



МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
(Мінфін)

вул. Грушевського, 12/2, м. Київ, 01008, тел. (044) 206-59-47, 206-59-48, факс 425-90-26
E-mail: infomf@minfin.gov.ua Код ЄДРПОУ 00013480

21.04.2017 № 14010-02-2/10958
На № _____ від _____

Верховна Рада України

Народному депутату України
Білозір О.В.

Шановна Оксано Володимирівно!

Міністерство фінансів на виконання доручення Прем'єр-Міністра України Гройсмана В.Б. від 04.03.2017 № 6006/3/1-17 та відповідно до листа Голови Верховної Ради України А. Парубія розглянуло Ваш запит від 18.01.2017 № 451/02-9, оголошений на засіданні Верховної Ради України, щодо захисту прав клієнтів ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК», які проживали на території Автономної Республіки Крим і внаслідок анексії території АР Крим з боку Російської Федерації та рішень, прийнятих керівництвом зазначеного комерційного банку, були позбавлені права розпоряджатися належними їм грошовими коштами, та повідомляє.

За інформацією ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК», припиненню діяльності Банку на території АР Крим передували такі події.

20 лютого 2014 року територія АР Крим була окупована Російською Федерацією.

21 квітня 2014 року Центральний Банк Російської Федерації видав розпорядження про припинення на території АР Крим усіх банківських операцій кримських підрозділів українських банків, у тому числі підрозділів ПАТ КБ «ПриватБанк».

У свою чергу, 06 травня 2014 року Національний банк України зобов'язав українські банки припинити банківську діяльність їх підрозділів у АР Крим та закрити протягом місяця усі кримські підрозділи.

На дату припинення діяльності ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК» на території АР Крим (дані з балансу за 30.05.2014) заборгованість фізичних та юридичних осіб за кредитами становила 5 789 003 462,91 грн., зобов'язання банку з виплати коштів за вкладками – 7 382 205 588,98 грн. (гривневий еквівалент зобов'язань розрахований за курсом НБУ на 30 травня 2014 року). На той час, за даними на 31 грудня 2013 року, на території АР Крим працювало 337 відділень

259501 * ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК», 483 банкомати і 773 термінали самообслуговування Банку.

Протягом періоду з квітня по вересень 2014 року згідно з рішеннями судів в АР Крим і рядом рішень окупаційної влади Республіки Крим майно ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК» в Криму, включаючи активи, які передані в заставу

в якості забезпечення за кредитами Банку, були націоналізовані і передані Фонду гарантування вкладів фізичних осіб РФ.

Банк відобразив зазначені події в обліку як втрату контролю над діяльністю в АР Крим.

З огляду на зазначену ситуацію, а також з метою врегулювання питань, пов'язаних з активами та зобов'язаннями в АР Крим, колишнім менеджментом ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК» було прийнято рішення про передачу активів та пасивів, (зокрема, активів, забезпечених іпотекою), на баланс ТОВ «ФК «ФІНІЛОН».

Таким чином, на момент входження держави в особі Міністерства фінансів України в статутний капітал Банку зобов'язання, права вимоги та інші активи, що належали Банку в АР Крим, були передані ТОВ «ФК «ФІНІЛОН».

Зважаючи на соціальну гостроту питання повернення коштів громадянам України, які виїхали з окупованої території АР Крим, зберегли громадянство, зареєстровані та провадять в Україні відповідну економічну або іншу діяльність, Міністерством фінансів на виконання доручення Кабінету Міністрів України було опрацьовано порушене питання спільно із заінтересованими органами державної влади та ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

За результатами опрацювання позицій органів державної влади, а саме Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міністерства економічного розвитку і торгівлі України та Національного банку України, слід зазначити таке.

За повідомленням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, між ТОВ «ФК «ФІНІЛОН», яке розпорядженням Нацкомфінпослуг від 24.10.2013 № 3773 внесено до Державного реєстру фінансових установ, та ПАТ КБ «ПриватБанк» 18.11.2014 укладено два договори факторингу на 2 045 106 787,77 грн. та 5 894 054 059,15 грн., за якими відступлено право грошової вимоги на 3 049 487 956,16 грн. та 10 849 593 210,0 грн. відповідно.

