

СОБЫТИЯ

Шановний
Олександр
Васильовичу!

Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк» (далі - Банк) висловлює Вам свою повагу та відносно Вашого звернення з № 40049 від 09.09.2016 року повідомляє наступне.

Перш за все, дозвольте зауважити, що Банк у власній діяльності суворо дотримується вимог Цивільного та Господарського кодексів України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Відповідно до ст. 1 п. 25 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення від 14.10.2014 № 1702-УІІ (далі - Закон), національні публічні діячі є також керівники керівних органів політичних партій та члени їх центральних статутних органів. Таким чином Лузан А.В. є національною публічною особою.

Згідно п. 50 Постанови Правління НБУ № 417 від 26.06.2015 «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу», Банк до встановлення ділових (договірних) відносин, відкриття рахунку, здійснення разових фінансових операцій на значну суму, під час вивчення клієнта, а також у строки передбачені для проведення уточнення/додаткового уточнення інформації про клієнта (крім клієнтів, зазначених у пункті 58 цього розділу) зобов'язаний у разі виявлення факту належності клієнта або особи, яка діє від його імені, до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами вживати заходів щодо з'ясування джерел походження коштів та активів таких осіб на підставі отриманих від них документів та/або інформації з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою), підтвердити джерела походження їх активів, прав на такі активи тощо.

.....

Разом із тим, у разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або подання неправдивих відомостей про себе Банк зобов'язаний відмовити Клієнту в обслуговуванні (частина 6 статті 64 ЗУ «Про банківську діяльність»).

Так, Банк тимчасово призупинив роботу Вашого поточного рахунку у зв'язку з відсутністю необхідних документів.

Долго думал, как об этом писать и решил по порядку. С самого начала.

Как и почему оказались в УкрСиббанке.

История восходит еще к временам, когда был жив Александр Базилюк (первый председатель Славянской партии), а партийный счет находился в отделении Проминвестбанка г. Донецка. Ну а мне, и не только мне, время от времени нужно было членские взносы и кое-какие пожертвования на партийный счет класть. Не ехать же из-за этого в Донецк. Тем более и деньги небольшие были. Половину на дорогу потратишь. Действующего партийного счета в Киеве тогда не было. Поэтому клали деньги через кассу какого-нибудь банка. Там, где комиссия поменьше. Несколько раз через УкрСиббанк это делал. Вот как раз по причине, что комиссия была меньше чем в других банках. После того, как несколько раз это сделал, менеджеры УкрСиббанка предложили мне договор на прием наличных средств с на порядок меньшей комиссией во всех отделениях банка по Украине и зачислением их на счет Проминвестбанка. Понятно, что партии такой договор выгоден был. На комиссии существенная экономия получалась. Не сильно много взносов собирали, но все-таки.

Когда Базилюк тяжело заболел и отошел от руководства партией и впоследствии умер, партийный счет пришлось в Киев перевести. Хотя современные технологии через систему клиент-банк позволяют пользоваться счетом дистанционно, и какое-то время так делали, иногда и в отделе надо зайти. Короче, если руководство партии в Киеве теперь, то и счет желательно в Киеве иметь. В каком банке счет открывать вопрос не стоял. УкрСиббанк тогда активно развивался. И договор с банком на прием наличности с минимальной комиссией уже был. Короче, стелили мягко и счет без проблем открыли. Более 5 лет беспрепятственно партия им пользовалась.

После революции.

Проблемы, похоже, у банка начались после революции почти сразу. Отделения банка одно за другим начали закрываться. Когда закрылось отделение в котором партия обслуживалась изначально, обслуживающие передали в другое. При этом практически ничего не изменилось. А вот когда и это отделение закрылось, начались проблемы.

беспредел

Распродается УкрСиббанк, выгоняют клиентов



В отделение ходит приходилось не часто. Главным образом за новыми ключами. Поскольку пользоваться системой клиент-банк удобнее. У них это называется StarAccess. Так вот, совершая очередную платеж через StarAccess система просто зависла. Банк принял платежку и она осталась на исполнении. И так и висела. Ни ответа ни привета. Ну день подождал. Ничего. Позвонил в службу поддержки. Там сказали у меня все правильно и они не могут понять причину. Посоветовали идти к менеджеру банка. Иду в отделение, а отделения нет. Ликвидировано. Пришлось искать, куда же партию перевели. Нашел, но это потребовало определенное время. Там менеджеры по началу тоже ничего не могли понять. Спустила некоторое время говорят: «Мы не будем вас больше обслуживать у вас высокий риск коррупции» Это говорю как? У партии более 20 лет безупречной репутации. Никогда среди членов партии никаких коррумпированных чиновников не было. А они говорят – вы публичное лицо. А публичные лица коррумпированы по определению все. Минфин так решил. И издал приказ считать всех публичных лиц клиентами с высоким риском коррупции. Такой вот понимаете ли принцип презумпции вины. Нет, я понимаю. Деятельность публичных лиц должна быть прозрачна. Но прозрачность и презумпция вины это совершенно разные вещи. Ну ладно, я как лидер партии есть публичное лицо. Ну да, так законом определено. Чиновники, депутаты, лидеры партий считаются публичными людьми. Ну контролируйте мои личные счета. У меня их

