



бульв. Т. Шевченко, 46, оф. 19,
01032, Киев, Украина
Т: +38 044 235 24 14

Letrado
адвокатское бюро

U: letrado.ua
E: info@letrado.ua

Как крымские вкладчики украинских банков могут вернуть свои депозиты?

Оккупация российскими войсками Автономной Республики Крым и г. Севастополя сделала невозможной работу отделений и филиалов большинства украинских банков там. Сначала, по решению руководства банков, они закрылись физически, а затем под эти обстоятельства были подведены юридические основания: Законом от 15.04.2014 № 1207-VII территория Крыма и Севастополя была признана временно оккупированной, а постановлением НБУ от 06.05.2014 г. № 260 украинским банкам было предписано закрыть там все свои подразделения.

Пользуясь этой ситуацией украинские банки стали массово нарушать условия депозитных договоров, заключенных с жителями Крыма и Севастополя. Распространенным явлением стало прекращение начисления процентов по вкладам таких лиц: многим крымским вкладчикам не были начислены и выплачены проценты за апрель и май 2014 года. Некоторые же банки и вовсе открыто заявили о том, что возвращать депозиты крымчанам не собираются: мол, пусть обращаются к властям страны-агрессора, а мы и так потеряли в Крыму часть своих активов.

Такие действия и заявления украинских банков, приправленные рядом сообщений и публикаций в украинских и в российских СМИ, привели к тому, что десятки тысяч крымских вкладчиков уже поверили в то, что их депозиты «сгорели», что вернуть их не удастся. Но на самом деле это не так! Депозиты крымских вкладчиков никуда не делись, и вернуть их по-прежнему можно.

Во-первых, депозитные договора крымские вкладчики заключали не с отделениями или филиалами, которые согласно ч. 3 ст. 95 ГК Украины и ч. 4 ст. 64 ХК Украины не являются юридическими лицами, а непосредственно с банками, главные офисы большинства из которых находятся на материковой части Украины и по-прежнему функционируют. Ликвидация банком своего отделения и/или филиала не является ни основанием для прекращения договорных отношений между ним и его вкладчиками, ни основанием для освобождения его от ответственности за неисполнение взятых на себя обязательств.

Во-вторых, договора банковского вклада заключались согласно действующему тогда на территории Крыма украинскому законодательству и потому все споры, связанные с ними можно решить на основании закрепленных в нем норм. Причем это касается как оснований для возврата депозита, в том числе досрочного, так и способов такого возврата, которые должны соответствовать украинскому законодательству.

Согласно ч. 2 ст. 1060 ГК Украины по договору банковского вклада независимо от его вида банк обязан выдать вклад или его часть по первому требованию вкладчика, кроме вкладов юридических лиц на иных условиях возврата, предусмотренных договором. Поэтому ни отсутствие отделений, ни иные положения депозитных договоров, ни другие обстоятельства, на которые могут ссылаться банки, не являются основанием для отказа в возвращении вкладчику его вклада, независимо от того, где он проживает, на каком языке разговаривает и какое гражданство имеет.

Отдельно стоит отметить, что не являются основаниями для отказа в выдаче депозита и ограничительные постановления НБУ (от 28.03.2014 г. № 172, от 29.04.2014 г. № 245 и действующие ныне постановление НБУ от 30.05.2014 г. № 328). И причина не только в том, что такой запрет противоречит вышеуказанным нормам закона и потому априори не может быть принят к вниманию судом, но и в том, что запрета на выдачу вклада как такового нет. Указанные постановления НБУ лишь ограничивают сумму вклада, которая должна выдаваться в течение одних суток (15 000 грн. в эквиваленте для вкладов в иностранной валюте и 150 000 грн. для гривневых вкладов). То есть, исходя из этих постановлений, банк обязан выдать депозит, в том числе досрочно, но обязан сделать это небольшими суммами в течение нескольких дней, а не выдавать всю сумму сразу, как предписывает закон.

Таким образом, неисполнение украинскими банками условий депозитных договоров, заключенных с крымскими вкладчиками, является неправомерным, а их ссылки на ликвидацию отделений и/или филиалов, запреты НБУ и прочие придуманные обстоятельства не выдерживают критики. Соответственно, шансы крымчан на возврат депозитов из банков, не являющихся банкротами, близки к 100 %.

Другое дело, что для возвращения своего вклада крымчанам нужно приложить несколько больше усилий, чем другим украинским вкладчикам. Ведь если иные вкладчики могут обратиться в отделение или филиал банка по месту их проживания, а в случае отказа возвращать вклад – подать иск в суд по местонахождению этого отделения или филиала, то крымским вкладчикам необходимо обращаться в главный офис их банков и, соответственно, подавать иски по местонахождению этих офисов. Такие офисы в большинстве своем находятся в Киеве и, соответственно, иски нужно подавать в столичные суды.

Но эти сложности носят исключительно тактический характер и могут быть легко устране-

ны через обращение за профессиональной юридической помощью к киевским юристам и/или адвокатам, которые за сравнительно небольшую плату смогут максимально быстро и качественно решить спор с банком в пользу вкладчика.

При этом, потратив все несколько тысяч гривен, крымские вкладчики могут вернуть не только всю сумму вклада и начисленные на него проценты, но и сумму штрафов и компенсационных выплат, предусмотренных украинским законодательством (индекс инфляции, проценты годовых и прочее).

О том, что вернуть вклады из украинских банков вполне реально, кстати, прекрасно осведомлены и в Российской Федерации. Ведь созданная специально для защиты крымских вкладчиков украинских банков автономная некоммерческая организация «Фонд защиты вкладчиков» предлагает выплату компенсаций по депозитам не просто так, а при условии оформления уступки ей права требования по таким депозитам. Поэтому не удивительно, что эту некоммерческую организацию интересуют, в первую очередь, те депозиты, размер которых превышает максимальную сумму компенсации (700 000 рублей).

ВЫВОД:

Для возврата своих депозитов крымским вкладчикам стоит обращаться в главные офисы своих банков, а при отказе тех идти навстречу – подавать против них иски по месту нахождения этих офисов.

Евгений Даниленко
юрист, АБ «Letrado»

Материал опубликован в издании "ЮРИСТ & ЗАКОН" от 19.06.2014 г. № 23