

07.11.2017 № 10.10-18/838

На № 19-110-14 від 20.10.2017

Прокурору відділу організації прийому
громадян, розгляду звернень та
запитів прокуратури області

Пляшків О.

Вул. Богдана Ліщини, 27, м. Северодонецьк,
Луганська обл., 93408

Копія: Канцара В.Д.

Канцара З.І.

вул. Зелена, 33, м. Харків, 61000

E-mail: d20088002d@gmail.com

На Ваш запит від 20 жовтня 2017р. № 19-110-14 щодо повернення грошових коштів, що знаходяться на рахунку, що вказаний в заяві ППФ «Торгівельний центр» № 17-11 від 03.10.2017 р., відкритому у ТВБВ №10012/0165 філії – Луганського обласного управління АТ «Ощадбанк», надання допомоги директору ППФ «Торгівельний центр» в закритті банківського рахунку у АТ «Ощадбанк» та з інших питань повідомляємо наступне.

З аналогічними заявами ППФ «Торгівельний центр» вже зверталась до Центрального апарату АТ «Ощадбанк» (м. Київ) та філії-Харківського обласного управління АТ «Ощадбанк». АТ «Ощадбанк» детально роз'яснив можливі шляхи вирішення поставлених перед установою банку питань відповідно до вимог чинного законодавства України та локальних нормативно-правових актів АТ «Ощадбанк». На теперішній час позиція Банку з порушених питань або вимоги законодавчих документів, що їх регулюють, не змінились.

Діяльність ТВБВ №10012/0165 філії – Луганського обласного управління АТ «Ощадбанк» (м. Алчевськ) на даний час зупинена. Відділення знаходиться на території, що непідконтрольна українській владі, а тому документи юридичної справи з оформлення рахунку ППФ «Торгівельний центр» залишилися у вказаному відділенні, доступ до них обмежений через проведення АТО в м. Алчевськ.

Філія-Луганське обласне управління АТ «Ощадбанк» діє згідно з Законом України «Про тимчасові заходи на період проведення антитерористичної операції» № 1669 – VII від 02.09.2014р., Постановою Правління Національного банку України від 14 травня 2003 р. N 189 «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу» Розділ V та Порядком обслуговування корпоративних клієнтів в умовах

oschadbank.ua

0800 210 800

в межах України дзвінки безкоштовні

Ліцензія НБУ № 148 від 05.10.2011 р.

#ощадбанкдіє

018264

надзвичайного режиму роботи установ АТ «Ощадбанк», затвердженого постановою правління АТ «Ощадбанк» від 22 жовтня 2014 року № 820. У зв'язку з чим, наголошуємо на наступному.

Щодо допомоги в отриманні коштів.

Варіанти вирішення питання:

1. Звернутися до філії – Луганського обласного управління АТ «Ощадбанк» з наданням оригіналу договору банківського рахунку та відповідного пакету документів, що дозволить, зокрема, ідентифікувати ППФ «Торгівельний центр», як Клієнта/представника Клієнта та перевірити повноваження представників. Такий варіант надає можливість здійснити видачу готівки клієнту з операційної каси філії – Луганського обласного управління АТ «Ощадбанк» за грошовим чеком.

2. Відкрити рахунок ППФ «Торгівельний центр» в центральному апараті АТ «Ощадбанк» з підключенням послуги інтернет-клієнт банк з подальшим перерахуванням коштів на цей рахунок. Для реалізації цього варіанта 27.04.2016р. на електронну адресу підприємства (d20088002d@gmail.com) були направлені листи з переліком документів, які необхідні для відкриття рахунку в центральному апараті АТ «Ощадбанк» та здійснення операції перерахунку коштів з рахунку філії – Луганського обласного управління АТ «Ощадбанк» на рахунок, відкритий в центральному апараті АТ «Ощадбанк». Однак зазначені в листах документи не були надані до центрального апарату АТ «Ощадбанк» по цей час.

3. Відкрити новий поточний рахунок ППФ «Торгівельний центр» (з підключенням послуги інтернет-клієнт банк) в іншій установі АТ «Ощадбанк», яка працює в штатному режимі, та перевести на нього з рахунку, який обслуговувався на рівні ТВБВ №10012/0165 філії – Луганського обласного управління АТ «Ощадбанк» (м. Алчевськ), залишок коштів одноразово або на періодичній основі.

Перелік документів, які необхідні для відкриття рахунку наводиться у Додатку 1, що надається до цього листа.

Переведення залишку коштів Клієнтів з рахунку, який обслуговувався на рівні РУ/ТВБВ, яке працює в умовах надзвичайного режиму роботи, проводиться виключно на поточний рахунок Клієнта, який відкрито в іншій установі АТ «Ощадбанк».

Щодо закриття рахунків.

