



ГОЛОВА ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

11/10-1697

05.06.2015

Голові Національного банку України

ГОНТАРЕВІЙ В.О.

Шановна Валеріє Олексіївно!

Надсилаємо адресований Вам депутатський запит народних депутатів України Семенухи Р.С. та Маркевича Я.В., оголошений на засіданні Верховної Ради України 5 червня 2015 року, для розгляду і надання відповіді авторам запиту і Верховній Раді України у встановлений чинним законодавством 15-денний термін.

Додаток: на 6 арк. у 1 прим.

З повагою

В. ГРОЙСМАН



НАРОДНИЙ ДЕПУТАТ УКРАЇНИ

01008, м. Київ, вул Грушевського 5

№265/К-0603

«03» червня 2015р.

Голові Національного банку України
Гонтаревій Валерії Олексіївні
вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01106

*"Щодо проведення наглядових дій
відносно ПАТ «КБ «Фінансова
ініціатива», АТ «Банк «Фінанси та
Кредит»"*

ДЕПУТАТСЬКИЙ ЗАПИТ

Шановна Валеріє Олексіївно!

До нас, як народних депутатів, систематично звертаються клієнти ПАТ «КБ «Фінансова ініціатива» та АТ «Банк «Фінанси та Кредит» з приводу порушення вимог банківського законодавства щодо неповернення грошових коштів за строковими договорами банківського вкладу після закінчення строку їхньої дії, невиконання платіжних доручень клієнтів у встановлений чинним законодавством строк та порядок.

Дослідивши матеріали численних звернень, аналізуючи вимоги чинного законодавства, що регулює спірні правовідносини, звертаємо Вашу увагу на наступне.

Інформація про запровадження тимчасової адміністрації в ПАТ «КБ «Фінансова ініціатива», АТ «Банк «Фінанси та Кредит» на офіційній сторінці в мережі Інтернет розміщена не була, Національний банк України не приймав рішення про віднесення останніх до категорії неплатоспроможних.

Наводимо Вам приклади беззаперечних порушень вимог банківського законодавства вищезазначеними банками.

Непоодинокі випадки неповернення вкладникам депозитів в ПАТ «КБ «Фінансова ініціатива», строк зберігання по яким закінчився та пролонгація не відбулася, а отже правових підстав для утримання грошових коштів клієнтів у банку не має. З матеріалів звернень вбачається, що карткові рахунки, на які начебто перераховані грошові кошти після закінчення строку дії договорів, - заблоковані, отримати кошти можна лише в межах ліміту, який, за даними клієнтів, не перевищує 100дол. США.

Деякі з вкладників ПАТ «КБ «Фінансова ініціатива» продовжують щомісяця знімати грошові кошти за договорами, строк дії яких закінчився більше року тому, їхні права продовжують порушуватися, останні у відчаї та потребують державного захисту.

В той же час, неодноразові звернення клієнтів ПАТ «КБ «Фінансова ініціатива» з вимогами усунути порушені норми банківського законодавства до Національного банку України, правоохоронних органів, залишені поза увагою, або проігноровані взагалі або розглянуті формально, за наслідками такого розгляду клієнтам запропоновано звернутися до суду в порядку цивільного судочинства для захисту своїх прав. Матеріали звернень містять також докази навмисного затягування судового розгляду за позовами до банку з вимогою повернення вкладів.

Тоді, коли мають місце кричущі факти порушення прав вкладників, Національний банк України за наслідками розгляду численних звернень не знаходить підстав для запровадження тимчасової адміністрації в ПАТ «КБ «Фінансова ініціатива» та не вживає заходи банківського нагляду.

Показовим також є приклад порушення вимог чинного банківського законодавства АТ «Банк «Фінанси та кредит» в частині виконання зобов'язань перед клієнтом ППФ «Мрія» за платіжними дорученнями щодо перерахунку грошових коштів.

В січні 2015 року ППФ «Мрія» для оплати зовнішньоекономічних контрактів було надано сім платіжних доручень, однак жоден із платежів не був отриманий контрагентами. Таким чином, грошові кошти списані з рахунків з ППФ «Мрія», однак не перераховані адресатам, що свідчить про грубе порушення вимог ст.1091 ЦК України, відповідно до якої банк, що прийняв платіжне доручення платника, повинен перерахувати відповідну грошову суму банкові одержувача для її зарахування на рахунок особи, визначеної у платіжному дорученні.

