



**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, 333-35-85  
E-mail: [fgvfo@fg.gov.ua](mailto:fgvfo@fg.gov.ua), Web: <http://www.fg.gov.ua>  
Код ЄДРПОУ 21708016

**Голові Верховної Ради України  
пану Разумкову Д.О.**  
вул. Грушевського, 5, м. Київ, 01008

№ \_\_\_\_\_

**Шановний Дмитре Олександровичу!**

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) на Ваш лист від 04.06.2021 №11/10-871, зареєстрований у Фонді 11.06.2021 року за №13430/21, направляє Вам копію відповіді на депутатський запит народного депутата України Василевської-Смаглюк О.М., оголошений на засіданні Верховної Ради України 04.06.2021.

Додаток на 4 арк.

З повагою,

**Директор – розпорядник**

**ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ**

**23 ЧЕР 2021**

Провідний помічник ВЗР

*Метелко*



**С.В. Рекрут**

Вик. Євченко В.Є.  
(044) 333-36-04



ДОКУМЕНТ СЕД ФОНДУ АСКОД

Сертифікат 58E2D9E7F900307B040000008286260019948900

Підписувач Рекрут Світлана Валеріївна

Дійсний з 12.10.2020 по 12.10.2022

Фонд гарантування вкладів

Апарат Верховної Ради України

210441 від 25.06.2021

фізичних осіб

60-8521/21 від 23.06.2021 561569



**ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ  
ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

вул. 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  
E-mail: [fgvfo@fg.gov.ua](mailto:fgvfo@fg.gov.ua), Web: <http://www.fg.gov.ua>  
Код ЄДРПОУ 21708016

**Народному депутату України  
Василевській-Смаглюк О.М.**

вул. Грушевського, 5, м. Київ,  
01008

№ \_\_\_\_\_

**Шановна Ольго Михайлівно!**

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) на Ваш депутатський запит № 302/335/06-21 від 02.06.2021 зареєстрований у Фонді 11.06.2021 року за №13430/21 про надання інформації повідомляє наступне.

Щодо першого питання Вашого запиту зазначаємо, що Прокуратурою міста Києва здійснювалось досудове розслідування у кримінальному провадженні \_\_\_\_\_ від 31.01.2013 за ознаками кримінальних правопорушень, передбачених ч. 4 ст. 190, ч. 5 ст. 191, ч. 2 ст. 205, ч. 3 ст. 209, ч. 1 ст. 191, ч. 1 ст. 367, ст. 356, ч. 2 ст. 209 КК України.

В даному кримінальному провадженні було об'єднано інші 17 кримінальних проваджень, серед яких проводилось досудове розслідування щодо обставин виведення коштів з ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» за день до запровадження тимчасової адміністрації.

Зокрема, службові особи ПАТ «РАДИКАЛ БАНК», за попередньою змовою із службовими особами ТОВ «Компанія з управління активами «АРБ Інвестменс», що діяло від імені, в інтересах та за рахунок Закритого недиверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «Джерело», достовірно усвідомлюючи про те, що 09.07.2015 Фондом прийнято рішення про запровадження тимчасової адміністрації в «РАДИКАЛ БАНК», діючи умисно, з метою заволодіння чужим майном шляхом зловживання своїм службовим становищем, а саме: коштами ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» та майном, що передано Банку в якості забезпечення виконання основного зобов'язання за кредитними договорами, укладеними між позичальниками та ПАТ «РАДИКАЛ БАНК», уклали Договір про відступлення права вимоги № заг від 09.07.2015, на підставі якого ПАТ «Радикал Банк» (первісний кредитор) передав, а ТОВ «Компанія з управління активами «АРБ Інвестменс» (новий кредитор) отримав право вимоги сплати грошових коштів, яке виникло за кредитними договорами від позичальників, зазначених у додатку № 1 до договору про відступлення

ДОКУМЕНТ СЕД ФОНДУ АСКОД

Сертифікат 58E2D9E7F900307B040000008286260019948900  
Підписувач Рекрут Світлана Валеріївна  
Дійсний з 12.10.2020 по 12.10.2022

Фонд гарантування вкладів

фізичних осіб

60-8432/21 від 22.06.2021

права вимоги від 09.07.2015, чим заподіяли майнової шкоди ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» в особливо великих розмірах.