нет. Да и откуда они возьмутся у пенсионера, у которого пенсия меньше 100 евро. Других доходов не имею. Партией руковожу на общественных началах. Никаких зарплат в Славянской партии не платят. Не из чего. Но на Украине борьбу с коррупцией довели до полного абсурда. Ну вот последний факт: В НБУ приняли решение ликвидировать ещё одно банковское учреждение — «КСГ-банк». Причина: легализация доходов, полученных преступным путём, незаконная конвертация. Наверно правильно. Но банки перепугались. Вообще-то в приказе Минфина, который устанавливает критерии для определения высоких рисков коррупции, про партии нет ни слова. Но у УкрСиббанка видимо на столько дела плохи и рыло совсем в пуху, что боятся даже чихнуть. Поэтому и блокируют платеж с партийного счета на сумму аж 264 гривны украинскому регистратору за продление регистрации доменного имени официального партийного сайта, который существует более 15 лет. И блокируется этот платеж на том основании, что эта операция имеет, по мнению банка, неприемлемо высокий риск отмывания грязных денег или высокую вероятность финансирования терроризма. Во как! На голову не наденешь. Прямо палата №6 в известной на весь Киев психбольнице на улице Фрунзе. И при этом мне говорят: «Мы европейский банк с безупречной репутацией и мы не можем так рисковать!!! Поэтому блокируем ваши платежи.»

После обращения в банк

Написал им серьезную жалобу на генеральный офис. Напомнил про то, что нарушают закон и про уголовную ответственность. И что намерен сделать ситуацию достойным гласности, забегали. Начали мне звонить. Вот вы нам справку о доходах из пенсионного фонда не дали, а мы от вас требовали при открытии счета. Вы должны документально подтвердить ваши доходы. Постановва Нацбанка вышла в 2015 году, что при открытии счета справку о доходах надо требовать. Дадите и проблема исчезнет. А если какой-то документ им дополнительно понадобился, могли обратиться и попросить. А не счет заблокировать. Не обращались. Ну дал я им эту справку. Но счет не разблокирован все равно. Врет банк. В другом причина.

В сухом остатке.

Короче, банк видимо закрывается и избавляется от всех неудобных клиентов. А партия доходов банку особо не приносит. Денег мало. А если появляются во время выборов, сразу перечисляются в избирательный фонд. По закону так. Может, конечно, быть и другая причина. У Минюста к Славянской партии претензий нет. Партия после событий 2014 года уже дважды участвовала в выборах. Были бы претензии, не допустили бы. Партия чиста перед законом во всех отношениях. Но партия наверняка кому-то может из политиков мешать. И кто-то вполне мог позвонить в банк. Но если банк по чьему-

то звонку берет и блокирует счета клиента – то это как раз и есть коррупция. В банке. И это европейский банк (французский) с якобы безупречной репутацией. Не случайно украинская банковская система признана самой ненадежной в мире. Украинская коррупционная зараза цепляется и на европейские банки.

Но партиям несколько проще, чем обычным клиентам. Есть статья 170 Уголовного Кодекса Украины. Препятствование деятельности политических партий, общественных организаций, профсоюзов наказывается лишением свободы до трех лет. С последующим запретом занимать определенные должности. Причем имеется в виду, в том числе, и препятствование хозяйственной деятельности, финансовой деятельности. Короче, как говорил известный герой фильма «Место встречи изменить нельзя» Глеб Жиглов: «статья 170 у банка прямо на лбу написана». И партия это все так точно не оставит. Тут уж дело принципа. Виновные должны быть наказаны по закону. И хотя законы на Украине практически не работают, надеюсь, это будет не тот случай. Ну а банку свою репутацию придется отмывать долго. Если банк конечно не кандидат на закрытие. И тогда их репутация уже не интересует. Когда сеть отделений банка за два года сокращается примерно втрое, о чем-то это говорит. Сколько отделений УкрСиббанка закрылось никто точно, разумеется, не считал, но если отделения закрываются в столице, значит и по Украине тоже.

Александр Лузан