



## ГОЛОВА ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

---

11/10-2109

03.06.2016

Голові Національного банку України

**ГОНТАРЕВІЙ В.О.**

Шановна Валеріє Олексіївно!

Надсилаємо адресований Вам депутатський запит народного депутата України Дубневича Я. В., оголошений на засіданні Верховної Ради України 3 червня 2016 року, для розгляду і надання відповіді автору запиту і Верховній Раді України у встановлений чинним законодавством 15-денний термін.

**Додатки:** депутатський запит на 4 арк. у 1 прим.;  
матеріали на 12 арк. - тільки адресату.

З повагою

**А. ПАРУБІЙ**

2109



## НАРОДНИЙ ДЕПУТАТ УКРАЇНИ

вул. Грушевського, 5, м. Київ, 01008

Вих. № 18/зп від 01.06.2016 р.

Голові Національного банку України  
Гонтаревій В.О.

Генеральному прокурору України  
Луценку Ю.В.

### ДЕПУТАТСЬКИЙ ЗАПИТ

*Щодо проведення перевірки  
дотримання ПАТ «Платинум Банк»  
норм чинного законодавства*

*Шановна Валеріє Олексіївно!*

*Шановний Юрію Віталійовичу!*

Стабільна та ефективна робота аеропортів є невід'ємною умовою нормального функціонування економіки України.

Так, до мене, народного депутата України, звернувся Генеральний директор ДП «Міжнародний аеропорт «Львів» імені Данила Галицького» з проханням сприяти у вирішенні проблеми, яка виникла між аеропортом та Публічним акціонерним товариством «Платинум Банк».

За інформацією зазначеною у листі від 31.05.2016 № 1024, між ДП «Міжнародний аеропорт «Львів» імені Данила Галицького» та ПАТ «Платинум Банк» укладено Договір банківського рахунку від 16.07.2014 р. № 26005302046101/ОД/2014/07/16/7.

Листом від 07.04.2016 року Міністерство інфраструктури України, рекомендувало керівникам державного сектору економіки відкрити або перевести рахунки та здійснювати розрахунково-касове обслуговування в держаних банківських установах.

На виконання даного доручення керівництвом ДП «Міжнародний аеропорт «Львів» імені Данила Галицького» було укладено договір з ПАТ «Держаний ощадний банк України». У зв'язку з цим було прийнято рішення про припинення здійснення розрахунково-касового обслуговування в ПАТ «Платинум Банк» та закриття рахунків з наступним переведенням залишків коштів в ПАТ «Держаний ощадний банк України».

Так, 27.04.2016 р. «ДП «Міжнародний аеропорт «Львів» імені Данила Галицького» було подано платіжне доручення в іноземній валюті № 6 на суму 416 501,37 дол. США про перерахування залишку коштів у ПАТ «Держаний ощадний банк України».

27.04.2016 р. ПАТ «Платинум Банк» було знято комісію за переказ коштів згідно платіжного доручення № 6 у розмірі 1 265,09 грн., кошти списані з рахунку ДП «Міжнародний аеропорт «Львів» імені Данила Галицького», однак сума переказу 416 501,37 дол. США, станом на 01.06.2016, не поступили на рахунок ПАТ «Держаний ощадний банк України», а знаходяться на кореспондентському рахунку ПАТ «Платинум Банк».

Також, не здійснено закриття банківського рахунку на підставі заяви від 27.04.2016, яка була повернена на підприємство 17.05.2016 з відміткою на конверті «за закінченням встановленого строку зберігання».

20.05.2016 р. ДП «Міжнародний аеропорт «Львів» імені Данила Галицького» було подано у відділення ПАТ «Платинум Банк» у м. Львові заяву про закриття рахунку, проте отримано відмову у реєстрації, про що було складено відповідний акт.

**Вказані вище дії посадових осіб ПАТ «Платинум Банк» порушують вимоги чинного законодавства України. Зокрема: Цивільного кодексу України, Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» та умов Договору банківського рахунку.**

Відповідно до п. 20.1. Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валюті, затвердженій постановою НБУ № 429 від 12.11.2003 (далі - Інструкція), одним із способів закриття поточних рахунків клієнтів банків є підстава заяви клієнта.