Внаслідок вчинення таких протиправних дій кредитний портфель банку за період з 09.07.2015 по 11.07.2015 зменшився з 1,319 млрд. грн. до 499,8 млн. грн., тобто на 819,7 млн. грн.

Таким чином, ТОВ «КУА «АРБ Інвестменс» протиправно здійснило заволодіння предметами забезпечення, які передавалися позичальниками та/або його поручителями для забезпечення зобов'язань за укладеними кредитними договорами в іпотеку ПАТ «РАДИКАЛ БАНК».

За наявною інформацією, 09.07.2015 службовими особами ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» здійснено несанкціоноване списання безготівкових коштів з рахунків інших 79 фізичних та юридичних осіб на суму 248 млн. грн. Упродовж наступної доби з рахунку ТОВ «КУА «АРБ Інвестменс» через внутрішньобанківський рахунок ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» зараховано на рахунки 27 підконтрольних підприємств та фізичних осіб, з яких переведено в готівку.

Слід зауважити, що описані вище банківські операції відбувались в нічний час, тобто поза межами робочого часу та/або операційного дня.

Підсумовуючи викладене, ТОВ «КУА «АРБ Інвестменс» протиправно здійснило заволодіння предметами забезпечення, які передавалися ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» позичальниками та/або його поручителями для забезпечення зобов'язань за укладеними кредитними договорами.

Щодо інших обставин, які були предметом досудового розслідування у кримінальному провадженні від 31.01.2013, слід наголосити, зокрема на фактах безпідставного надання кредитів суб'єктам господарювання з ознаками фіктивності, відсутності готівки у грошовому сховищі Банку, несанкціонованого списання грошових коштів клієнтів.

01.08.2019 року прокурором четвертого відділу процесуального керівництва управління з розслідування кримінальних проваджень слідчими органів прокуратури та процесуального керівництва прокуратури міста Києва молодшим радником юстиції Войтович О.О. винесено постанову про закриття кримінального провадження на підставі п. 2 ч. 1 ст. 284 КПК України в зв'язку із відсутністю в діяннях складу кримінальних правопорушень, передбачених ч. 4 ст. 190, ч. 5 ст. 191, ч. 2 ст. 205, ч. 3 ст. 209, ч. 1 ст. 191, ч. 1 ст. 367, ст. 356, ч. 2 ст. 209 КК України.

Підставою для прийняття такого рішення стали результати судово-економічної експертизи, в ході якої, згідно з висновком експерта ДНДЕКЦ МВС України від 04.10.2018 №19/13-2/272-СЕ/17, було визначено ринкову вартість прав вимоги за зобов'язаннями за кредитними договорами станом на 09.07.2015 та встановлено, що вартість продажу ТОВ «КУА «АРБ Інвестменс» прав вимоги за зобов'язаннями за кредитними договорами перевищує ринкову вартість прав вимоги за зобов'язаннями за кредитними



договорами, у зв'язку з чим, шкоду ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» укладенням договорів про відступлення права вимоги від 09.07.2015 не спричинено.

Не погодившись з рішенням прокурора, вважаючи його безпідставним та необґрунтованим, ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» оскаржило відповідну постанову в судовому порядку, розгляд скарги здійснюється Печерським районним судом міста Києва (справа №757/50738/19-к), на даний час рішення по суті не прийнято.

Щодо другого питання Вашого запиту зазначаємо, що у провадженні Господарського суду міста Києва перебуває справа №910/7305/21 за позовом Фонду до пов'язаних з ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» осіб про відшкодування шкоди в розмірі 160 853 514,55 грн., пред'явленим в порядку частини п'ятої статті 52 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Позовні вимоги Фонду обґрунтовані нікчемністю Договору про відступлення права вимоги №заг від 09.07.2015, укладеного між ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» та ТОВ «КУА «АРБ Інвестменс». Наразі вирішується питання про відкриття провадження.