Національний банк України повідомив, що за договором про переведення боргу від 17.11.2014, укладеним Банком із ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» Банк передав ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» зобов'язання за депозитними договорами, укладеними установами Банку в АР Крим. ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» замінив Банк як боржника за відповідними зобов'язаннями за депозитними договорами. У зв'язку з цим вимоги вкладників і кредиторів АР Крим за депозитними договорами, зобов'язання за якими переведені на ТОВ «ФК «ФІНІЛОН», не обліковуються за балансом Банку.

Також Національний банк України не вбачає правових підстав для задоволення ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК» вимог вкладників за депозитними договорами, зобов'язання за якими переведені на ТОВ «ФК «ФІНІЛОН».

Водночас Національний банк України не виключає можливості стягнення заборгованості з Банку за депозитним договором у разі звернення до Банку вкладника – фізичної особи, яка є внутрішньо переміщеною особою з АР Крим та отримала передбачену законодавством України довідку, що засвідчує її проживання на материковій частині України, за наявності рішення суду.

Міністерство економічного розвитку і торгівлі України вважає, що вирішенню питання повернення вкладів громадянам України, які виїхали з окупованої території АР Крим, зберегли громадянство, зареєстровані та провадять в Україні відповідну економічну та іншу діяльність, має передувати проведення повної інвентаризації зобов'язань ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК» за такими вкладами.

За інформацією ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК», зобов'язання за угодами, укладеними з громадянами, що у базі клієнтів банку мають реєстрацію та фактичне місце проживання на материковій частині України, за винятком Донецької та Луганської області, становлять 1 139 846 900 гривень. (сальдо в гривневому еквіваленті за курсом станом на 20.03.2017)

Поряд з тим, слід зазначити, що набуття державою права власності на акції ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК» відбулось 21.12.2016 відповідно до статті 41¹ Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та на підставі договору, укладеного між Міністерством фінансів та Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

Оскільки зобов'язання, права вимоги та інші активи, що належали банку в АР Крим, переведені ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК» на ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» до набуття державою права власності на акції Банку, і на сьогодні не обліковуються на балансі Банку, не існує правових підстав для задоволення Банком вимог вкладників за депозитними договорами, зобов'язання за якими переведені ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК» на ТОВ «ФК «ФІНІЛОН».

Відповідно до частини другої статті 19 Конституції України органи державної влади, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

Мінфін здійснює управління корпоративними правами держави у статутному капіталі ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК» в межах повноважень, встановлених законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про управління об'єктами державної власності», «Про акціонерні товариства», через органи управління, зокрема наглядову (спостережну) раду та загальні збори акціонерів.

Відповідно до статті 5 Закону України «Про банки і банківську діяльність» держава не відповідає за зобов'язаннями банків, а банки не відповідають за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено законом або договором.

Таким чином, питання повернення вкладів громадянам України, які виїхали з окупованої території АР Крим, зберегли громадянство, зареєстровані та провадять в Україні відповідну економічну та іншу діяльність, має вирішуватись виключно в межах чинного законодавства.

З повагою

В. о. Міністра



О. МАРКАРОВА

Верховний Голова Уряду

25.04.2017 11:43

98296



**МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
ДЕПАРТАМЕНТ РОБОТИ З ПЕРСОНАЛОМ ТА
ОРГАНІЗАЦІЙНОГО РОЗВИТКУ**

вул. Межигірська, 11, м. Київ, 04071, fax. (044) 425-96-01, (044) 425-94-59

E-mail: kadry@minfin.gov.ua; infomf@minfin.gov.ua

19.04.2017 № 14040-26/74
На № _____ Від _____

ДОВІДКА

Відповідно до наказу Міністерства фінансів України від 12 квітня 2017 року № 46-к на період відрядження Міністра фінансів України **Данилюка Олександра Олександровича** з 19 до 24 квітня 2017 року виконання обов'язків Міністра покладено на першого заступника Міністра **Маркарову Оксану Сергіївну**.

В. о. директора Департаменту



Г. КИЗИМЕНКО