



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
тел. 253-38-22, факс 230-20-33, 253-77-50
телекс 131018 NBNK UX, 131251KIJ UX
e-mail: nbu@bank.gov.ua

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska Str., Kyiv, 01601, Ukraine
phone 253-38-22, fax 230-20-33, 253-77-50,
telex 131018 NBNK UX, 131251KIJ UX
e-mail: nbu@bank.gov.ua

28.10.2015 № 20-04009/81529
На № 11/10-187 від 09.10.2015

Голові Верховної Ради України
Гройсману В.Б.

✓ Народному депутату України
Шкірі І.М.

Розглянувши депутатський запит народного депутата України Шкірі І.М. від 14.09.2015 № 91/2, що надійшов до Національного банку України з листом Голови Верховної Ради України Гройсмана В.Б., щодо проведення інспекційної перевірки та надання правової оцінки діяльності керівництва АТ "Ощадбанк" зазначаємо таке.

Національний банк відповідно до статті 2 Закону України "Про Національний банк України" (далі – Закон про Національний банк) є особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України, цим Законом та іншими законами України.

Частиною другою статті 19 Конституції України встановлено, що органи державної влади, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, у межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

Відповідно до статті 55 Закону про Національний банк Національний банк здійснює функції банківського регулювання і нагляду за діяльністю банків в межах та порядку, передбачених законодавством України. Національний банк здійснює нагляд за дотриманням банками, їх підрозділами банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку і економічних нормативів.

Статтею 5 Закону України "Про банки і банківську діяльність" (далі – Закон про банки) визначено, що органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників банків у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність банку, за винятком випадків, передбачених законом.

Відповідно до статті 71 Закону про банки інспекційні перевірки здійснюються з метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій банку, достовірності звітності банку і дотримання банком законодавства України про банки і банківську діяльність, а також нормативно-правових актів Національного банку. Порядок проведення інспекційних перевірок



1417101

врегульовано Положенням про планування та порядок проведення інспекційних перевірок, затвердженим постановою Правління Національного банку від 17.07.2001 № 276 (далі – Положення № 276).

Пункт 1.8 глави 1 Положення №276, який визначає підстави для здійснення Національним банком України позапланових інспекційних перевірок, не передбачає їх здійснення на підставі запитів народних депутатів України.

Окремо зазначаємо, що у Національного банку відсутня інформація про припинення виконання АТ “Ощадбанк” зобов’язань за депозитними вкладками, та просимо надіслати наявну інформацію про конкретні факти невиплат для використання у роботі та здійснення наглядових дій.

Щодо факту кредитування компанії ТОВ “Дельта лізинг” зазначаємо, що банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг, встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги. Статтею 49 Закону про банки визначено, що банк зобов’язаний при наданні кредитів додержуватись основних принципів кредитування, у тому числі перевіряти кредитоспроможність позичальників та наявність забезпечення кредитів, додержуватись встановлених Національним банком України вимог щодо концентрації ризиків. Банк має право видавати бланкові кредити за умов додержання економічних нормативів.

З огляду на зазначене повідомляємо, що Національний банк України не вбачає підстав для здійснення позапланової перевірки Банку.

Надання правової оцінки діям посадових осіб банків, які містять ознаки корупційних правопорушень, також знаходиться поза межами компетенції Національного банку України.

Разом з тим, наведена у депутатському запиті інформація прийнята Національним банком до уваги та буде врахована під час банківського нагляду.

Перший заступник
Голови Національного банку України



О.В. Писарук