Порядок відкриття банками рахунків клієнтів, використання коштів за ними і порядок їх закриття визначаються Інструкцією про порядок відкриття, використання та закриття рахунків в національній та іноземних валютах, затвердженої постановою правління НБУ від 12.11.2003р. №492 (із змінами та доповненнями) (далі-Постанова 492). Закриття поточного рахунку за бажанням Клієнта здійснюється на підставі його заяви про закриття поточного рахунку, складеної в довільній формі із зазначенням таких обов'язкових

реквізитів: найменування банку; найменування (прізвища, ім'я, по батькові), коду за ЄДРПОУ (реєстраційного номера облікової картки) власника рахунку; номера рахунку, який закривається; дати складання заяви (п. 20.5 Постанови 492).

Закриття поточних рахунків Клієнтів в період надзвичайного режиму роботи РУ/ТВБВ може здійснюватися виключно на рівні РУ/ТВБВ, в якому зберігається справа з юридичного оформлення рахунку Клієнта. Закриття рахунку ППФ «Торгівельний центр» треба проводити на рівні філії-Луганського обласного управління АТ «Ощадбанк».

Щодо повернення грошових коштів на картку.

Згідно п. 5.1. Постанови № 492 за поточними рахунками, що відкриваються банками суб'єктам господарювання в національній валюті, здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

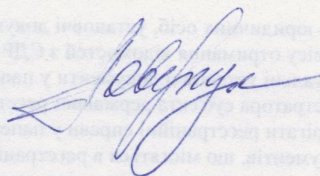
Повернути кошти ППФ «Торгівельний центр» на картковий рахунок Канцари З.І., відкритий в ПАТ «Приватбанк» можливо, за умови відповідності призначення платежу вимогам п. 6.7. Постанови 492: «6.7. Юридична особа, для здійснення деяких видів виплат (заробітної плати, дивідендів, стипендій, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум тощо), має право відкрити поточні рахунки фізичним особам, уклавши з банком договір про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб.».

Звертаємо увагу, що ненадання ППФ «Торгівельний центр» документів, що є обов'язковими для реалізації проблемних питань – унеможливить реалізацію заявлених прохань, оскільки проведення банківських операцій здійснюється виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів АТ «Ощадбанк».

При виникненні питань щодо документів, наведених у Додатку 1 чи інших складнощів, для отримання/переведення коштів необхідно звернутись до філії-Луганське обласне управління АТ «Ощадбанк» за адресою м. Сєвєродонецьк вул. Енергетиків, буд. 36 або до зручного для Вас будь-якого відділення філії-Луганське обласне управління АТ «Ощадбанк» або в іншу установу АТ «Ощадбанк» (у разі якщо обрано варіант відкриття поточного рахунку в іншій установі АТ «Ощадбанк»), які розташовані на підконтрольній українській владі території.

Контактні дані філії-Луганського обласного управління АТ «Ощадбанк»: тел.: + 380 (50) 322 81 16, Offc.12@oschadbank.ua.

Заступник начальника філії
з мікро, малого та середнього бізнесу

 О.М.Оверчук

Перелік документів, необхідний для відкриття поточного рахунку.

