



ГОЛОВА ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

11/10-1305
15.05.2015

Голові Національного банку України

ГОНТАРЕВІЙ В.О.

Шановна Валеріє Олексіївно!

Надсилаємо адресований Вам депутатський запит народного депутата України Суислової І.М., оголошений на засіданні Верховної Ради України 15 травня 2015 року, для розгляду і надання відповіді автору запиту і Верховній Раді України у встановлений чинним законодавством 15-денний термін.

Додаток: на 9 арк. у 1 прим.

З повагою

В. ГРОЙСМАН



НАРОДНИЙ ДЕПУТАТ УКРАЇНИ

01008, м. Київ, вул. Грушевського, 5; e-mail: Suslova.Iryna@rada.gov.ua

14.05.2015

№ 133 - 942

Голові Національного банку України
Гонтаревій В. О.

01601, Київ, вул. Інститутська, 9

ДЕПУТАТСЬКИЙ ЗАПИТ

Щодо захисту прав громадян –
вкладників ПАТ «Старокиївський банк»

Шановна Валеріє Олексіївно!

Під час здійснення своїх повноважень мені, як народному депутату України, стало відомо про численні порушення прав групи вкладників ПАТ «Старокиївський банк».

Поділяючи стурбованість, висловлену у зверненні громадян стосовно обмеження Фондом гарантування вкладів фізичних осіб їх права на отримання передбачених законом виплат, вважаю за доцільне зауважити наступне.

Національним банком України за результатами інспекційної перевірки ПАТ «Старокиївський банк» було виявлено факти порушення ним банківського законодавства та подання недостовірної звітності, що не відображала його реального фінансового стану.

Правлінням Національного банку України (постанова від 11 вересня 2014 року № 563) вирішено відкликати банківську ліцензію та ліквідувати ПАТ «Старокиївський банк».

Після оголошення виплати грошових вкладів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (в подальшому – ФГВФО) 198-ми громадян (перелік осіб додається), що є вкладниками ПАТ «Старокиївський банк» та звернулися через банк-агент ПАТ «Київська Русь» за виплатою гарантованого вкладу, в такій виплаті було відмовлено.

Вказаним громадянам Уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб було надіслано повідомлення про визнання правочинів нікчемними.

Як вбачається з таких повідомлень, 198 (сто дев'яносто вісім) громадян не включено до переліку вкладників у зв'язку із визнанням нікчемними договорів банківського вкладу, що були укладені з ними, на підставі статті 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та статті 228 Цивільного кодексу України, посилаючись на те, що вказані правочини порушують публічний порядок та спрямовані на заволодіння майном держави.

Згідно з частиною другою статті 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» протягом дії тимчасової адміністрації уповноважена особа Фонду зобов'язана забезпечити перевірку правочинів (у тому числі договорів), вчинених (укладених) банком протягом одного року до дня запровадження тимчасової адміністрації банку, на предмет виявлення правочинів (у тому числі договорів), що є нікчемними з підстав, визначених частиною третьою цієї статті.

Частина третя статті 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» визначає вичерпний перелік підстав, з настанням яких правочини (у тому числі договори) неплатоспроможного банку є нікчемними.

Однак, як слідує з роз'яснень ФГВФО щодо визначення банківського вкладу або банківського рахунку нікчемним, правом щодо визнання таких договорів нікчемними уповноважена особа Фонду користується лише у разі, якщо вкладники «розбивають» вклади у сумі понад 200 тис. грн. на кілька вкладів, або якщо рахунки відкриваються з порушенням законодавства.

Разом з тим, звертаю увагу, що Уповноваженою особою не визначено конкретної підстави нікчемності правочинів та не наведено, що договори банківських вкладів мають ознаки нікчемного правочину,

Зауважу, що угоди, якими регламентувалося розміщення коштів, до даного часу є дійсними. Судові спори щодо визнання цих правочинів недійсними – відсутні.

Крім того, редакція Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що діяла до 11 липня 2014 року не передбачає права Уповноваженої особи фонду повідомляти сторони за договором про нікчемність цих договорів та вчиняти дії щодо застосування наслідків нікчемності договорів.

Таким чином, оскільки в Уповноваженої особи фонду таке право з'явилося з підстав, які вступили в силу лише після 11.07.2014, то він не має права вчиняти подібні дії щодо договорів, укладених до цієї дати.

Однак, як вбачається зі змісту ряду повідомлень уповноваженої особи Фонду, що були надіслані вкладникам ПАТ «Старокиївський банк», висновки про нікчемність договорів визначення банківського вкладу або банківського рахунку було зроблено відносно правовідносин, що виникли до набрання чинності редакції Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 11.07.2014.

Крім того, однією з причин відмови ФГВМО у виплаті гарантованих вкладів вказано, що 01.09.2014 ПАТ «Старокиївський банк» подана заява про відкриття кримінального провадження до ДДСБЕЗ МВС України. Відомості про кримінальне внесені до ЄРДР за № [REDACTED].

Вкладники, які розмістили депозити у вказаній банківській установі, до правоохоронних органів України із заявами про вчинення кримінального правопорушення службовими особами ПАТ «Старокиївський банк» не зверталися, їх процесуальний статус у кримінальному провадженні № [REDACTED] до даного часу не визначений.

19 листопада 2014 року з цього приводу до ГСУ МВС України вкладниками ПАТ «Старокиївський банк» направлено колективне звернення з метою роз'яснення їх процесуального статусу в кримінальному провадженні № [REDACTED]. Проте вказаний лист керівництвом ГСУ МВС України - проігноровано.

Враховуючи викладене, керуючись ст. 15 Закону України «Про статус народного депутата України»,

прошу Вас:

1. Вжити невідкладних та вичерпних заходів щодо відновлення порушених прав громадян – вкладників ПАТ «Старокиївський банк».

2. Роз'яснити, чи можливе обмеження прав громадян вкладників ПАТ «Старокиївський банк» на отримання гарантованих сум відшкодування ФГВФО в розмірах, що передбачені діючим законодавством України, в разі здійснення досудового розслідування кримінального провадження, внесеного до Єдиного реєстру досудових розслідувань за заявою цього банку, якщо жоден з вкладників не є фігурантом кримінального провадження.

3. Про результати розгляду звернення повідомити мене у порядку та строки, передбачені чинним законодавством.

Додатки:

- *перелік громадян вкладників ПАТ «Старокиївський банк», про порушення прав яких мені стало відомо – на 4 арк.;*
- *примірник повідомлення (листа) Уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб одному з вкладників про визнання правочинів нікчемними – на 2 арк.*

**З повагою
народний депутат України**



**І. М. Сулова
(посвідчення № 133)**