На звернення народного депутата Семенухи Р.С. до Національного банку України з приводу вказаної ситуації з проханням забезпечити наглядові дії відносно ПАТ «КБ «Фінансова ініціатива», АТ «Банк «Фінанси та Кредит», - було повідомлено лише про прийняття до уваги НБУ вищезазначених фактів при здійсненні банківського нагляду, однак жодних даних про вжиті заходи за його наслідками автор звернення не отримав.

Наголошуємо на тому, що вказані факти є неприпустимими в правовій державі, сучасній Україні, підривають авторитет влади та потребують негайного втручання з боку державних органів для врегулювання критичної ситуації, яка склалася на ринку банківських послуг.

Банки, про які йде мова у запиті, постійно рекламують свої послуги, впевнюють людей у своїй платоспроможності та відсутності ризиків, однак, в той же час, систематично порушують права клієнтів.

Національний банк України здійснює регулювання та банківський нагляд відповідно до положень Конституції України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про Національний банк України».

Відповідно до ст.55 Закону України «Про Національний банк України» від 20.05.1999р., головна мета банківського регулювання і нагляду - безпека та фінансова стабільність банківської системи, захист інтересів вкладників і кредиторів.

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.

Статтею 67 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000р. передбачено, що при здійсненні банківського нагляду Національний банк України має право вимагати від банків та їх керівників, банківських груп, учасників банківських груп усунення порушень банківського законодавства, виконання нормативно-правових актів Національного банку України для уникнення або подолання небажаних наслідків, що можуть поставити під загрозу безпеку коштів, довірених таким банкам, або завдати шкоди належному веденню банківської діяльності.

Національний банк України здійснює банківський нагляд у формі інспекційних перевірок та безвиїзного нагляду, у межах якого має право письмово вимагати від банку копії документів, а також письмові пояснення з питань його діяльності.

З урахуванням викладеного, керуючись статтею 15 Закону України «Про статус народного депутата України», просимо Вас, шановна Валеріє Олексіївно:


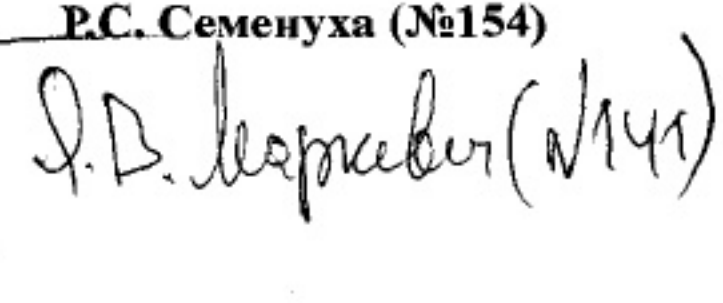
1. перевірити викладені факти та в межах наданої Вам компетенції вжити дієвих заходів, які передбачені чинним законодавством, для повернення коштів всім вкладникам ПАТ «КБ «Фінансова ініціатива», АТ «Банк «Фінанси та Кредит» за строковими договорами банківського вкладу, строк дії яких закінчився та пролонгація не відбулася;
2. вжити заходів для запобігання в майбутньому необґрунтованому обмеженню видачі вкладів клієнтам ПАТ «КБ «Фінансова ініціатива», АТ «Банк «Фінанси та Кредит» у випадках, передбачених чинним законодавством;
3. забезпечити проведення наглядових дій щодо ПАТ «КБ «Фінансова ініціатива», АТ «Банк «Фінанси та Кредит» з приводу викладених фактів, повідомити нас про їх проведення, вжиті заходи за наслідками;
4. вирішити питання про наявність правових підстав для запровадження тимчасової адміністрації в ПАТ «КБ «Фінансова ініціатива», АТ «Банк «Фінанси та Кредит»;
5. в разі підтвердження фактів грубого порушення банківського законодавства, ініціювати, в межах наданої Вам компетенції, притягнення винних осіб до відповідальності.

Сподіваємось на Ваше особисте втручання та просимо повідомити нас про наслідки розгляду звернення протягом 10 днів з моменту одержання звернення.

Додатки: на 3 арк.

З повагою до Вас,

Народні депутати України

 **Р.С. Семенуха (№154)**
 **І.В. Корюхін (№141)**