



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

23.03.2015 № 44-604/19216

На № _____

✓ Верховна Рада України
Народному депутату України
Бублику Ю.В.
вул. Грушевського, 5,
м. Київ,
01008, Україна

Про розгляд запиту

Шановний Юрію Васильовичу!

Національний банк України, у межах своєї компетенції, розглянув Ваш депутатський запит від 06.03.2015 № 11/10-465 щодо вчинення шахрайських дій стосовно громадян – клієнтів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» (далі – Банк) _____ (далі – Заявники) шляхом заволодіння їх коштами, що знаходилися на карткових рахунках, з використанням електронних систем платежів, який надійшов з листом Голови Верховної Ради України Гройсмана В.Б. від 06.03.2015 № 11/10-465, і **повідомляє таке.**

Відповідно до частини першої статті 55 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відносини банку з клієнтом регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та угодами (договорами) між клієнтом та банком.

Відповідно до пункту 14.11 статті 14 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» (далі – Закон про платіжні системи) банк під час використання користувачем електронного платіжного засобу зобов'язаний інформувати його про випадки підвищеного ризику збитків для користувача і пов'язані із цим обов'язки сторін, що включають будь-які обґрунтовані обмеження щодо способів та місць використання. Згідно з пунктом 14.17 статті 14 Закону про платіжні системи банк зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) користувача, що стосуються використання електронного платіжного засобу, надати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, установлений договором, але не більше строку, передбаченого законом для розгляду звернень та скарг громадян.

Строк встановлення емітентом правомірності переказу та повернення на рахунок користувача попередньо списаного неналежного переказу становить не більше ніж дев'яносто календарних днів (стаття 37 Закону про платіжні системи).

1409468

Якщо відповідно до договору банківського рахунка банк здійснює платежі з рахунка клієнта, незважаючи на відсутність на ньому грошових коштів (кредитування рахунка), банк вважається таким, що надав клієнтові кредит на відповідну суму від дня здійснення цього платежу (стаття 1069 Цивільного кодексу України).

Також, пунктом 9 розділу VII Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 05.11.2014 № 705, якщо власник рахунку має заперечення щодо операцій за рахунком, перелік яких зазначений у виписці, то він має право звернутися до емітента із заявою про розгляд спірного питання або до суду.

Відповідно до пункту 32.8 статті 32 Закону про платіжні системи спори, пов'язані із здійсненням банками переказу коштів, розглядаються у судовому порядку.

При цьому, зі змісту Вашого запиту вбачається, що за фактами несанкціонованих операцій з платіжними (кредитними) картками Заявників ними подавалися відповідні заяви до правоохоронних органів. При цьому, відомості про злочини були внесені до Єдиного реєстру досудових розслідувань. Проте, кошти Заявникам за цими зверненнями не повернуті, правопорушників не встановлено.

У зв'язку з цим просимо прийняти до уваги, що згідно з вимогами статті 25 Закону України "Про міліцію" службова особа міліції, яка неналежно виконує свої обов'язки, несе відповідальність у встановленому порядку.

У той же час, до функцій Національного банку України, визначених статтями 6,7 Закону України «Про Національний банк України», не віднесені повноваження щодо розслідування діянь, що містять ознаки злочину.

Разом з тим повідомляємо, що наведена інформація прийнята до уваги та буде врахована під час здійснення наглядових функцій за діяльністю Банку, в тому числі – під час здійснення його інспекційної перевірки.

З повагою

Перший заступник Голови
Національного банку України

О. В. Писарук

