

Голові Національного банку України
01601, вул. Інститутська 9,
м. Київ, Україна.
Гонтаревій Валерії Олексіївні

Громадянин (ка) України _____
Місце фактичного проживання: _____

Довідка про взяття на облік
внутрішньо переміщеної особи _____

Поштова адреса: _____

Електронна адреса: _____

Тел.: _____

ЗАЯВА
про вжиття заходів реагування
на порушення банківського законодавства

Відповідно до п.п. 8, 9 статті 7 Закону України 20.05.1999 року № 679-XIV «Про Національний банк України» (надалі по тексту – «Закон») Національний банк України здійснює банківське регулювання та нагляд, веде Державний реєстр банків, здійснює ліцензування банківської діяльності та операцій у передбачених законами випадках.

Згідно із ч. 3 ст. 55 Закону «Національний банк України здійснює постійний нагляд за дотриманням банками, їх підрозділами, афілійованими та спорідненими особами банків на території України та за кордоном, банківськими об'єднаннями, представництвами та філіями іноземних банків в Україні, а також іншими юридичними та фізичними особами банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку і економічних нормативів».

Відповідно до п. п. 3, 4 ст. 66 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 року №2121-III державне регулювання діяльності банків здійснюється Національним банком України, зокрема, у формі застосування санкцій адміністративного чи фінансового характеру та нагляду за діяльністю банків.

Ст. 55. Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 року №2121-III визначено, що ...Відносини банку з клієнтом регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та угодами (договорами) між клієнтом та банком. Банк зобов'язаний докладати максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів працівників банку і клієнтів, а також конфлікту інтересів клієнтів банку.

___.__.201__ року між мною та ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ», в особі _____ (найменування відділення) (Адреса: _____ (надалі - Банк) було укладено Договір про відкриття рахунку для внутрішньо переміщеної особи для

отримання пенсії, обслуговування якого здійснюється за окремим Тарифним пакетом «Моя країна».

Дане зобов'язання покладене на мене державою, в особі Кабінету Міністрів України, шляхом прийняття Постанови №637 від 05.11.2014 р. - починаючи з 1 липня 2016 р. виплата соціальних виплат за рахунок коштів державного та місцевих бюджетів, коштів Пенсійного фонду України, фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування, що призначені внутрішньо переміщеним особам, здійснюється через рахунки та мережу установ і пристроїв Публічного акціонерного товариства «Державний ощадний банк України». Для ідентифікації одержувачів соціальних виплат, які є внутрішньо переміщеними особами, та забезпечення виплати їм соціальних виплат здійснюється емісія платіжних карток із зазначенням на них графічної та електронної інформації про власника та його електронного цифрового підпису. Для одержувачів пенсій така картка одночасно є пенсійним посвідченням (надалі по тексту – «банк»).

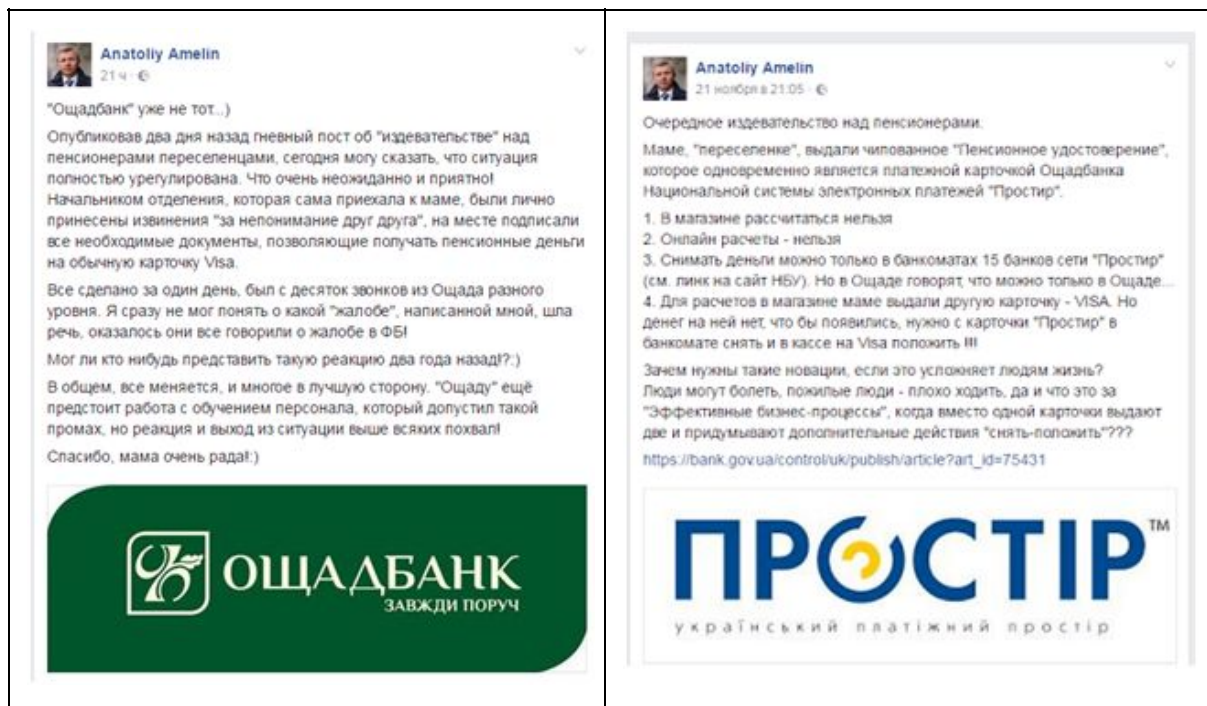
Таким чином означеною Постановою, визначається банк, який повинен надавати мені банківські послуги щодо отримання мною соціальних виплат. Жодних обмежень Постанова №637 від 05.11.2014 року щодо порядку отримання мною банківських послуг не містить.

