



КОПІЯ

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

24.06.2015 № 20-02009/43844.

На № _____

Голові Верховної Ради України
Гройсману В. Б.

Копії:

Народному депутату України
Семенусі Р. С.

✓ Народному депутату України
Маркевичу Я. В.

Верховна Рада України
вул. Грушевського, 5,
м. Київ,
01008, Україна

Про розгляд звернення

Шановні народні депутати!

Національний банк України розглянув депутатський запит, який надійшов з листом Голови Верховної Ради України від 05.06.2015 №11/10-1697 щодо порушення АТ “БАНК “ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ” та ПАТ “КБ “ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА” вимог банківського законодавства стосовно неповернення грошових коштів за строковими договорами банківського вкладу після закінчення строку їхньої дії, а також невиконання платіжних доручень клієнтів у встановлений чинним законодавством строк і в межах компетенції зазначає таке.

Національний банк України прийняв рішення про віднесення ПАТ “КБ “ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА” до категорії неплатоспроможних (постанова Правління Національного банку України від 23.06.2015 №408). Виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) 23.06.2015 р. прийнято рішення № 121 “Про запровадження тимчасової адміністрації ПАТ “КБ “ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА”, згідно з яким з 24.06.2015 запроваджено тимчасову адміністрацію та призначено уповноважену особу Фонду на тимчасову адміністрацію Кашуту Дмитра Євгеновича.

1416987

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Сал. електроник
Освітній Ч.А. 24.06.2015



Згідно зі статтею 76 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки) Національний банк України не здійснює банківський нагляд за банком, віднесеним до категорії неплатоспроможних.

Статтями 3, 4 Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” встановлено, що процедуру виведення неплатоспроможних банків з ринку, у тому числі шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, здійснює Фонд. Органи державної влади та Національний банк України не мають права втручатися в діяльність Фонду щодо реалізації законодавчо закріплених за ним функцій і повноважень.

Стосовно АТ “БАНК “ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ”.

Згідно зі статтею 4 Закону України «Про Національний банк України» та статтею 5 Закону про банки, банки є економічно незалежними у своїй діяльності. Органам державної влади забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників банків у ході виконання ними службових обов’язків або втручатися у діяльність банку, за винятком випадків, передбачених законом.

Статтею 55 Закону про банки встановлено, що відносини банку з клієнтом регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та угодами (договорами) між клієнтом та банком.

За договором банківського вкладу (депозиту) одна сторона (банк), що прийняла від другої сторони (вкладника) або для неї грошову суму (вклад), що надійшла, зобов’язується виплачувати вкладникові таку суму та проценти на неї або дохід в іншій формі на умовах та в порядку, встановлених договором (стаття 1058 Цивільного кодексу України). Зобов’язання має виконуватися Банком належним чином відповідно до умов договору та вимог Цивільного кодексу України (далі – ЦК України), інших актів цивільного законодавства.

Статтею 629 ЦК України передбачена обов’язковість виконання сторонами договору, а статтею 625 ЦК України встановлена відповідальність за порушення грошового зобов’язання, зокрема, передбачено, що боржник не звільняється від відповідальності за неможливість виконання ним грошового зобов’язання.

Також відповідно до вимог пункту 3.3 глави 3 Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 03.12.2003 № 516, банки повертають вклади (депозити) та сплачують нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору банківського вкладу (депозиту) між вкладником і банком.

Слід зазначити, що кожен громадянин відповідно до частини першої статті 55 Конституції України має право на захист своїх конституційних прав і свобод, шляхом звернення до суду за захистом свого особистого немайнового або майнового права і інтересу.

Враховуючи положення статті 55 Конституції України та статті 16 ЦК України, якщо клієнти АТ “БАНК “ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ” вважають, що їх права та законні інтереси порушено, вони можуть звернутися за їх захистом до відповідного суду.

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Ген. секретар
Одеска Ч. А. 24.06.15



У той же час повідомляємо, що Національний банк України при здійсненні банківського нагляду враховує інформацію, викладену у депутатських зверненнях та запитах, зверненнях громадян та юридичних осіб, та використовує усі засоби та інструменти, передбачені чинним банківським законодавством. У разі виявлення порушень, до банків або його керівників застосовуються адекватні заходи впливу.

З повагою

Заступник Голови
Національного банку України

Я. В. Смолій

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**

Осадчий І. А.
230-19-09

*гол. експерт
Осадчий І. А. 24.06.19*

