

Юристи DLF повернули депозит вкладнику проблемного банку

У жовтні 2015 року юристи компанії DLF завершили серію судових справ проти одного з проблемних банків України. У підсумку, через суд та органи примусового виконання судових рішень клієнтові повернуто суму в розмірі 734 000,00 грн., яка включає 310 000,00 грн. – тіла депозиту, 315 000,00 грн. – нарахованих відсотків та 109 000,00 грн. – штрафних санкцій.

З практичної точки зору у цій справі цікавими видаються юридичні обставини, що були визнані рішеннями суду першої інстанції та підтверджені судом апеляційної інстанції, а саме:

1. Момент закінчення нарахування та виплати відсотків за користування депозитними коштами

Доволі часто банківські установи, а особливо проблемні банки, для уникнення додаткових нарахувань за депозитами після закінчення строку відповідного депозитного договору самовільно переводять кошти із депозитного рахунку на поточний. Після здійснення такої операції банк ставить клієнта перед фактом, що нарахування відсотків припинилось.

Оскільки до моменту фактичного повернення депозитних коштів може минути тривалий час, а в окремих випадках (як то внаслідок введення в банку тимчасової адміністрації, мораторію на виплати тощо) процес повернення коштів може зайняти роки, втрати клієнта за неодержаними відсотками сягають значних сум.

У згаданій справі компанія DLF відновила фінансовий інтерес клієнта, який полягав в отриманні відсотків до дня фактичної виплати депозиту (тобто видачі йому грошових коштів «на руки»). Клієнт, який уклав однорічний депозитний договір, отримав відсотки за усі чотири роки перебування коштів на рахунках банку.

2. Строк позовної давності

Строк депозитного договору закінчився у 2010 році. Клієнт звернувся до нас за допомогою у 2014 році. Відповідно, ми порушили судову справу лише через чотири роки після закінчення строку дії депозитного договору.

Банк просив суд відмовити у задоволенні вимог клієнта у зв'язку з закінченням загального строку позовної давності (три роки) з моменту закінчення дії депозитного договору та до моменту звернення до суду з позовною заявою.

Банк також просив суд застосувати позовну давність до вимог про стягнення відсотків за депозитним договором та нарахованих штрафних санкцій (3% річних та індекс інфляції).

Юридична компанія DLF звернула увагу суду на те, що українське

www.DLF.ua

законодавство у відносинах щодо зберігання депозитних коштів не визначає права банку вимагати застосування судом строку позовної давності. Також, оскільки строк позовної давності стосовно виплати основної суми боргу (тіла депозиту) не підлягає застосуванню, не може бути застосований й строк позовної давності щодо нарахування та виплати відсотків за депозитом та нарахованих штрафних санкцій.

Суд визнав правомірність правової позиції нашої юридичної компанії та своїм рішенням став на бік клієнта DLF. Рішення вступило в силу та виконано.