



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

09.06.2016 № 1-14020-14-2/16516
На № 8-625 від 19.05.2016

Верховна Рада України
народний депутат України
Домбровський О. Г.

Шановний Олександрє Георгійовичу!

Міністерство фінансів розглянуло Ваш запит, що надійшов від Голови Верховної Ради України супровідним листом від 20.05.2016 № 11/10-1832, і в межах своєї компетенції повідомляє.

Правові, фінансові та організаційні засади функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, повноваження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд), порядок виплати Фондом відшкодування за вкладами визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон).

Відповідно до рішення Правління Національного банку України від 02.06.2016 № 46-рш «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПАТ «КБ «Хрещатик» виконавчою дирекцією Фонду прийнято рішення від 03.02.2016 № 913, «Про початок процедури ліквідації ПАТ «КБ «Хрещатик» та делегування повноважень ліквідатора банку».

Згідно з зазначеним рішенням розпочато процедуру ліквідації ПАТ «КБ «Хрещатик» з 06.06.2016 до 05.06.2018, призначено уповноважену особу Фонду та делеговано всі повноваження ліквідатора ПАТ «КБ «Хрещатик», визначені, зокрема, статтями 37, 38, 47-52, 52¹, 53 Закону, в тому числі з підписання всіх договорів, пов'язаних з реалізацією активів банку у порядку, визначеному Законом, окрім повноважень в частині організації реалізації активів банку, з 06.06.2016 до 05.06.2018.

Відповідно до частини першої статті 3 Закону Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідації банків у випадках, встановлених Законом.

Відповідно до вимог статті 48 Закону Фонд безпосередньо або шляхом делегування повноважень уповноваженій особі Фонду з дня початку процедури ліквідації банку здійснює, зокрема, повноваження органів *управління банку.

208166 Відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку» № 16.07.2015 № 629-VIII, відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб – підприємців здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

ВХ. № 143197

незалежно від дня відкриття рахунка починаючи з 01.01.2017 щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01.01.2017.

За інформацією Фонду, колишнім керівництвом ПАТ «КБ «Хрещатик» та власниками істотної участі банку, до моменту введення тимчасової адміністрації було здійснено ряд операцій по виведенню активів з банку, що містять ознаки шахрайських дій, які в свою чергу призвели до неплатоспроможності банку.

Тобто, на сьогодні, Фондом ведуться активні дії щодо повернення цих активів до банку, з метою включення їх до ліквідаційної маси банку та в подальшому, задоволенню вимог кредиторів банку.

Згідно з абзацом першим частини п'ятої статті 45 Закону протягом 30 днів з дня опублікування відомостей про відкликання банківської ліцензії, ліквідацію банку кредитори мають право заявити Фонду про свої вимоги до банку.

Задоволення вимог кредиторів до банку здійснюється в порядку та черговості, визначених статтею 52 Закону, зокрема Фонд або уповноважена особа Фонду у разі недостатності майна банку звертається до пов'язаної з банком особи, дії або бездіяльність якої призвели до заподіяння кредиторам та/або банку шкоди, та/або пов'язаної з банком особи, яка внаслідок таких дій або бездіяльності прямо чи опосередковано отримала майнову вигоду, з вимогою про відшкодування шкоди, заподіяної банку. У разі отримання відмови у задоволенні таких вимог або невиконання вимоги у строк, установлений Фондом або уповноваженою особою Фонду, Фонд звертається з такими вимогами до суду.

Водночас за інформацією Фонду, у разі подання до банку кредиторських вимог, кредитори – ПАТ «Хмельницька фабрика «Лілея», ПрАТ «Калина», ТОВ «Трансфер», ТОВ «Фірма Вінінтер ЛТД», ПП «Слава-Транс», ТОВ «Вінницький Центр транспорту та логістики», ФОП _____, ФОП _____, ТОВ «ОМ-Геоматік», ПП «Агро-текс плюс», ТОВ «Макарді» та інші, будуть віднесені до сьомої черги реєстру кредиторів, до яких, віднесено вимоги юридичних осіб - клієнтів банку.

При цьому, відповідно до частини сьомої статті 3 Закону органи державної влади не мають права втручатися в діяльність Фонду щодо реалізації законодавчо закріплених за ним функцій і повноважень.

З повагою

**Заступник Міністра
з питань європейської інтеграції**



Ю. БУЦА