



## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240  
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) Код ЄДРПОУ 00032106

## NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: 0-800-505-240  
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)

Народному депутату України  
Мовчану О. В.

вул. Грушевського, 5,  
м. Київ-8, 01008, Україна

Голові Верховної ради України  
Разумкову Д. О.

вул. Грушевського, 5,  
м. Київ-8, 01008, Україна

Про розгляд  
депутатського запиту

Шановні Олексію Васильовичу, Дмитре Олександровичу!

Національний банк України (далі – Національний банк) у межах своїх повноважень розглянув депутатський запит від 04.03.2021 № 150/345, надісланий Головою Верховної ради України листом від 05.03.2021 № 11/10-368, про надання погодженої Національним банком України Програми фінансового оздоровлення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК “ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ” (далі – АТ “БАНК “ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ” та Банк), інформації щодо стану виконання відповідної Програми фінансового оздоровлення посадовими особами та власником істотної участі АТ “БАНК “ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ” на момент віднесення Банку до категорії неплатоспроможних та інформації щодо здійснених (та нездійснених) власниками істотної участі АТ “БАНК “ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ” заходів для запобігання настанню неплатоспроможності Банку та повідомляє таке.

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

Національний банк згідно зі статтею 2 Закону України “Про Національний банк України” є центральним банком України, особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України, цим Законом та іншими законами України.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович  
Сертифікат 3122842E6867E65404000000BD110000B92B0000  
Дійсний до: 18.09.2021 09:39:18

Національний банк України





Відповідно до статті 55 Закону України “Про Національний банк України”, Національний банк здійснює постійний нагляд за дотриманням банками, їх підрозділами, афілійованими та спорідненими особами банків на території України та за кордоном, банківськими групами, представництвами та філіями іноземних банків в Україні, а також іншими юридичними та фізичними особами банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку і економічних нормативів.

Згідно зі статтею 15 Закону України “Про статус народного депутата України” народний депутат України має право на сесії Верховної Ради України звернутися із запитом до Президента України, до органів Верховної Ради України, до Кабінету Міністрів України, до керівників інших органів державної влади та органів місцевого самоврядування, а також до керівників підприємств, установ та організацій, розташованих на території України, незалежно від їх підпорядкування і форм власності.

У той же час, Конституційний суд України в рішенні від 05.03.2003 № 5-рп/2003 у справі про звернення народних депутатів України до Національного банку, проаналізував повноваження народних депутатів України та надав висновок, у відповідності до якого народний депутат України має право на сесії Верховної Ради України звернутися із запитом до Голови Національного банку про надання інформації, яка становить банківську таємницю, а також про здійснення наглядових дій та застосування заходів впливу до банків та осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку. Голова Національного банку, розглядаючи запит, має діяти з дотриманням вимог законів України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність” і зобов’язаний повідомити народного депутата України про результати розгляду, тобто дати офіційну відповідь.

Зауважуємо, що відповідно до статті 60 Закону України “Про банки і банківську діяльність” інформація про банки чи клієнтів, що збирається під час проведення банківського та валютного нагляду, становить банківську таємницю.

Розкриття банківської таємниці здійснюється відповідно вимог статті 62 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, згідно з якими інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається банками, зокрема за рішенням суду, а також відповідним державним органам, переліченим в цій статті, на їх письмову вимогу, на умовах передбачених статтею 62 Закону України “Про банки і банківську діяльність”. Народний депутат України не входить до переліку осіб, зазначених в статті 62 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, який має право на розкриття банківської таємниці.

В той же час зазначаємо, що інформацію про віднесення АТ “БАНК “ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ” до категорії неплатоспроможних із зазначенням заходів, вжитих власниками істотної участі для підтримання ліквідності Банку, внесення коштів та приведення діяльності Банку у відповідність до законодавства України до віднесення його до категорії неплатоспроможних розміщено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: [https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=21722548&cat\\_id=25861467](https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=21722548&cat_id=25861467).

Відповідно до пункту 2 частини першої статті 76 Закону України “Про банки і банківську діяльність” Національний банк зобов’язаний приймати рішення про





віднесення банку до категорії неплатоспроможних у разі зменшення розміру регулятивного капіталу або нормативів капіталу банку до однієї третини від мінімального рівня, встановленого законом та/або нормативно-правовими актами Національного банку.

Згідно з пунктом 9<sup>1</sup> статті 8 Закону України “Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків” Національний банк не відносить банк до категорії неплатоспроможних з підстав, визначених у пункті 2 статті 76 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, за умови подання Національному банку програми капіталізації/плану реструктуризації, складених, у тому числі за результатами діагностичного обстеження, та забезпечення виконання програми капіталізації/плану реструктуризації у визначені в них строки.

Необхідно зазначити, що у відповідності до статей 35 та 58 Закону України “Про банки і банківську діяльність” власники істотної участі зобов’язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності банку, у тому числі зобов’язані підтримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу банку на рівні, встановленому Національним банком.

Як вбачається з прес-релізу від 17.09.2015, АТ “БАНК “ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ” сім місяців перебував у проблемному стані. Протягом цього періоду акціонер виконував усі рекомендації Національного банку щодо фінансового оздоровлення. Після цього АТ “БАНК “ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ” взяло на себе зобов’язання щодо підтримки ліквідності банку за рахунок надходжень від продажу непрофільних активів акціонера та з дотримання обов’язкових резервів та інших нормативів.

Зокрема, за інформацією, викладеною в зазначеному прес-релізі, в травні 2015 року АТ “БАНК “ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ” прийняв Програму фінансового оздоровлення, згідно з якою збільшив статутний капітал на 2,6 млрд. грн. Крім того, у серпні 2015 року була оголошена додаткова емісія на 2,5 млрд. грн. за рахунок внеску основного акціонера та вкладників банку.

Також в прес-релізі зазначено, що цих заходів виявилось недостатньо, акціонер не зміг виконати свої письмові зобов’язання щодо підтримки ліквідності та нормативів банку в узгоджені строки, зокрема не досягнув рекомендованих показників обов’язкового резервування, достатності регулятивного капіталу та ліквідності.

Зважаючи на зазначене, відповідно до вимог статті 76 Закону України “Про банки і банківську діяльність” Правління Національного банку України прийняло постанову від 17.09.2015 № 612 “Про віднесення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК “ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ” до категорії неплатоспроможних”.

Заступник Голови

Ярослав МАТУЗКА

Марина Резнікова  
(044) 521 89 29



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 3122842E6867E6540400000BD110000B92B0000

Дійсний до: 18.09.2021 09:39:18

Національний банк України



20 0006/05027



Апарат Верховної Ради України  
КАРТКА ДОКУМЕНТА



451115

**Кореспонденти** Матузка Я. В. Національний банк України (всього 1)

**Вид документа** Відповідь на депутатський запит

**Вих. № та дата кореспондента № ДСК** 20-0006/25027 від 24.03.2021

**Реєстр. № та дата реєстрації** 105156 від 25.03.2021

**Арк./прим.** 3/1

**Стислий зміст** НА №11/10-368 Про розгляд депутатського запиту Мовчана О.В. (АТ «Банк «Фінанси та Кредит»)

Проходження документа (особа, у якої є позначка «Оригінал»)	Дата передачі оригіналу ВСК	Дата отримання оригіналу	Підпис