

Конституційний Суд України

Шаповалової Софії Петрівни

**Конституційне звернення
про офіційне тлумачення положень
пп.4 п.4 ст. 26 Закону України «Про систему
гарантування вкладів фізичних осіб»**

Керуючись п.2 ст. 150 Конституції України п.4 ст.13, 42, 43 Закону України «Про Конституційний Суд України»,

Прошу Конституційний Суд України:

Надати офіційне тлумачення положень пп.4 п.4 ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі Закон) (Відомості Верховної Ради(ВВР),2012, №50, ст.564). А саме:

Стаття 26. Гарантії за вкладом

(...)

п.4. Фонд не відшкодовує кошти:

(...)

4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України

рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - протягом року до дня прийняття такого рішення).

Предмет необхідного тлумачення:

1. Чи повинні були Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі Фонд) та його Уповноважена особа формально використовувати пп.4 п.4 ст.26 Закону відносно до мене, обґрунтовуючи це тільки частиною першою статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (Відомості Верховної Ради України (ВВР) 2001, №5-6, ст.30) - віднесення мене до категорії пов'язаних осіб, і не використовувати головні положення других частин цієї статті, зокрема, не враховувати характер моїх взаємовідносин та операції з банком ПАТ «КБ «Хрещатик» (далі Банк), та відсутність наявності матеріальних переваг при цьому (відповіді на мої заяву і скаргу №21-036-27957/16 від 22.06.2016 і №4113-10/5773 від 04.07.2016).

2. Чи порушуються права і свободи громадян України при використанні Фондом та його Уповноваженою особою пп.4 п.4 статті 26 Закону у тому вигляді, яка вказана у статті.

Обґрунтування необхідності в офіційному тлумаченні:

Офіційне тлумачення положень пп.4 п.4 ст.26 Закону є необхідним у зв'язку з наявністю неоднозначного формального обґрунтування використання цих положень Фондом та його Уповноваженою особою та неправомірної відмови щодо включення мене до реєстру вкладників, яким здійснюється виплата закладами за рахунок коштів Фонду.

Зміст підпункту 4, закладений у статті 26, дозволяє Фонду та його Уповноваженій особі обґрунтовувати відмову мені по формальним ознакам - тільки як особі, віднесеній до категорії пов'язаних осіб з банком, як мати керуючого Позняківським відділенням Банку.

Вважаю, що у даному випадку не враховуються головні положення інших частин статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Акцентую увагу на тому, що мій зв'язок з Банком підтверджується тільки депозитними договорами, які відповідно Закону «Про банки і банківську діяльність» укладені на умовах, що відповідають ринковим умовам і які не передбачають більш сприятливі умови, ніж договори, які укладені з іншими особами.

У відповідях Фонду та його Уповноваженої особи не вказані факти зловживань у взаємовідносинах із Банком як з мого боку, так і з боку мого сина

По моєму розумінню, законодавче відокремлення вкладників банків, які відносяться до категорії пов'язаних осіб зроблено для здійснення контролю їх зв'язків з банками та недопущенню зловживань. Фонд же повинен використовувати пп.4 п.4 ст.26 Закону при наявності негативних наслідків цих зв'язків, виявлених в результаті цього контролю відповідними органами, у тому числі Фондом.

Це підтверджується Постановою Національного Банку України № 315 від 12 травня 2015 року (www.gov.ua-dokument), якою передбачається облік пов'язаних осіб, а також систему контролю за їх діями у кожному банку України. У розділі другому глави 1 п.4: «Банк зобов'язаний розробити та запровадити внутрішньобанківські положення, політики, системи контролю щодо операцій із пов'язаними особами з метою забезпечення цілісності та повноти процесу, індефікації пов'язаних осіб, контролю за операціями з ними».

На підставі викладеного вище таке неповне неоднозначне трактування пп.4 п.4 ст.26 у Законі «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» підриває віру у банківську систему, систему гарантування вкладів та приводить до порушення моїх прав і свобод. А саме:

1. Необгрунтовано обмежено право використовувати п.1 статті 26 Закону: «Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом...».

2. Мої права і свободи оказались залежними від діяльності іншої особи. Цим порушується стаття 61 Конституції України: «...Юридична відповідальність особи має індивідуальний характер».

Отже, саме з метою захисту законних прав і свобод громадянина України, добропорядного вкладника Банку, надання правової допомоги при рішенні моїх питань в судах та інших державних органах України необхідно надати офіційне тлумачення пп.4 п.4 статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Додаток:

1. Копія заяви Уповноваженій особі Фонду від 27.05.2016 року.
2. Копія скарги директору-розпоряднику Фонду від 31.05.2016 року.
3. Копія листа Фонду №21-036-27957/16 від 22.06.2016 року.
4. Копія листа Уповноваженої особи №4113-10/5773 від 04.07.2016 року.
5. Копія Договору банківського вкладу №236D-630789 від 16.10.2015 року.

Конституційне звернення подається у 3-х примірниках

25.08.2016 року

Шаповалова С.П.