



ГОЛОВА ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

11/10-303

10.02.2017

Генеральному прокурору України

ЛУЦЕНКУ Ю.В.

Шановний Юрію Віталійовичу!

Надсилаємо адресований Вам депутатський запит народного депутата України Бублика Ю. В., оголошений на засіданні Верховної Ради України 10 лютого 2017 року, для розгляду і надання відповіді автору запиту і Верховній Раді України у встановлений чинним законодавством 15-денний термін.

Додатки: депутатський запит на 3 арк. у 1 прим.
матеріали на 6 арк.

З повагою

А. ПАРУБІЙ



НАРОДНИЙ ДЕПУТАТ УКРАЇНИ

Вих. № 39/06

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

«08» лютого 2017 р.

**Генеральному прокурору України
Луценку Ю.В.**

**Голові
Національного банку України
Гонтаревій В. О.**

ДЕПУТАТСЬКИЙ ЗАПИТ

*Щодо порушення вимог чинного законодавства
ліквідатором ПАТ «Банк Михайлівський» при
відмові включення вкладників у реєстр для
відшкодування коштів, застосування ним
наслідків нікчемності укладених з банком
правочинів та протиправне витребування
від вкладників нотаріально засвідчених
документів*

До мене, як народного депутата України, продовжують звертатися клієнти Публічного акціонерного товариства «Банк Михайлівський» зі скаргами на неправомірні дії Уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію даного банку, якою відмовлено у їх включенні до переліку вкладників, що мають право на відшкодування коштів за вкладами.

Зокрема, з наданих одним із скаржників -

матеріалів вбачається, що він, на підставі укладених з ПАТ «Банк Михайлівський» договорів № 980-024-000152056 від 20.11.22015 року та № 980-029-000178060 від 19.01.2016 року, передав йому у строкове користування кошти на загальну суму 20 тис. грн.

Згідно п. 1.5 цих договорів ПАТ «Банк Михайлівський», підписуючи цей договір, діяв, як повірений від імені ТОВ «Інвестиційно-розрахунковий центр» на підставі довіреності № 1 від 11.11.2014 року, виданої згідно

договору доручення № 1 від 11.11.2014 року, укладеного між вказаними особами.

Після розпочатої з 13.07.2016 року процедури ліквідації цього банку та призначення уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, не було включено до реєстру вкладників, які мають право на відшкодування коштів, з підстав застосування ліквідатором наслідків нікчемності даних правочинів через їх укладання з пов'язаною особою банку – Товариством з обмеженою відповідальністю «Інвестиційно-розрахунковий центр».

З цих же підстав уповноваженою особою було відмовлено і іншим вкладникам банку, в яких однією із сторін виступало вказане Товариство та подібні йому фінансові установи, де ПАТ «Банк Михайлівський» діяв від їх імені, як повірений.

Через масові протести ошуканих вкладників цього банку, які нещодавно мали місце у столиці та інших регіонах держави, та з метою захисту їх прав був прийнятий Закон України «Про внесення змін до деяких законів України щодо відшкодування фізичним особам через систему гарантування вкладів фізичних осіб шкоди, завданої зловживанням у сфері банківських та інших фінансових послуг» № 1736-19 від 15 листопада 2016 року, що набрав чинності 19 листопада 2016 року, згідно якого 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.

Також, даний Закон зобов'язував Фонд гарантування вкладів фізичних осіб ретельно вивчити документи щодо кожної фізичної особи, яку прирівняно до вкладника і кошти якої прирівняні до вкладу, і не пізніше 20 робочих днів з дня набрання його чинності, розпочати за рахунок коштів Фонду у межах суми відшкодування, визначеної частиною першою статті 26 цього Закону, виплату відшкодування коштів фізичним особам, які набули право на таке відшкодування.

Наразі, уповноваженою особою на ліквідацію ПАТ «Банк Михайлівський» дана норма Закону проігнорована, вищезазначена категорія клієнтів до реєстру вкладників банку не внесена і відшкодування коштів їм не проведено.

Більше того, на адресу вкладників ліквідатором банку були надіслані листи з вимогою надати йому оригінали або нотаріально засвідчені копії укладених договорів, що суперечить Законам України: «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та «Про нотаріат», а також рішенням Виконавчої Дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09.08.2012 року № 14 «Про затвердження Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами», якими не передбачено надання клієнтами разом із заявою про

виплату гарантованої суми відшкодування вищевказаних нотаріально засвідчених документів.

Подані вкладниками скарги на дії уповноваженої особи на ліквідацію ПАТ «Банк Михайлівський» Національним банком України, всупереч статтям 1 та 55 Закону України «Про Національний банк України», не були розглянуті та надіслані за належністю до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, яким порушені права вкладників не були усунуті.

Вказана бездіяльність Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та уповноваженої особи на ліквідацію ПАТ «Банк Михайлівський» через невиконання вимог чинного законодавства та незабезпечення ними належного захисту прав вкладників породжує недовіру як до вказаних установ, так і до органів влади, та спонукають до проведення соціальних акцій протесту.

З урахуванням викладеного та керуючись статтею 86 Конституції України, частиною 2 статті 15 Закону України «Про статус народного депутата України»,

ПРОШУ:

1. Провести розгляд вказаних у зверненні обставин, пов'язаних з ігноруванням Національним банком України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та уповноваженою особою на ліквідацію ПАБ «Банк Михайлівський» вимог чинного законодавства, застосуванням наслідків нікчемності правочинів, укладених цим банком, порушенням прав клієнтів через відмову у їх включенні до переліку вкладників на відшкодування коштів, а також неправомірним витребуванням документів, не передбачених нормативними актами.

2. Вжити заходи до осіб, які допустили порушення зазначених законодавчих актів, не забезпечили у межах наданих їм повноважень розгляд скарг вкладників на дії уповноваженої особи Фонду, не сприяли усуненню порушень прав вкладників та відшкодуванню належних їм коштів.

Додаток: на 6 арк.

Народний депутат України



Юрій БУБЛИК
посв. № 343