



## ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

бульвар Тараса Шевченка, 33б, м. Київ, 01032, тел/факс (044) 333-35-56; тел. (044) 333-35-77

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

Код ЄДРПОУ 21708016

15. 07. 2015

№ 21-23320/15

**Верховна Рада України**

вул. Грушевського, 5, м. Київ, 01008

**Народний депутат України**

**Драюк С.Є.**

вул. Грушевського, 5, м. Київ, 01008

На лист ВРУ від 19.06.2015 № 11/10-1863

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) на запит народного депутата України Драюка С.Є., отриманий листом Голови Верховної Ради України від 19.06.2015 № 11/10-1863, щодо виплати Фондом гарантованої суми відшкодування коштів вкладникам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК» (далі – ПАТ «МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК» або Банк) Орловій Тетяні Миколаївні та Міненку Кирилу Вікторовичу (далі – заявники) повідомляє таке.

На виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон), зокрема, щодо збереження активів банку та формування списку осіб, котрі мають право на відшкодування вкладів за рахунок коштів Фонду, уповноважена особа Фонду на виведення ПАТ «МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК» з ринку (далі – уповноважена особа Фонду) здійснила перевірку операцій з клієнтами банку, в ході якої було з'ясовано наступне.

Постановою Правління Національного банку України від 23.05.2014 № 309/БТ ПАТ «МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК» (далі – Постанова) був віднесений до категорії проблемних із запровадженням обмежень у діяльності, в т.ч. було зупинено залучення у вклади (депозити) коштів від фізичних осіб (у тому числі з видачею ощадних депозитних сертифікатів) у національній та іноземній валютах, а також у банківських металах.

Всупереч зазначеним вимогам, у період з 23.05.2014 (дата прийняття Постанови) до 21.11.2014 (дата запровадження тимчасової адміністрації) Банком були здійснені операції на загальну суму понад 20 млн. грн. в частині залучення у вклади (депозити) коштів від фізичних осіб, перерахування коштів з поточних рахунків юридичних та фізичних осіб, відкритих у Банку, на

21.07.2015 14:45

ВХ. №

184869



відкриті у цьому ж Банку рахунки фізичних осіб, вступу у права третіх осіб, на користь котрих було відкрито депозитні рахунки.

Щодо заявників, то на їх користь були відкриті депозитні рахунки, на котрі вони вступали у права як треті особи. При цьому зазначимо, що хоча у договорах заявників числом укладення договору зазначене 23 травня 2014 року, в автоматизовані банківській системі Б2 датою вступу у права на такі депозити є 02 липня 2014 року. Оскільки таке явище носило масовий характер, є підстави вважати фактичною датою здійснення такої операції саме 02.07.2014 з наступним фактичним підробленням договору. А відтак, ці та інші, зазначені вище операції, на думку уповноваженої особи Фонду, здійснені умисно та направлені на штучне збільшення суми, що підлягає відшкодуванню за рахунок коштів Фонду, що завдає збитків державі.

Відповідно до пункту 6 частини другої статті 37 Закону уповноважена особа Фонду має право звертатися до правоохоронних органів із заявою про вчинення кримінального правопорушення в разі виявлення фактів шахрайства та інших протиправних дій працівників банку або інших осіб стосовно банку.

З метою виконання уже зазначених вище вимог Закону в частині вжиття заходів по збереженню активів банку та запобіганню збитків держави у зв'язку зі штучним збільшенням суми коштів, що підлягає відшкодуванню за рахунок коштів Фонду, уповноваженою особою Фонду було ініційовано тимчасове блокування видаткових операцій по даних рахунках, а також Головному слідчому управлінню Міністерства внутрішніх справ України надіслана заява від 26.02.2015 № 23/96 про вчинення службовими особами банку кримінального правопорушення.

На підставі вказаної вище заяви ГСУ МВС України та Слідчим управлінням фінансових розслідувань Міжрегіонального головного управління Державної фіскальної служби України були відкриті кримінальні провадження за № 12014000000000409 та № 32014000000000409 відповідно.

У тому випадку, якщо правоохоронні органи дійдуть висновку про відсутність складу кримінального правопорушення за результатами здійснення вказаних проваджень Фонд відшкодує заявникам кошти, розміщені у ПАТ «МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК», у порядку, визначеному Законом.

Зазначимо, що станом на 14.07.2015 розслідування за провадженнями тривають.

**В.о. директора-розпорядника**



**А.Я. Оленчик**