



**ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ
ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

вул. Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053,
тел. (044)333-35-56, 333-35-63, факс 333-35-72
телефон для довідок 223-32-75; 0-800-308-108
E-mail: fgyfo@fg.gov.ua, Web: <http://www.fg.gov.ua>
Код ЄДРПОУ 21708016

03 СЕР 2016 № 14-33344/16
на № _____ від _____

Народному депутату України
Рибалці С.В.

вул. Грушевського, 5,
м. Київ, Україна, 01008

КОПІЯ:

Голові Верховної
Ради України

Парубію А.В.

вул. Грушевського, 5,
м. Київ, Україна, 01008

Про результати розгляду листа

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) розглянув Ваш депутатський запит від 06.07.2016 № 660-0607/1, (зареєстрований Фондом 25.07.2016, вх. № 30544/16), оголошений на засіданні Верховної Ради України 15 липня 2016 року, щодо бездіяльності Голови Національного банку України В.Гонтаревої в питанні порушення законодавства представниками Правління ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ», та повідомляє наступне.

У відповідності до положень статті 3 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон) Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідації банків у випадках, встановлених цим Законом.

Органи державної влади та Національний банк України не мають права втручатися в діяльність Фонду щодо реалізації законодавчо закріплених за ним функцій і повноважень. Взаємодія Фонду з Національним банком України та органами державної влади здійснюється в межах, визначених цим Законом, іншими актами законодавства.

Відповідно до вимог частини другої статті 38 Закону протягом дії тимчасової адміністрації Фонд зобов'язаний 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.

Порядок виявлення правочинів (у тому числі договорів), що є нікчемними, а також дій Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у разі їх виявлення, затверджений рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016 № 826 та зареєстрований у Міністерстві юстиції України 15.06.2016 за № 863/28993.

Крім того, у відповідності до положень статті 27 Закону уповноважена особа Фонду складає перелік рахунків вкладників та визначає розрахункові

суми відшкодування коштів за вкладками за рахунок коштів Фонду відповідно до вимог цього Закону та нормативно-правових актів Фонду станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку.

Уповноважена особа Фонду формує перелік рахунків вкладників, вклади яких мають ознаки, визначені статтею 38 цього Закону. Кошти за такими вкладками виплачуються Фондом після проведення аналізу ознак, визначених статтею 38 цього Закону.

В свою чергу у відповідності до статті 37 Закону Фонд безпосередньо або уповноважена особа Фонду у разі делегування їй повноважень **має право продовжувати, обмежувати або припиняти здійснення банком будь-яких операцій.**

Таким чином Законом, чітко встановлено, що виплати за вкладками яких мають ознаки, визначені статтею 38 цього Закону, та щодо яких проводиться обов'язкова перевірка здійснюється виключно після проведення аналізу та підтвердження відсутності таких ознак.

Відповідно до наявної в Фонді інформації, операції по отриманню/залученню грошових коштів від фізичних осіб, що вчинені Банком в інтересах ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» мають ознаки, визначені статтею 38 Закону, а тому до закінчення аналізу та підтвердження відсутності таких ознак Фондом тимчасово призупинено виплати по ним.

Відносно підстав, за яких ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» залучав кошти фізичних осіб на проведення фінансових операцій, зазначимо що в ході перевірки, яка проводилася уповноваженою особою Фонду встановлено наступне, що 11 листопада 2014 року між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» (код за ЄДРПОУ 39140702) (далі - Товариство) та Банком було укладено Договір доручення №1(далі – Договір доручення) згідно з умовами якого Банк, в якості Повіреного, мав здійснювати пошук, залучення та надання фізичним особам (далі - Клієнти) консультацій про умови та можливість передачі останніми у позику грошових коштів на користь Товариства, як Довірителя, на умовах строковості та платності.

Відповідно до предмету Договору доручення Банк мав укладати договори, що передбачають отримання/залучення Товариством грошових коштів у позику від фізичних осіб, за формою передбаченою відповідним додатком до Договору доручення.

Таким чином, Банком від імені Товариства укладались із фізичними особами (Клієнтами) договори позики за встановленою формою, та залучались кошти на рахунок Товариства (далі – Договір позики). При цьому фізичні особи (Клієнти) були обізнані в тому, що правовідносини за таким договором регулюються положеннями ст.ст. 1046-1053 Цивільного кодексу України та іншими нормативно-правовими актами, що встановлюють правила та вимоги до договорів позики, і, відповідно, не підпадають під гарантування вкладів з боку Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

19.05.2016 Товариством ініційоване повернення коштів по Договорах позики, що були укладені Банком в межах дії Договору доручення.

Дострокове повернення коштів здійснено Товариством з порушенням вимог законодавства України, та в супереч Договорів позики, укладених між ним та фізичними особами. Банк при цьому здійснював представництво Товариства та укладав правочини від його імені.

Аналіз руху коштів за поточним рахунком Товариства №26509300055802, з якого проведені операції по перерахуванню коштів на поточні рахунки фізичних осіб, показує, що Банком були виконані платіжні доручення Товариства з порушенням вимог Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, що затверджена постановою Правління Національного банку від 21.01.2004 року №22.

З наведеного вбачається, що внаслідок проведення вказаних операцій з грошовими коштами, посадовими особами ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» було штучно створено ситуацію, що кошти залучені Товариством, на підставі договорів які не підпадають під систему гарантування, фізичним особам мають бути повернені Фондом за рахунок державних коштів. Наслідком проведення Банком таких операцій **стала спроба штучного збільшення суми відшкодування з боку Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.**

Також слід зазначити, що у своєму зверненні Ви просите Фонд надати копію Постанови Національного банку України № 295-БТ від 27.04.2016.

Проте, відповідно до положень частини першої статті 16 Закону України «Про статус народного депутата України», депутатським зверненням є викладена в письмовій формі пропозиція народного депутата, звернена до органів державної влади та органів місцевого самоврядування, їх посадових осіб, керівників підприємств, установ і організацій, об'єднань громадян здійснити певні дії, дати офіційне роз'яснення чи викласти позицію з питань, віднесених до їх компетенції.

Таким чином, вимогу про надання документів, не передбачають норми статті 16 вищезгаданого Закону.

Також зазначаємо, що копії рішень (наказів, постанов тощо) видаються тим суб'єктом нормотворення, який їх прийняв.

З повагою,

Директор-розпорядник

К.М. Ворущилін