



ГОЛОВА ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

11/10-1393

20.04.2018

Голові Національного банку України

СМОЛЮ Я.В.

Шановний Якове Васильовичу!

Надсилаємо адресований Вам депутатський запит народного депутата України Артюшенка І. А., оголошений на засіданні Верховної Ради України 20 квітня 2018 року, для розгляду і надання відповіді автору запиту і Голові Верховної Ради України у встановлений чинним законодавством 15-денний термін.

Додаток: депутатський запит на 3 арк. у 1 прим.

З повагою

А. ПАРУБІЙ

1393



НАРОДНИЙ ДЕПУТАТ УКРАЇНИ

№ 729-04/Вопит

"___" 19 0 4 1 8 201 __ р.

**ГОЛОВІ НАЦІОНАЛЬНОГО
БАНКУ УКРАЇНИ
Я. СМОЛЮ**

ДЕПУТАТСЬКИЙ ЗАПИТ

щодо незаконної діяльності
ПАТ «Банк Кредит Дніпро»

Шановний Якове Васильовичу!

До мене, як до народного Депутата України надійшло звернення (вих. №12.04-18/Л/1 від 12 квітня 2018 р.) від ТОВ «ТД «ЕНЕРГЕТИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (код ЄДРПОУ 30982728), щодо незаконних дій ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (код ЄДРПОУ 14352406, банківська ліцензія №70 від 13.10.2011 р.), які спричиняють порушення стабільності банківської системи України.

Станом на сьогодні заявнику (ТОВ «ТД «ЕНЕРГЕТИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ») відомо про наявність фактів незаконних дій ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», які можуть спричинити падіння платоспроможності банку, що є дестабілізуючим фактором для всієї банківської системи та порушення законних прав вкладників.

Із вищезазначеного звернення Товариства вбачається, що дії ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з надання кредитів направлені на порушення стабільності банківської системи, економіки України та незаконного отримання заставного (рухомого/нерухомого) майна поручителів, за відсутності застосування будь-яких механізмів відновлення погашення кредиту позичальником та приховування власного становища банківської установи від Національного Банку України.

За отриманої інформації ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» приховує свій реальний фінансовий стан, спричинений невиконанням ним норм банківського законодавства, невідповідність сформованого резерву та інше, що є насамперед порушенням чинного законодавства, інтересів вкладників та кредиторів й тягне за собою визнання банку неплатоспроможним.

Діючим законодавством встановлені чіткі регламенти та правила діяльності банківських установ, порушення яких тягне за собою настання відповідальності.

У зверненні ТОВ «ТД «ЕНЕРГЕТИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» вбачається приховування наявності великої маси проблемних кредитів від Національного Банку України при поданні звітів, щодо фінансової спроможності банку та відсутністю вчасного формування обсягів резервування ризиків, задля уникнення застосування визначених законодавством заходів з боку НБУ.

Приховування від НБУ зазначених фактів, які підтверджують відсутність у банку, визначеного НБУ нормативу резервування ризиків, може спричинити дисбаланс між платоспроможністю банку та його наявними зобов'язаннями перед вкладника банку.

Згідно з Законом України «Про Національний банк України» (далі - Закон) функцією НБУ є створення системи норм, що регулюють діяльність банків, визначають загальні принципи банківської діяльності, порядок здійснення банківського нагляду, відповідальність за порушення банківського законодавства.

Статтею 7 Закону визначено, що НБУ здійснює банківське регулювання та нагляд на індивідуальній та консолідованій основі. Вказане цілком узгоджується з приписами ст. 55, якою встановлено, що головна мета банківського регулювання і нагляду - безпека та фінансова стабільність банківської системи, захист інтересів вкладників і кредиторів.

Згідно зі статтею 71 Закону України «Про банки та банківську діяльність» кожний банк є об'єктом інспекційної перевірки уповноваженими Національним банком України особами, перевірки здійснюються з метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій банку, достовірності звітності банку і дотримання банком законодавства України про банки і банківську діяльність, а також нормативно-правових актів НБУ.

На підставі вищевикладеного, керуючись ст. 15, ч.5, 9 ст. 17, ч.2 ст. 19 Закону України «Про статус народного депутата України», задля дотримання нормального функціонування банківської системи, економіки та дотримання прав вкладників й кредиторів ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», прошу здійснити його перевірку з питань щодо:

1. Наявності кредитних справ та їх формування у відповідності до вимог закону по кредитним договорам, укладеним між ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та ТОВ «ТД «ЕНЕРГЕТИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (код ЄДРПОУ 30958302):

- №021111 – КЛВ від 02.11.2011 року,
- №190312 – КВЛ від 19.03.2012 року,
- №130213 – КЛВ від 13.02.2013 року.

2. Перевірити діяльність банку на:

- правомірність відкриття кредитної лінії по вказаним договорам та повноцінність проведення перевірки Позичальника до прийняття рішень банком щодо надання кредитів ТОВ «ТД «ЕНЕРГЕТИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ».

- дотримання банком порядку формування та зберігання обов'язкових резервів, а саме: спеціального резерву — кошти, які мобілізовані комерційним банком, на покриття сумнівних боргів, непередбачених втрат, збитків від проведення активних операцій;

- надання/ненадання інформації до НБУ з дотримання економічних нормативів;

- достовірність звітування до НБУ;

- дотримання банком рівноваги між залученими депозитами, їх використанням, та кредитами з врахуванням розміру сформованих резервів;

- наявність/відсутність фактів здійснення ризикової діяльності банком;

- здійснення банком операцій, що не мають очевидної економічної доцільності;

- використання банком фінансових інструментів, що призводить до штучного поліпшення фінансового результату банку або викривлення його звітності;

- на наявність Договору страхування Кредитних ризиків, щодо ймовірності несплати Позичальником основного боргу та відсотків, які належать сплаті за користування кредитом у термін визначений в Договорі;

3. За результатами перевірки зробити висновок щодо наявності/відсутності фактів неефективності та неадекватності систем управління кредитним ризиком ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та застосувати до банку відповідні заходи впливу.

4. Отримання інформації (Рішення Кредитного комітету) з банку щодо визнання кредитних договорів укладених між ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та ТОВ «ТД «ЕНЕРГЕТИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ», а саме:

- №021111-КЛВ від 02.11.2011 року, №190312-КВЛ від 19.03.2012 року та №130213-КЛВ від 13.02.2013 року – проблемними/безнадійними, а також відображення даної інформації в бухгалтерському обліку банку (Балансі) та подальшому переданні її до НБУ для формування страхового резерву.

5. У разі наявності підстав для настання відповідальності, передбаченої кримінальним, адміністративним чи іншим законодавством, надати необхідні матеріали перевірки до відповідних органів.

З повагою

Народний депутат України



І.А.Артюшенко

(посв. №279)