

Банк «Даніель»: коли надія помирає останньою



Євген ТИЩУК

Чимало одеських кіосків обвішані банерами «Поклади гроші в банк «Даніель» і попрощайся з ними назавжди!», «Чому голова наглядової ради банку «Даніель»... не у в'язниці?».



На жаль, одесити не раз потрапляли на гачок фінансових аферистів. Наприклад, вкладникам Морської кредитної спілки і Кредитної спілки «Україна» так досі ніхто не повернув грошей.

У такій само ситуації нині опинилися й ошукані вкладники банку «Даніель».

«Ось уже півроку ми чекаємо, б'ємося, сподіваємося отримати свої кошти, але все безрезультатно. Складається враження, що нам їх не хочуть віддавати», – пишуть люди в відкритому листі до редакції.

Як розповів під час прес-конференції представник ініціативної групи постраждалих вкладників Олександр Іванов, з листопада 2012 року банк «Даніель» почав відчувати гостру проблему з ліквідністю й заморозив майже всі платежі з поточних рахунків юридичних осіб. При цьому фінансисти продовжували активно залучати кошти фізичних осіб, але перестали видавати вклади, термін дії яких добіг кінця. Проблеми з виплатами сам банк пояснив тимчасовими труднощами. Проте вони тривали й після січня 2013 року, коли «Даніель» отримав кредит від Національного банку України.

Куди поділися отримані кошти, досі невідомо, бо ситуація для одеських вкладників, як і раніше, не змінилася. Мало того, банк став примушувати клієнтів переоформляти договори на нові терміни й запровадив обмеження на виплату коштів спочатку до 500, а потім і до 200 гривень у день. Та невдовзі припинилося й це. Після акції протесту, що відбулася у столиці, виплати здійснювали лише за адресою головного офіса банку «Даніель» у місті Києві (вул. Саксаганського, 3а). В інших місцях, як і раніше, отримати кошти було неможливо.

За словами постраждалих вкладників Одеського відділення банку «Даніель», банківське керівництво пообіцяло розв'язати всі проблеми до 15 квітня, але обдурило людей. Це спонукало їх провести в Південній Пальмірі декілька акцій протесту та брифінг, на який було запрошено директора регіонального управління комерційного банку «Даніель» в Одесі Ігоря Сметанюка. Він пообіцяв повернути вклади у вересні 2013 року, але теж не дотримав слова. Як з'ясувалося пізніше, й не міг цього зробити. Згодом, під час зустрічі з журналістами, І. Сметанюк зізнався, що «умови диктує Київ, а він, мовляв, лише менеджер, найманий працівник, який не в змозі розв'язати такі проблеми».

Цікаво, що на цій зустрічі з постраждалими був присутній і заступник начальника управління Національного банку України в Одеській області Володимир Подопрігора. Вкладники розраховували, що саме він допоможе розібратися в ситуації, а головне – зрозуміти, коли нарешті можна буде отримати гроші. Але цього не сталося. В. Подопрігора сказав, що в банку «Даніель» нині триває перевірка, яку проводить НБУ,

і навіть пообіцяв оприлюднити її результати. Але знову запанувало мовчання...

– Це справжнє шахрайство. Нам обіцяли виплатити борг 18 жовтня, 25 жовтня, врешті, 1 листопада 2013 року. З 480 тисяч гривень виплачено лише 20 тисяч. Складається враження, що банк навмисне не бажає виплачувати гроші одеситам, – стверджує О. Іванов.

– Згідно з фінансовими документами в банку не все так погано. Навіть є невеликий прибуток. Поточна ліквідність – 50 відсотків (у середньому по Україні – 40 відсотків). І ці показники свідчать, що вкладники можуть отримати гроші. Треба звертатися до влади. Гадаю, не завадять також акції, мітинги в Києві та Одесі, – каже доктор економічних наук Сергій Якубовський.

Експерти вважають: якщо на поточних рахунках фінансової установи «Даніель» понад 76 мільйонів гривень, то виплатити одеситам всього 460 тисяч гривень нескладно – було б бажання банкірів та воля держави.

Ошукані вкладники банку нині розгорнули широкомасштабну кампанію проти його керівництва. Але, здається, все відбувається, як у відомій байці: «А кіт ковбаску уминає, не наче й не до нього річ». Мало того, акціонери банку «Даніель» раптово вирішили змінити «явки і паролі»: перейменували його на «Аурус Банк», що нині розташований за іншою київською адресою – на вулиці Московській, 8б. Водночас із непередбаченою реорганізацією змінилося й керівництво. Це, звісно, не на жарт стривожило вкладників экс-«Даніеля» й спонукало звернутися із заявою до правоохоронних органів. Вони кажуть:

– Якщо вкладник не виконує своїх зобов'язань, то його карають штрафом. Але ж для керівництва банку «Даніель» теж згідно із законом передбачена серйозна, аж до кримінальної, відповідальність. І ми маємо намір повернути свої вклади, а не чекати, коли фінансисти разом із нашими грішми виїдуть за межі країни.

На жаль, у Національному банку України відмовилися коментувати ситуацію щодо банку «Даніель», посплавшись на банківську таємницю, й порадили вкладникам у разі невиконання банком своїх зобов'язань звертатися до суду.

А днями Одеське відділення банку «Даніель» остаточно припинило своє існування, а його директор І. Сметанюк звільнився. Тож у клієнтів банку виникає цілком природне запитання: хто й коли поверне їм гроші?

– Нас водять за носа гучними обіцянками, і є всі підстави вважати, що шахраї просто зволікають час, – прокоментував ситуацію на прес-конференції О. Іванов.

Обурює вкладників і позиція управління Нацбанку України в Одеській області, звідки у відповідь на їхню колективну скаргу надійшов лист, у якому стверджується, що «клієнтам банку «Даніель» ... згідно з умовами депозитних договорів грошові кошти були переказані на поточні рахунки, й банк не відмовляється від своїх зобов'язань перед клієнтами».

– Це просто відписка Нацбанку, адже ми ці гроші забрали не можемо. Хто кого прикриває?! – обурювалися учасники прес-конференції.

Їх цікавить, куди поділися 40 мільйонів субсидій від Нацбанку, бо цих коштів з лихвою вистачило б для розрахунку з ошуканими вкладниками.