банки є незалежними в своїй діяльності і не мають ні організаційного, ні структурного підпорядкування Національному банку. Органам державної влади 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 чинним законодавством України.

Відповідно до статті 55 Закону про банки, відносини банку з клієнтом регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку та угодами (договорами) між клієнтом та банком. Банк зобов'язаний докладати максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів працівників банку і клієнтів, а також конфлікту інтересів клієнтів банку.

У той же час, згідно зі статтею 55 Закону України “Про Національний банк України” Національний банк здійснює постійний нагляд за дотриманням банками, їх підрозділами, афілійованими та спорідненими особами банків на території України та за кордоном, банківськими групами, представництвами та філіями іноземних банків в Україні, а також іншими юридичними та фізичними особами банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку і економічних нормативів.

1423159



Слід зазначити, що у Вашому запиті не зазначені конкретні клієнти, за якими ПАТ "Банк "Фінанси та Кредит" і ПАТ "Платинум Банк" мають невиконані зобов'язання за валютними депозитними вкладками, а також не повідомлено про зміст їх звернень та скарг, що унеможливорює вжиття заходів реагування з боку Національного банку за відповідними фактами.

Просимо прийняти до уваги, що відповідно до пункту 10 постанови Правління Національного банку від 03.06.2015 № 354, що набула чинності 03.06.2015, уповноважені банки зобов'язані обмежити видачу (отримання) готівкових коштів в іноземній валюті або банківських металів з поточних і депозитних рахунків клієнтів через каси та банкомати в межах до 15000 гривень на добу на одного клієнта в еквіваленті за офіційним курсом Національного банку.

Зазначена вимога поширюється на видачу (отримання) готівкових коштів як у межах України, так і за її межами незалежно від кількості рахунків клієнта в одному банку.

Разом з тим повідомляємо, що статтею 73 Закону про банки передбачене право Національного банку застосовувати до банків заходи впливу адекватно вчиненому порушенню. Зазначені повноваження Національний банк реалізує в межах здійснення функції банківського нагляду в разі порушення банками вимог банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку або здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників та кредиторів.

При цьому зазначаємо, що скарги клієнтів банків щодо невиконання договірних зобов'язань перед ними, у тому числі – за валютними депозитами, враховуються Національним банком під час здійснення нагляду за Банком, у тому числі – при прийнятті рішень щодо застосування до нього заходів впливу, передбачених статтею 73 Закону про банки.

З повагою

Заступник Голови
Національного банку України



Я. В. Смолій