

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Л И С Т

[17.12.2007](#) N 40-115/4362-13170

Депутату Жовтневої
районної у м. Харкові
ради п'ятого скликання
<...>
61012, м. Харків,
вул. Полтавський шлях,
буд. N 11

Шановний <...>!

Національний банк України розглянув Ваше звернення від [22.11.2007](#) за N А-11-49 щодо банківських гарантій та, в межах компетенції, повідомляє наступне.

Згідно з статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від [12.07.2001](#) за N 2664-III ([2664-14](#)) (далі - Закон про фінансові послуги) надання гарантій та поручительств відноситься до фінансових послуг, які можуть надавати фінансові установи.

У Законі про фінансові послуги ([2664-14](#)) визначено, що фінансовою установою є юридична особа, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг та яка внесена до відповідного реєстру у порядку, встановленому законом. До фінансових установ належать банки, кредитні спілки, ломбарди, лізингові компанії, довірчі товариства, страхові компанії, установи накопичувального пенсійного забезпечення, інвестиційні фонди і компанії та інші юридичні особи, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг, та які внесені до реєстру фінансових установ, отримали ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг і мають право надавати гарантії.

Відповідно до статті 21 Закону про фінансові послуги ([2664-14](#)) державне регулювання ринків фінансових послуг

здійснюється:

- щодо ринку банківських послуг - Національним банком України;
- щодо ринків цінних паперів та похідних цінних паперів - Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- щодо інших ринків фінансових послуг - спеціально уповноваженим органом виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг.

Щодо банківської гарантії, то Положенням про порядок здійснення банками операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах, яке затверджене постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 за N 639 ([z0041-05](#)) та зареєстроване в Міністерстві юстиції України 13.01.2004 за N 41/10321, врегульовано порядок, умови надання та отримання банками гарантій та їх виконання.

Таким чином, оскільки згідно зі статтею 4 Закону України "Про банки і банківську діяльність" від 07.12.2000 N 2121-III ([2121-14](#)) банки самостійно визначають напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами операцій, зокрема, на підставі банківської ліцензії здійснюють надання гарантій, які передбачають їх виконання у грошовій формі, юридична особа - турагент має право звернутися до установи банку, з якою вона вступила в договірні відносини, щодо видачі гарантії в межах чинного законодавства України.

Крім того, вважаємо за доцільне зазначити, що згідно зі статтею 13 Закону України "Про статус депутатів місцевих рад" від 11.07.2002 N 93-IV ([93-15](#)) депутат місцевої ради з питань, пов'язаних з його депутатською діяльністю, має право звернутися у письмовій формі (депутатське звернення) тільки до місцевих органів виконавчої влади, органів місцевого самоврядування та їх посадових осіб, а також керівників правоохоронних та контрольних органів, підприємств, установ та організацій незалежно від форми власності, розташованих на території відповідної ради, здійснити певні дії, вжити заходів чи дати офіційне роз'яснення з питань, віднесених до

їх компетенції.

З повагою,

Заступник Голови

В.Л.Кротюк