



ГОЛОВА ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

11/10-61
06.02.2015

Уповноваженій особі фонду
гарантування вкладів фізичних осіб на
здійснення тимчасової адміністрації у
Публічному акціонерному товаристві
«ВіЕйБі Банк»

СЛАВКІНІЙ М. А.

Шановна Марино Анатоліївно!

Надсилаємо адресований Вам депутатський запит народних депутатів України Берези Б.Ю. та Геращенко І.В., оголошений на засіданні Верховної Ради України 6 лютого 2015 року, для розгляду і надання відповіді автору запиту і Верховній Раді України у встановлений чинним законодавством 15-денний термін.

Додатки: на 4 арк. у 1 прим.;

матеріали на 17 арк. – тільки адресату.

З повагою

В. ГРОЙСМАН

163



НАРОДНИЙ ДЕПУТАТ УКРАЇНИ

23 грудня 2014р.
№ 23-1 /12/2014

✓ Генеральному прокурору України
Яремів В.Г.
01011, Київ, вул. Різницька 13/15.

Голові Національного банку України
Гонтаревій В.О.
01601, Київ, вул. Інститутська, 9.

Уповноваженій особі фонду гарантування
вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової
адміністрації
Славкіній М.А.
04119, м. Київ, вул. Дегтярівська, 27-т.

ДЕПУТАТСЬКИЙ ЗАПИТ

**Щодо незаконного блокування
коштів на рахунках ТОВ «[REDACTED]»
вчинених посадовими особами
ПрАТ «ВіЕйБі Банк» та бездіяльність
Уповноваженої особи фонду гарантування
вкладів фізичних осіб на здійснення
тимчасової адміністрації**
[REDACTED]

**Шановний Віталію Григоровичу!
Шановна Валеріє Олексіївно!
Шановна Маріє Анатоліївно!**

До нас як до народних депутатів звернулося ТОВ «[REDACTED]» зі скаргою щодо грубого порушення ПрАТ «ВіЕйБі Банк» Закону України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні", що призвело важкої ситуації у діяльності компанії та завдало їй значних фінансових збитків.

ТОВ "██████████", український системний інтегратор, є великим платником податків. У поточному році було перераховано до Державного бюджету України понад 17.000.000 гривень податків та зборів. Співробітники компанії активно підтримують бійців АТО.

Разом з тим, наприкінці вересня ПрАТ «ВіЕйБі Банк» о безпідставно заблокував поточний рахунок та платежі ТОВ "██████████", що призвело до заборгованості по сплаті податків і виплаті заробітної плати співробітникам та поставило під загрозу виконання компанією своїх зобов'язань перед європейськими партнерами за договорами зовнішньоекономічної діяльності. Досі залишаються не обробленими платіжні доручення на суму понад 40.000.000 гривень. Такі дії з боку ПрАТ «ВіЕйБі Банк», на думку заявників, є грубим порушенням вимог Законів України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні" та "Про банки і банківську діяльність".

Звернення до Національного банку України з пропозицією вирішити зазначену проблему, а саме перевести кошти "██████████" на рахунок одного з державних банків України, не дали жодного результату. Дане питання не було вирішене і після здійснення Національним банком України рефінансування ПрАТ «ВіЕйБі Банк» та введення Тимчасової адміністрації банку.

Зазначаємо, що конструктивна пропозиція "██████████" дозволить залишити у банківській системі країни кошти компанії, які будуть працювати на економіку та добробут України. Це дасть можливість відновити працездатність компанії з річним оборотом понад 300.000.000 грн., забезпечити співробітників компанії офіційною європейською зарплатою, продовжити виконувати зобов'язання перед державним бюджетом, зберегти "██████████" імідж надійної компанії перед західними партнерами.

Крім того, відповідно до ч. 1-3 ст. 1066 Цивільного Кодексу України за договором банківського рахунку банк зобов'язується приймати і зараховувати на рахунок, відкритий клієнтові (володільцеві рахунку), грошові кошти, що йому надходять, виконувати розпорядження клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з рахунку та проведення інших операцій за рахунком. Банк має право використовувати грошові кошти на рахунку клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами. Банк не має права визначати та контролювати напрями використання грошових коштів клієнта та встановлювати інші, не передбачені договором або законом, обмеження його права розпоряджатися грошовими коштами на власний розсуд.

Згідно з положеннями ч. 1 ст. 1068 Цивільного Кодексу України банк зобов'язаний вчиняти для клієнта операції, які передбачені для рахунків даного виду законом, банківськими правилами та звичаями ділового обороту, якщо інше не встановлено договором банківського рахунку.

В той же час, ч. 3 ст. 1068 Цивільного кодексу України зобов'язує банк за розпорядженням клієнта видати або перерахувати з його рахунку грошові кошти в день надходження до банку відповідного розрахункового документу, якщо інший строк не передбачений договором банківського рахунку або законом.