Додатково повідомляємо, що у провадженні Господарського суду міста Києва перебувала справа №911/3474/17 за позовом Фонду до ПАТ «РАДИКАЛ БАНК»; ТОВ «КУА» АРБ Інвестменс" про визнання недійсним договору про відступлення права вимоги №заг від 09.07.2015, укладеного між відповідачами.

Вищезазначена справа розглядалася судами неодноразово, в результаті чого рішенням Господарського суду Київської області від 22.10.2019 у справі № 911/3474/17 у задоволенні позову відмовлено повністю. Постановою Північного апеляційного господарського суду від 14.05.2020 апеляційну скаргу Фонду залишено без задоволення, а рішення суду першої інстанції – без змін.

Відмовляючи у задоволенні позовних вимог суд апеляційної інстанції встановив наступне: «Ціна відступлення прав вимоги з урахуванням змін до договору складала 249 827 030,78 грн., в той же час як Банк здійснив відчуження банківських активів на загальну суму у розмірі 769 654 346,11 грн. Таким чином, ринкова вартість майнових прав станом на 09.07.2015 становила суму у розмірі 423 949 435,00 грн., натомість ціна відступлення прав вимоги визначена в розмірі 249 827 030,78 грн., що на 173 677 404,22 грн. менша та відрізняється від ринкової вартості на 40,96%. Право вимоги відчужено Банком на користь ТОВ «КУА «АРБ «Інвестменс» за ціною нижчою, як від розміру відступленої заборгованості, так і від ринкової вартості майнових прав, що перевищує 20% та підпадає під підстави недійсності правочинів, визначені п. 3 ч. 3 ст. 38 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"».

Щодо третього питання Вашого запиту повідомляємо, що в провадженні Окружного адміністративного суду міста Києва перебувала справа № 826/18667/15 за позовом кредитора банку до НБУ, ФГВФО, третя особа ПАТ «РАДИКАЛ БАНК», про визнання протиправною та скасування постанови Правління Національного банку України №452/БТ від 09.07.15 р. "Про віднесення Публічного акціонерного

товариства "РАДИКАЛ БАНК" до категорії неплатоспроможних", визнання протиправним та скасування рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №130 від 09.07.15 р. "Про запровадження тимчасової адміністрації у ПАТ "РАДИКАЛ БАНК".

Постановою Окружного адміністративного суду міста Києва від 16.12.2015, залишеною без змін ухвалою Київського апеляційного адміністративного суду від 23.03.2016 відмовлено в задоволенні позову.

Також в провадженні Окружного адміністративного суду міста Києва перебувала справа № 826/24203/15 за позовом власника ТОВ «Промислова Інвестиційна компанія» до НБУ, треті особи ФГВФО, ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» про визнання протиправними розпорядження Національного банку України від 01.07.2015 р. №330-р «Про проведення позапланової інспекційної перевірки ПАТ «РАДИКАЛ БАНК», рішення Правління Національного банку України про віднесення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РАДИКАЛ БАНК» до категорії неплатоспроможних, що оформлене постановою Правління Національного банку України від 09.07.2015 р. №452/БТ «Про віднесення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РАДИКАЛ БАНК» до неплатоспроможних», дії Національного банку України з проведення перевірки ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РАДИКАЛ БАНК» на підставі Розпорядження Національного банку України від 01.07.2015 р. №330-р «Про проведення позапланової інспекційної перевірки ПАТ «РАДИКАЛ БАНК».

Постановою Окружного адміністративного суду міста Києва від 29.03.2016, залишеною без змін ухвалою Київського апеляційного адміністративного суду від 09.06.2016, ухвалою Вищого адміністративного суду України від 06.12.2016 та постановою Верховного Суду від 04.07.2018 позов задоволено частково, визнано протиправною та скасовано постанову Правління Національного банку України від 09.07.2015 р. №452/БТ «Про віднесення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РАДИКАЛ БАНК» до неплатоспроможних».

Щодо четвертого питання Вашого запиту повідомляємо, що на сьогодні існує одна судова справа за позовом Фонду до пов'язаних з ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» осіб про відшкодування шкоди в розмірі 160 853 514,55 грн.

**З повагою,  
Директор-розпорядник**

**С.В. Рекрут**

Вик.: Євченко В.Є.