Постановою Правління Пенсійного фонду України від 08.04.2016р. №7-1 «Про реалізацію постанови Кабінету Міністрів України від 14 березня 2016 року №167 «Про внесення змін до деяких постанов Кабінету Міністрів України» визначений Порядок емісії платіжних карток, які одночасно є пенсійним посвідченням. Жодних обмежень Постанова від 08.04.2016р. №7-1 щодо порядку отримання мною банківських послуг не містить.

Проте, для мене встановлені наступні обмеження:

- (1) заборона на здійснення розрахунків у торговельних мережах (заборона на розрахунки за продані товари, роботи, послуги);
- (2) заборона на здійснення он-лайн платежів;
- (3) зняття готівки, виключно із використанням банкоматів ПАТ «ОЩАДБАНК»;
- (4) для здійснення розрахунків у торговельних мережах (розрахунки за продані товари, роботи, послуги) запропоновано оформити картку VISA, поповнення якої можливе тільки в касах відділень ПАТ «ОЩАДБАНК».

23.11.2016 року із мережі Facebook – особиста сторінка Анатолія Амеліна, Голови Координаційної ради Асоціації «Аспен-Україна», колишнього члена НКЦПФР, я дізнаюсь про варіанти вирішення отримання пенсії на картку VISA.



Таким чином питання для однієї внутрішньої переміщеної особи було вирішене завдяки посту в мережі Facebook, а стосовно мене та моєї ситуації питання залишається невирішеним. Всі означені вище заборони щодо мене та отримання банківських послуг мною є актуальними.

Дії банку порушують умови законодавства України та мої права як споживача, з підстав зазначених нижче.

Ст. 1066 Цивільного кодексу України 16.01.2003 року №435-IV передбачено, що «...за договором банківського рахунку банк зобов'язується приймати і зараховувати на рахунок, відкритий клієнтові (власнику рахунку), грошові кошти, що йому надходять, виконувати розпорядження клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з рахунку та проведення інших операцій за рахунком. ...Банк не має права визначати та контролювати напрями використання грошових коштів клієнта та встановлювати інші, не передбачені договором або законом, обмеження його права розпоряджатися грошовими коштами на власний розсуд...».

Ст. 1068 Цивільного кодексу України 16.01.2003 року №435-IV визначено, що «...Банк зобов'язаний вчиняти для клієнта операції, які передбачені для рахунків даного виду законом, банківськими правилами та звичаями ділового обороту, якщо інше не встановлено договором банківського рахунку. ...Банк зобов'язаний за розпорядженням клієнта видати або перерахувати з його рахунку грошові кошти в день надходження до банку відповідного розрахункового документа, якщо інший строк не передбачений договором банківського рахунку або законом...».

Ст. 1074 Цивільного кодексу України 16.01.2003 року №435-IV «...Обмеження прав клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпоряджання рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом, а також у разі зупинення

фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, передбачених законом...».

Відповідно до ст. 1 Закону України «Про звернення громадян» громадяни України мають право звернутися до органів державної влади, місцевого самоврядування, об'єднань громадян, підприємств, установ, організацій незалежно від форм власності, засобів масової інформації, посадових осіб відповідно до їх функціональних обов'язків із зауваженнями, скаргами та пропозиціями, що стосуються їх статутної діяльності, заявою або клопотанням щодо реалізації своїх соціально-економічних, політичних та особистих прав і законних інтересів та скаргою про їх порушення.

У зв'язку з наведеним,
ПРОШУ:

1. Прийняти заяву до розгляду.
2. Здійснити перевірку дотримання ліцензійних умов та вжити заходи реагування на порушення банківського законодавства зі сторони ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ».
3. Відновити порушені ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» мої права щодо можливості здійснення розрахунків у торговельних мережах (розрахунки за продані товари, роботи, послуги), здійснення он-лайн платежів, зняття готівки, із використанням банкоматів інших банків відповідно до встановлених правил.
4. Відповідь за результатами розгляду моєї заяви прошу надіслати у десятиденний строк за адресою: _____.

Додатки:

1. Копія договору про відкриття банківського рахунку в ПАТ «Ощадбанк».

___.__.2016 року

/ _____ / _____ /