



ГОЛОВА ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

11/10-1224

04.11.2016

Міністру внутрішніх справ України

АВАКОВУ А.Б.

Шановний Арсене Борисовичу!

Надсилаємо адресований Вам депутатський запит народного депутата України Вілкула О. Ю., оголошений на засіданні Верховної Ради України 4 листопада 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 10 арк. - тільки адресату.

З повагою

А. ПАРУБІЙ

124



НАРОДНИЙ ДЕПУТАТ УКРАЇНИ

вих. № 1611033

від 03 листопада 2016 р.

Генеральному прокурору України
Луценку Ю.В.

01601 м. Київ; МСП-601, вул. Різницька, 13/15

✓ Міністру внутрішніх справ України
Авакову А.Б.

01601 м. Київ; вул. Академіка Богомольця, 10

ДЕПУТАТСЬКИЙ ЗАПИТ

в порядку ст. 15 Закону України «Про статус народного депутата України»

*Щодо повідомлення про злочин в інтересах
ошуканих вкладників ПАТ «Банк
Михайлівський»*

Шановний Юрію Віталійовичу!
Шановний Арсен Борисович!

На ім'я Депутата Верховної Ради України Вілкула О.Ю. надійшов лист від ініціативної групи вкладників ПАТ «Банк Михайлівський» м. Дніпро, в особі Іваненко М.Ю. та інші. В цьому листі висвітлені обставини невиконання ПАТ «Банк Михайлівський» своїх зобов'язань у виплаті грошових коштів, які знаходились на особистих рахунках та депозитних рахунках фізичних осіб, посилаючись на нібито шахрайські схеми, які були задіяні керівництвом ПАТ «Банк Михайлівський» у дні, що передували запровадженню у ньому тимчасової адміністрації.

Відповідно до пункту 4 статті 4 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд здійснює заходи щодо організації виплат відшкодувань за вкладами у строки, визначені цим Законом.

Відповідно до листа ініціативної групи вклади під назвою «Капітал» «Суперкапітал» та інші були розірвані фінансовими компаніями «Інвестиційно-рахунковий центр» та «КИЦ» згідно договору з вкладниками банку «Михайлівський» та повернуті у банк «Михайлівський» в період з 19.05.2016 по 23.05.2016 до моменту введення тимчасової адміністрації в банк на особисті рахунку вкладників, які гарантуються ФГВФЛ. Деякі вклади в цей період були переоформлені на депозит «Перше знайомство», також переводились гроші на карткові рахунки вкладників.

Треба зазначити ФГВФЛ закон не виконує, вкладників до реєстру виплат не включає, на листи із запитом вкладників ФГВФЛ не відповідає. Деяким вкладникам ФГВФЛ видав незаконні довідки, (які ми можемо визнати, як нікчемний правочин), якими ФГВФЛ бажає лишити кожного вкладника права власності на його вклад.

Експерти стверджують, що Національний Банк України винен в ситуації з ПАТ Банк «Михайлівський», так як банк був під контролем НБУ, куратор НБУ знав інформацію щодо розпорядження коштами вкладників.

02.03.2015 року № 2085 Верховною Радою України був прийнятий Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо відповідальності пов'язаних з банком осіб», який повинен контролювати фінансову діяльність ПАТ «Банк Михайлівський» та пов'язані з ним фінансові компанії, забезпечити ефективний банківський нагляд для захисту інтересів вкладників, перевіряти законність всіх операцій, які виконує банк.

В даний час вкладники не мають змогу отримати свої кошти не від страхової компанії «Форте», в якій були застраховані вклади, не від ФГВФЛ. Зараз гроші вкладників знаходяться на особистих поточних рахунках вкладників 2620XXXXXX, що підтверджується інформацією з довідки руху коштів по рахунку, які були надіслані від ФГВФЛ деяким вкладникам ПАТ «Банк Михайлівський». НБУ в свою чергу не здійснило ніяких заходів для захисту вкладників, а навпаки В.Гонтарева та К.Рижкова заявили в ЗМІ, що вкладники втратили свої гроші у результаті так званої «зачистки» банківської системи. В цих діях зазначених посадових осіб є ознаки злочину, який кваліфікується як шахрайство та зловживання владою (ч.1 ст.190, ч.1.ст.364 КК України).