Закриття поточного рахунку за бажанням клієнта здійснюється на підставі його заяви про закриття поточного рахунку, складеної в довільній формі із зазначенням таких обов'язкових реквізитів: найменування банку; найменування (прізвища, ім'я, по батькові), ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ (ідентифікаційного номера) власника рахунку; номера рахунку, який закривається; дати складання заяви (п. 20.5 Інструкції).

Відповідно до п. 20.6 Інструкції, банк за наявності коштів на поточному рахунку, який закривається на підставі заяви клієнта, здійснює завершальні операції за рахунком [з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно з дорученням клієнта тощо].

Датою закриття поточного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком день.

Відповідно до п. 1 та п. 2 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 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.



Відповідно до п. 3 ст. 1068 Цивільного кодексу України, банк зобов'язаний за розпорядженням клієнта видати або перерахувати з його рахунка грошові кошти в день надходження до банку відповідного розрахункового документа, якщо інший строк не передбачений договором банківського рахунка або законом.

Статтею 1073 ЦБК, передбачає правові наслідки неналежного виконання банком операцій за рахунком клієнта, зокрема у разі порушення банком розпорядження клієнта про перерахування грошових коштів з його рахунка банк повинен негайно після виявлення порушення зарахувати відповідну суму на рахунок клієнта або належного отримувача, сплатити проценти та відшкодувати завдані збитки, якщо інше не встановлено законом.

Відповідно до ст. 8 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», міжбанківський переказ виконується в строк до трьох операційних днів.

Відповідно до ст. 32.2 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», у разі порушення банком, що обслуговує платника, встановлених цим Законом строків виконання доручення клієнта на переказ цей банк зобов'язаний сплатити платнику пеню у розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що не може перевищувати 10 відсотків суми переказу, якщо інший розмір пені не обумовлений договором між ними.

Відповідно до ч. 5 ст. 15 Закону України «Про статус народного депутата України», Президент України, керівники органів державної влади та органів місцевого самоврядування, підприємств, установ і організацій, до яких звернуто запит, зобов'язані повідомити народного депутата України у письмовій формі про результати розгляду його запиту у п'ятнадцятиденний строк з дня його одержання або в інший, встановлений Верховною Радою України, строк.

З метою забезпечення фінансової стабільності ДП «Міжнародний аеропорт «Львів» імені Данила Галицького», керуючись ст. 15 Закону України «Про статус народного депутата України»,

#### **ПРОШУ:**


1. Провести перевірку фінансово-господарської діяльності ПАТ «Платинум Банк».
2. Провести перевірку дотримання ПАТ «Платинум Банк» норм чинного законодавства при закритті банківського рахунку ДП «Міжнародний аеропорт «Львів» імені Данила Галицького» та за результатами проведеної перевірки притягнути винних осіб до відповідальності.
3. Провести перевірку щодо неналежного виконання ПАТ «Платинум Банк» операцій за платіжним дорученням в іноземній валюті від 27.04.2016 року № 6 ДП «Міжнародний аеропорт «Львів» імені Данила Галицького», та за результатами проведеної перевірки притягнути винних осіб до відповідальності.
4. Зобов'язати ПАТ «Платинум Банк» провести операцію за платіжним дорученням в іноземній валюті ДП «Міжнародний аеропорт «Львів» імені Данила Галицького» від 27.04.2016 року № 6.

5. Зобов'язати ПАТ «Платинум Банк» провести роботу щодо закриття банківських рахунків ДП «Міжнародний аеропорт «Львів» імені Данила Галицького», зокрема:
- № 26005302046101 поточний рахунок у валюті;
  - № 2600130732418 поточний рахунок у гривні.
6. Проінформувати за результатом розгляду даного запиту.

Додаток:

- 1) копія листа ДП «Міжнародний аеропорт «Львів» імені Данила Галицького» від 31.05.2016 № 1024, на 1 арк.;
- 2) копія платіжного доручення в іноземній валюті № 6 від 27.04.2016, на 1 арк.;
- 3) копія виписки за рахунком від 27.04.2016 р., на 5 арк.;
- 4) копія конверту з відміткою «за закінченням встановленого строку зберігання», на 1 арк.;
- 5) копія Акту про відмову прийняття зав про закриття рахунків, на 1 арк.;
- 6) копія листа Міністерства інфраструктури України від 07.04.2016 № 1664/11/14-16, на 1 арк.

З повагою,  
народний депутат України

 Ярослав Дубневич  
(посв. № 318)