



**ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ
ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

вулиця Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053,
тел. (044)333-35-56, 333-35-63, факс 333-35-72
телефон для довідок 0-800-308-108, 223-32-75
E-mail: fgvfo@fg.gov.ua, Web: <http://www.fg.gov.ua>
Код ЄДРПОУ 21708016

**Голові Верховної Ради України
Парубію А.В.**

вул. Грушевського, 5
м. Київ, 01008

01 чер 2016

№ 27-25685/16

на № 11/10-1830 від 20.05.2016

Про результати розгляду листа

Шановний Андрію Володимировичу!

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) розглянув Ваш лист № 11/10-1830 від 20.05.2016, зареєстрований у Фонді 26.05.2016 за вх. № 21689/16, щодо запиту народного депутата України Домбровського О.Г. № 8-623 від 19.05.2016 року та повідомляє наступне.

На підставі постанови Правління Національного банку України від 05 квітня 2016 року № 234 «Про віднесення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ХРЕЩАТИК» до категорії неплатоспроможних» виконавчою дирекцією Фонду прийнято рішення від 05 квітня 2016 року № 463 «Про запровадження тимчасової адміністрації у ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» та делегування повноважень тимчасового адміністратора банку».

Відповідно до частини першої статті 3 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон) 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. Під час тимчасової адміністрації Фонд має повне і виняткове право управляти банком відповідно до Закону, нормативно-правових актів Фонду та вживати дії, передбачені планом врегулювання.

В абзаці першому частини першої статті 36 Закону, встановлено, що Фонд набуває всі повноваження органів управління банку та органів контролю з дня початку тимчасової адміністрації і до її припинення.

У відповідності до статті 37 Закону, Фонд безпосередньо або уповноважена особа Фонду у разі делегування їй повноважень, зокрема має право вчиняти будь-які дії та приймати рішення, що належали до повноважень органів управління і органів контролю банку, а також продовжувати, обмежувати або припиняти здійснення банком будь-яких операцій.



При цьому, слід зазначити, що відповідно до частини п'ятої статті 36 Закону, під час тимчасової адміністрації банком не здійснюється задоволення вимог вкладників та інших кредиторів банку.

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 незалежно від дня відкриття рахунка починаючи з 1 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 1 січня 2017 року.

Наразі, Фонд здійснює передбачені законодавством процедури, щодо виведення з ринку неплатоспроможного банку ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» найменш витратним способом. Зазначимо, що можливі способи виведення неплатоспроможних банків з ринку, чітко визначені частиною другою статті 39 Закону, а також проводить всі інші процедури щодо збереження активів та документації, що зумовлені статтею 38 Закону.

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.

Так, уповноваженою особою Фонду на тимчасову адміністрацію ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»:

створено комісії у банку, метою яких є виявлення та визнання нікчемними правочинів, які призвели до виведення активів з банку та збільшення гарантованої суми відшкодування;

подано заяву про вчинення кримінального правопорушення до Генеральної прокуратури України з вимогою внести до ЄРДР відомості щодо вчинення посадовими і пов'язаними з банком особами умисних дій на користь третіх осіб, спрямованих на розтрату активів ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» шляхом зловживання службовим становищем з метою подальшого доведення фінансової установи до категорії неплатоспроможних і розпочати розслідування.

У зв'язку із відсутністю пропозицій інвесторів у відповідності до статті 44 Закону, листом № 21-25470/16 від 30.05.2016 року, Фонд звернувся до Національного банку України з пропозицією про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» з 06.06.2016 року відповідно до плану врегулювання.

У разі отримання Фондом рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію 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.

Вимоги кредиторів ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» будуть прийматися протягом 30 днів з дня офіційного опублікування оголошення про ліквідацію ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК».

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.

Так, у разі подання до банку кредиторських вимог, кредитори – ПАТ «Хмельницька фабрика «Лілея», ПрАТ «Калина», ТОВ «Трансфер», ТОВ «Фірма

«Агро-текс плюс», ТОВ «Макарди» та інші, будуть віднесені до сьомої черги реєстру кредиторів, до яких, віднесено вимоги юридичних осіб - клієнтів банку.

Зазначаємо, що 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.

Важливо наголосити, що упродовж 2013-2016 років Фондом та уповноваженими особами на тимчасову адміністрацію та ліквідацію банків до правоохоронних органів направлено **2 853** заяви про вчинення кримінальних правопорушень на загальну суму **219 040 517 тис. грн.**, з яких лише **17 (1%)** було направлено до суду.

При цьому, повернені кошти були б спрямовані на погашення вимог кредиторів неплатоспроможних банків.

Додаток: лист Фонду гарантування вкладів фізичних осіб до Національного банку України на 1 аркуші.

З повагою,

Директор-розпорядник

К.М. Ворушилін

30 ТРА 2016

№ 21-25470/16

Національний банк України

вул. Інститутська, б. 9,

м. Київ, 01601

*Пропозиція щодо відкликання
банківської ліцензії та ліквідацію
ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»*

Згідно частини другої статті 44 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», звертаємося до Вас з пропозицією про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» з 06.06.2016 відповідно до плану врегулювання.

**Заступник
директора-розпорядника**

Вих. Ткаченко Д.О. 333 35 84

А.Т. Кияк