Згодом відбулися гучні заяви з вуст посадовців, а саме Голови НБУ В. Гонтаревої та В.о. заступника Голови НБУ К.Рижкової, які відповідно до частини 7 статті 3 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не мають права втручатись в діяльність Фонду щодо реалізації законодавчо закріплених за ним функцій і повноважень. Мовляв, частина вкладників ПАТ «Банк Михайлівський» нібито зовсім і не вкладники, а фізичні особи, взяті з телефонного довідника, можливо і не живі, а уявні» (із інтерв'ю інтернет-видання «Ліга Фінанси» К. Рожкової). В свою чергу 06.06.2016 року Голова НБУ В.Гонтарева в інтерв'ю інтернет-виданню «Українська правда» сказала, що фонд гарантування вкладів фізичних осіб не здійснюватиме виплат

коштів за вкладками у ПАТ «Банк Михайлівський» тим вкладникам банку, які мали укладені договори з інвестиційною компанією, пов'язаною з ПАТ «Банк Михайлівський» та яким 19 травня цією компанією були перераховані кошти за укладеними договорами на рахунки в ПАТ «Банк Михайлівський».

Треба зазначити, у Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» зазначені підстави, за якими Фонд не виплачує кошти вкладникам, але ми бачимо що ситуація з вкладками вкладників ПАТ «Банк Михайлівський» не має під собою жодної з цих підстав. Отже є ознаки складу злочину, передбачений ч.1 ст.218-1 КК України, а саме доведення банку до неплатоспроможності.

Також Закон передбачає можливість визнання нікчемними правочинів, однією зі сторін яких є безпосередньо Банк. За визначенням закон не застосовується до правочинів (тим більш до транзакцій за правочинами) між вкладниками та третіми особами. З огляду на викладене, ми можемо побачити, що Фонд ці дії застосував.

Кошти вкладників, що були на поточних рахунках були визнані недійсними, на депозитних рахунках були заблоковані та не виплачувались без будь-яких підстав, посиляючись на проведені шахрайські дії. Звернутися до суду за захистом порушеного права вкладників ФГВФО відповідно до ст. 124 Конституції України, стало проблемою, оскільки до 15.06.2016 року громадяни майнові права яких порушені при ліквідації уповноваженою особою Фонду на ліквідацію, могли звернутися з адміністративним позовом до окружних адміністративних судів.

Постановою Верховного Суду України від 16.02.2016 року та, особливо від 15.06.2016 року, колегія суддів вирішила, що всі позови, які виникають на стадії ліквідації(банкрутства) банку, не поширюється юрисдикція адміністративних судів. З огляду на це в окружних адміністративних судах закриваються відкриті провадження по позовах до уповноваженої особи Фонду.

Треба зазначити, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб є державним спеціальним закладом, який виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Отже, суперечки, які виникають в цих правовідносинах, є публічно-правовими і підлягають розгляду за правилами КАС України (пункт 25 Постанови Пленуму Вищого адміністративного суду України від 20.05.2013 року № 8 «Про окремі питання юрисдикції адміністративних судів»).

Обґрунтовує свою позицію ВАСУ тим, що по-перше, ліквідація і виведення з ринку банків регламентується спеціальним законодавством, а саме «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», в якому чітко прописано в ч.7 ст. 36 що дія Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» на банки не поширюється.

Основним в цій колізії є те, що також і господарські суди відмовляють постраждалим громадянам-вкладникам у відкритті провадження до уповноваженої особи Фонду на стадії ліквідації банку, у зв'язку з тим, що спір не підлягає юрисдикції господарських судів.

Нагадаємо, що 12.07.2016 року Національним Банком України була ліквідована ліцензія та розпочата процедура ліквідації ПАТ «Банк Михайлівський».

Керуючись ст. ст. 15, 17, 19 Закону України «Про статус народного депутата України»,

прошу:

1. Керуючись статтею 124 КПК України, прошу прийняти та невідкладно зареєструвати подане мною повідомлення про злочин до Єдиного реєстру досудових розслідувань за зазначеними епізодами;
2. Розпочати за цією заявою про вчинення злочину досудове розслідування у формі досудового слідства за вчинення дій, які мають ознаки складу злочину, передбаченого ч. 1 ст. 190, ч.1 ст. 364, ч.1 ст.218-1 Кримінального Кодексу України;
3. Повідомити мене письмово у встановленому законом порядку та строк про початок кримінального провадження та закінчення досудового розслідування вказаного злочину за ч.1 ст. 190, ч.1 ст. 364, ч.1 ст.218-1 Кримінального Кодексу України.

Додатки:

1. Копія звернення вкладників в 1-му екз. на 4-ох арк..
2. Копія звернення ГО «Спілка вкладників Михайлівський» в 1-му екз. на 3-х арк..
3. Копія звернення ініціативної групи вкладників ПАТ Михайлівський в 1-му екз. на 3-арк.

Всього - 10 арк.

З повагою

Народний депутат України



О.Ю.Вілкул
(посвідчення № 161)