Окрім того, згідно п. 8.1 ст. 8 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» банк зобов'язаний виконати доручення клієнта, що міститься в розрахунковому документі, який надійшов протягом операційного часу банку, в день його надходження. У разі надходження розрахункового документа клієнта до обслуговуючого банку після закінчення операційного часу банк зобов'язаний виконати доручення клієнта, що міститься в цьому розрахунковому документі, не пізніше наступного робочого дня.

Закон України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (ч.1 ст. 36) встановлює, що з дня призначення уповноваженої особи Фонду призупиняються всі повноваження органів управління банку та органів контролю. Уповноважена особа Фонду від імені Фонду набуває всі повноваження органів управління банку та органів контролю з дня початку тимчасової адміністрації і до її припинення.

У зв'язку з цим, питання виконання Банком платіжних доручень клієнтів у період дії тимчасової адміністрації регулюються Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», та іншими нормативно-правовими актами.

Так, відповідно до ч. 5 ст. 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» під час тимчасової адміністрації не здійснюється:

- 1) задоволення вимог вкладників та інших кредиторів банку;
- 2) примусове стягнення коштів та майна банку, звернення стягнення на майно банку, накладення арешту на кошти та майно банку;
- 3) нарахування неустойки (штрафів, пені), інших фінансових (економічних) санкцій за невиконання чи неналежне виконання зобов'язань перед кредиторами та зобов'язань щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів);
- 4) зарахування зустрічних однорідних вимог, якщо це може призвести до порушення порядку погашення вимог кредиторів, встановленого цим Законом.

При цьому, ТОВ «[REDACTED]» не є вкладником Банку, оскільки вкладником є фізична особа (крім фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифікат (ст.2 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»); а також не є кредитором Банку, оскільки відповідно до ст.1 Закону України «Про банки і банківську діяльність» передбачено, що кредитор банку - юридична або фізична особа, яка має документально підтверджені вимоги до боржника щодо його майнових зобов'язань. Статус кредитора банку у клієнта за договором розрахунково-касового обслуговування може з'явитися тільки на стадії прийняття рішення про ліквідацію банку (ст. 45 Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»).

Варто зазначити, що кошти на рахунках ТОВ «[REDACTED]» є власними коштами Товариства та не надаються банку для цільового використання з метою їх подальшого повернення у визначений строк.

З огляду на вищевикладене, ТОВ «[REDACTED]» не є вкладником або кредитором Банку, тому не підпадає під встановлені обмеження Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» під час тимчасової адміністрації. Отже, Банку не заборонено законом і Банк зобов'язаний виконати платіжні доручення ТОВ «[REDACTED]».

Крім того, директором ТОВ «[REDACTED]» була направлена заява до Генеральної прокуратури України, за якою порушено кримінальне провадження № [REDACTED], від [REDACTED] 2014 за ознаками кримінального правопорушення, передбаченого ч.5 ст.191 КК України.

Враховуючи вищевикладене, приймаючи до уваги невиконання «ВіЕйБі Банком» та НБУ обов'язків передбачених чинним законодавством України, керуючись ст. 15 Закону України «Про статус народного депутата України», **ВИМАГАЄМО:**

1. Розглянути даний депутатський запит.
2. В межах своїх повноважень, за результатами розгляду даного запиту вжити заходів для розв'язання вказаних в ньому проблем.
3. Генеральній прокуратурі України розслідувати факти за провадженням № [REDACTED], від [REDACTED] 2014 за ознаками кримінального правопорушення, передбаченого ч.5 ст.191 КК України.
4. Генеральній прокуратурі України дати належну правову оцінку діям посадових осіб «ВіЕйБі Банку», Національного Банку України та Уповноваженої особи фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації [REDACTED], щодо блокування коштів на рахунках ТОВ «[REDACTED]».

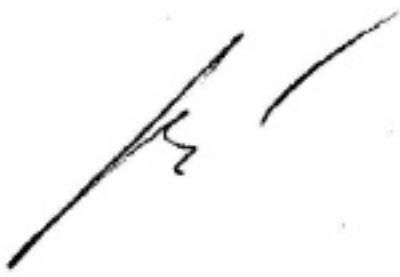
5. В разі наявності в діях посадових осіб «ВіЕйБі Банку», Національного Банку України та Уповноваженої особи фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації [REDACTED] складу злочину порушити кримінальну справу проти вищезазначених осіб.

6. Повідомити мене про результати розгляду даного звернення протягом строку, встановленого чинним законодавством України.

Додатки : Звернення ТОВ « [REDACTED] » з додатками на ____ аркушах.

З повагою,

Народний депутат України


Б.Ю. Береза

Номер депутатського посвідчення № 411

Народний Депутат України


І.В. Герашенко

Номер депутатського посвідчення № 075