№ пор.	Перелік документів	Форма подання ¹
1	2	3
1	Заява про відкриття поточного рахунку за встановленою банком формою або за формою Інструкції про порядок відкриття, використання та закриття рахунків в національній та іноземних валютах, затвердженої постановою правління НБУ від 12.11.2003р. №492 (із змінами та доповненнями)	Оригінал
2	Договір банківського рахунку/за встановленою Банком формою в двох примірниках, з підписом уповноваженої особи та печаткою з боку клієнта (в разі наявності печатки)	Оригінал
3	Опитувальник клієнта за встановленою Банком формою	Оригінал
4	Картка із зразками підписів і відбитка печатки	Оригінал, засвідчений нотаріально або вищестоячою організацією
5	Паспорт або інші документи, що посвідчують осіб, які зазначені в картці зразків підписів і відбитка печатки та особи, що відкриває рахунок	Копія, засвідчена Банком та особами, які представили дані документи
6	Документи, що підтверджують повноваження осіб, що зазначені в картці зразків підписів і відбитка печатки та особи, що відкриває рахунок	Копія, засвідчена Клієнтом
7	Довідки, про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків що видані контролюючим органом, які засвідчують реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків осіб, що зазначені в картці зразків підписів і відбитка печатки та особи, що відкриває рахунок (в разі відсутності даної довідки, в паспорті особи, яка ідентифікується Банком, повинна бути відмітка: 1) контролюючого органу про наявність права здійснювати платежі за серією та номером паспорту або внесені дані про номер облікової картки платника АБО 2) територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків / унесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, або на паспорті проставлено слово "відмова".)	Копії, засвідчені банком та особами, які представили дані документи
8	Для юридичних осіб: - установчі документи яких <u>не оприлюднені</u> на веб-сайті он-лайн сервісу отримання відомостей з ЄДР Міністерства юстиції за виключенням юридичних осіб публічного права, які діють на підставі законів та юридичних осіб, створених та/або діючих на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України; установчий документ (статут/засновницький договір/установчий акт/положення)	Нотаріальна копія або Копія, засвідчена органом або Копія, засвідчена банком
9	Для юридичних осіб, установчі документи яких <u>оприлюднені</u> на веб-сайті он-лайн сервісу отримання відомостей з ЄДР Міністерства юстиції та які не надали актуальні установчі документи у паперовій формі, отримані від державного реєстратора суб'єкта державної реєстрації, що відповідно до закону уповноважений зберігати реєстраційні справи у паперовій формі, шляхом виготовлення копій документів, що містяться в реєстраційній справі відповідної юридичної особи: копія опису документів, за яким чинний установчий документ клієнта був прийнятий державним реєстратором для його реєстрації в ЄДР (такий опис повинен містити код доступу до результатів надання адміністративних послуг у сфері державної реєстрації)*	Копія, засвідчена Клієнтом
10	Для юридичних осіб, установчі документи яких <u>оприлюднені</u> на веб-сайті он-лайн сервісу отримання відомостей з ЄДР Міністерства юстиції та які не надали актуальні установчі документи у паперовій формі, отримані від державного реєстратора суб'єкта державної реєстрації, що відповідно до закону уповноважений зберігати реєстраційні справи у паперовій формі, шляхом виготовлення копій документів, що містяться в реєстраційній справі відповідної юридичної особи: копія чинного установчого документа клієнта, отримана з ЄДР за кодом доступу, наведеного в описі, вказаному в п.11*	Відомості з ЄДР, засвідчені Банком

11	витяг з ЄДР, отриманий клієнтом у формі електронних відомостей, які формуються програмними засобами ведення ЄДР на підставі запиту, поданого клієнтом на платній основі через офіційний веб-сайт Міністерства юстиції України (https://usr.minjust.gov.ua/ua/raidextract) чи інформація про номер і дату такого запиту (вказаний витяг повинен бути сформований не пізніше ніж за 10 робочих днів до дати надання його до установи Банку)	роздруковані відомості з ЄДР засвідчені Банком
12	Якщо щодо юридичної особи чи відокремлених підрозділів надано витяг з ЄДР, отриманий клієнтом у формі електронних відомостей Витяг з ЄДР, сформований за допомогою сервісу «Отримати документ» на веб-сайті Міністерства юстиції України (https://usr.minjust.gov.ua/ua/extractsearch)	Відомості з ЄДР, засвідчені Банком
13	Якщо юридична особа створена та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України: рішення про створення або про провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписаного усіма засновниками	Нотаріальна копія або Копія, засвідчена органом або Копія, засвідчена Банком
14	Для орендних підприємств: договір оренди	Нотаріальна копія
15	Відомості про юридичну особу, що містяться в ЄДР у формі відкритого доступу на веб-сайті он-лайн сервісу отримання відомостей з ЄДР Міністерства юстиції **	Відомості з ЄДР, засвідчені Банком

* замість документів, вказаних в п.11 та 12 може бути надані актуальні установчі документи, отримані клієнтом від державного реєстратора суб'єкта державної реєстрації, що відповідно до закону уповноважений зберігати реєстраційні справи у паперовій формі, виготовлені шляхом формування копій документів, що містяться в реєстраційній справі відповідної юридичної особи з проставленням підпису та печатки державного реєстратора на кожній сторінці.

** формується, якщо витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємств та громадських формувань, вказаний в п.13 сформований не в день його надання до Банку

У разі переведення коштів на поточний рахунок відкритий в іншій установі АТ «Ощадбанк» додатково:

1. Заява – клопотання щодо переведення на рахунок, відкритий в іншій установі АТ «Ощадбанк», залишку коштів одноразово або на періодичній основі з рахунку, який обслуговувався на рівні РУ/ТВБВ, яке працює в умовах надзвичайного режиму роботи.
2. Додатковий договір до договору банківського рахунку (щодо переведення на рахунок, відкритий в іншій установі АТ «Ощадбанк», залишку коштів одноразово або на періодичній основі з рахунку, який обслуговувався на рівні РУ/ТВБВ, яке працює в умовах надзвичайного режиму роботи).
3. Заява – клопотання Клієнта про переукладення договору банківського рахунку – за умови відсутності оригіналу договору банківського рахунку, який обслуговувався на рівні РУ та/або підпорядкованого РУ ТВБВ.