



Міністерство освіти і науки України  
Національний університет «Одеська юридична академія»

Фонтанська дорога, 23, м. Одеса, 65009, Тел. (0482) 63-34-04, факс (0482) 63-97-64  
E-mail: [chancellery@onua.edu.ua](mailto:chancellery@onua.edu.ua), код ЄДРПОУ 20933314

Від 19.12.2016 № 2446-03

На № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_

Голові  
Верховної Ради України  
Парубію А.В.

*Шановний Андрію Володимировичу!*

У відповідь на Ваш лист 11/10-1486 від 18.11.2016 р. з приводу надісланого депутатського запиту народного депутата України Домбровського О.Г. щодо надання інформації (висновку) про доцільність включення до переліку осіб, на яких поширюється дія Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» вкладників кредитних спілок, яких не було поінформовано під розпис про непоширення на такі кошти (вклади) гарантій, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» надсилаємо висновок, підготовлений фахівцями кафедри цивільного права Національного університету «Одеська юридична академія».

З повагою,  
в.о. проректора з наукової роботи  
Д.Ю.Н., доцент

Г.О. Ульянова

Виконавець: Спасова К.І. тел.0938944098



**Науковий висновок**  
**кафедри цивільного права Національного університету**  
**«Одеська юридична академія» щодо доцільності включення до переліку**  
**осіб, на яких поширюється дія Закону України «Про систему**  
**гарантування вкладів фізичних осіб»**

15 листопада 2016 року Верховною Радою України було прийнято Закон України «Про внесення змін до деяких законів України щодо відшкодування фізичним особам через систему гарантування вкладів фізичних осіб шкоди, завданої зловживаннями у сфері банківських та інших фінансових послуг» (далі – Закон) яким внесені зміни у ряд нормативно-правових актів.

Так, розділ Х Прикінцеві та перехідні положення Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» доповнено пунктом 15 такого змісту: **«15. До вкладу прирівнюються кошти, які залучені від фізичної особи як позика або вклад до небанківської фінансової установи через банк, що виступив повіреним за відповідним договором і на день набрання чинності Законом України «Про внесення змін до деяких законів України щодо відшкодування фізичним особам через систему гарантування вкладів фізичних осіб шкоди, завданої зловживаннями у сфері банківських та інших фінансових послуг» віднесений до категорії неплатоспроможних, якщо при цьому банком не було поінформовано фізичну особу під розпис про непоширення на такі кошти гарантій, передбачених цим Законом, а фізична особа, яка розмістила, надала такі кошти, прирівнюється до вкладника.»**

Таким чином, відповідно до внесених змін банк, що виступив повіреним за відповідним договором, повинен бути віднесений до категорії неплатоспроможних на день набрання чинності цього Закону, а особа-вкладник повинна бути не поінформованою під розпис про непоширення на такі кошти гарантій, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Відповідно до статті 1 Закону України «Про кредитні спілки» кредитні спілки є фінансовими установами, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг, передбачених цим Законом.

Виходячи з системного аналізу п. 15 розділу Х "Прикінцеві та перехідні положення Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та статті 1 Закону України «Про кредитні спілки», **кошти вважаються вкладом, якщо вони залучені від фізичної особи як позика або вклад до кредитної спілки через банк, що виступив повіреним за відповідним договором і на день набрання чинності Законом України «Про внесення змін до деяких законів України щодо відшкодування фізичним особам через систему гарантування вкладів фізичних осіб шкоди, завданої зловживаннями у сфері банківських та інших фінансових послуг» віднесений до категорії неплатоспроможних, якщо при цьому банком не було поінформовано фізичну особу під розпис про непоширення на такі кошти гарантій, передбачених цим Законом, а фізична особа, яка розмістила, надала такі кошти, прирівнюється до вкладника.**

За таких умов це повною мірою корелюється з метою, зазначеною у пояснювальній записці до проекту вищезгаданого Закону, а саме «*є забезпеченням захисту прав фізичних осіб, які були ошукані за посередництвом банків, вирішення питання щодо відшкодування їм коштів, а також для запобігання таким зловживанням у майбутньому*». (Цілі та завдання законопроекту № 5390 від 14.11.2016).

Науковий висновок обговорено і затверджено на засіданні кафедри цивільного права НУ «ОЮА» (протокол №7 від 28 листопада 2016 р.).

д.ю.н., професор, зав. кафедри  
цивільного права НУ «ОЮА»



Є.О. Харитонов