



## ГОЛОВА ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

---

11/10-756

18.03.2016

Директору Національного  
антикорупційного бюро України

**СИТНИКУ А.С.**

Шановний Артеме Сергійовичу!

Надсилаємо адресований Вам депутатський запит групи народних депутатів (Сидоровича Р. М. та інших, всього 7 депутатів), оголошений на засіданні Верховної Ради України 18 березня 2016 року, для розгляду і надання відповіді авторам запиту і Верховній Раді України у встановлений чинним законодавством 15-денний термін.

**Додатки:** депутатський запит на 4 арк. у 1 прим.;  
матеріали на 2 арк.

З повагою

**В. ГРОЙСМАН**



# НАРОДНИЙ ДЕПУТАТ УКРАЇНИ

---

Вих. № 09-к  
від «18» березня 2016 року

Директору Національного  
антикорупційного бюро України  
Ситнику А.С.

## ДЕПУТАТСЬКИЙ ЗАПИТ

*Щодо надання правової оцінки  
діянням власників та посадових осіб ПАТ  
«Дельта банк», посадових осіб Фонду  
гарантування вкладів фізичних осіб,  
Національного Банку України, які  
пов'язані з банкрутством та ліквідацією  
банку*

**Шановний Артеме Сергійовичу!**

02 жовтня 2015 року Національний банк України (далі – НБУ) за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб ухвалив рішення №664 про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПАТ «Дельта банк».

АТ «Дельта Банк» було віднесено до категорії проблемних в жовтні 2014 року, а 3 березня 2015 року було прийняте рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних (постанова від 02.03.2015 № 150).

За даними НБУ, головною причиною віднесення АТ «Дельта Банк» до категорії неплатоспроможних стало невжиття власником банку своєчасних, дієвих і достатніх заходів для поліпшення фінансового стану банку та приведення діяльності у відповідність до вимог законодавства України.

garantuvannya-cherгова-pustushka-167554\_.html), під назвою «У «Дельта Банку» - багатомільярдні дірки в балансі, у Фонду гарантування - чергова пустушка», йдеться про можливі зловживання з боку власників та менеджменту банку, а також посадових осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та Національного Банку України.

Доводи, що наводяться в статті можуть мати місце, оскільки лише за декілька місяців до прийняття рішення НБУ про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, станом на липень 2014 року прибутковими були всі місяці роботи банку в першому півріччі того року. 29 квітня 2014 Дельта Банк збільшив статутний капітал на 60% до 3,7 млрд грн. 3 липня 2014 р., Комісія НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків затвердила статут АТ «Дельта Банк» у новій редакції у зв'язку із збільшенням статутного капіталу до 3,7 млрд. грн. Депозитний портфель фізичних осіб на червень місяць 2014 р. зріс на 563 млн. грн. Усі виплати здійснювалися відповідно до норм, встановлених НБУ, щодо видачі грошових коштів з депозитних рахунків. Залишки на кореспондентських рахунках Дельта Банку на початок червня збільшилися та складають 1,5 млрд. грн. В цей період Дельта Банк безперебійно обслуговував корпоративних клієнтів, підприємства малого та середнього бізнесу, працював в сфері інвестиційного бізнесу.

Окрім того, Дельта Банк було включено до переліку банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2014-2015 рр. для здійснення виплат гарантованих сум компенсації вкладникам ліквідованих банків. Таке рішення було прийнято ФГВФО (протокол № 117/14 від 06.06.2014 р.) після проведення ретельної процедури відбору банків згідно конкурсу.

Усе вищезазначене свідчить про те, що станом на липень 2014 року були відсутні підстави вважати банк проблемним.

В той же час, з аналізу діяльності банку за період 2014-2015 рр. стає зрозумілим, що банкрутство банку було сплановано, і це підтверджується наступним.

За інформацією вказаного видання, 12 компаній, за якими числяться зобов'язання перед банком на суму 4,237 млрд грн. виявилися фіктивними, оскільки згідно експертного висновку НБУ, є ряд примітних особливостей. Всі вони: – не мають виробничих потужностей; – мають однакові юридичні адреси; – кошти на їхніх поточних рахунках – винятково кредитні; – мета кредитування – поповнення обігових коштів (під 16–20% у гривні, 8–12% у доларах США, оплата – щокварталу, кредитні лінії відкрито до 2016–2017 рр.); – застава – майнові права на виручку від реалізації товару, сам товар, цінні папери, депозити; – кредитні кошти у валюті спрямовувалися як передоплата за товар по контрактах із нерезидентами (Marford Finance LTD, Ronway Trading, Silisten Trading Ltd). Це – елемент схеми виведення валюти за кордон і/або курсових спекуляцій, що дуже часто практикується.

Серед них такі структури, як «Ті Ел Сі Системз», «Мерчант Хауз», «Антарес-Торгсервіс», «САБ-Р», «Еллада», «Грін Грейн», «Дельта Преміум Ресурс», «Бонні і Клайд».

Окрім цього, за інформацією видання на кореспондентських рахунках Дельта Банку в таких установах, як East-West United Bank S.A., Bank FRICK & Co AG, Meinel Bank AG, Bank Winter & Co AG, «зависло» 479 млн 815 тис. 625 дол.

Однак, практично за всіма цими рахунками залишки хоча номінально і числелись у звітності «Дельти», але реально були списані.

Також у 2014-2015 роках до введення тимчасової адміністрації керівництвом АТ «Дельта Банк» були укладені договори відступлення прав вимоги з компаніями «Іпотека кредит» та «Скай капітал менеджмент» на загальну суму понад 400 мільйонів гривень, де кінцевими бенефіціарами були мажоритарний власник «Дельта Банку» та його родичі.

Серед постраждалих від цієї ситуації – велике державне підприємство «Укрспирт», яке у 2013 році взяло кредит у «Дельта Банку». Право вимоги за кредитом восени 2014 року було перевідступлено на користь «Скай капітал менеджмент», а згодом – на дві фірми з бенефіціарами з Львівщини. Борг «Укрспирту» в понад 90 мільйонів гривень було списано з рахунків держпідприємства в примусовому порядку.

Також вже після вступу в силу постанови НБУ про віднесення АТ «Дельта Банк» до категорії проблемних відбувалося активне дроблення вкладів для того, щоб вони підпадали під компенсацію ФГВФО. Зокрема, в «Дельті» здійснювались перерахування коштів з рахунків юридичних осіб на рахунки фізичних осіб у сумах менше 200 тис. грн. Наприклад, у вигляді «поворотної фінансової допомоги», одержувачі якої значаться в базі вкладників. За даними фінансової звітності банку, тільки з початку грудня 2014 року сума вкладів в «Дельті», що підлягають відшкодуванню з ФГВФО, зросла з 13,4 млрд грн до заявлених у релізі фонду 16,7 млрд, тобто лише за три останні місяці перед введенням тимчасової адміністрації – більш ніж на 3 млрд грн.

Отже, такі діяння як виведення коштів за кордон через фіктивні та офшорні компанії, переуступка прав вимоги за кредитами компаніям, наближених до власника банку М. Лагуна, дроблення депозитів в банку напередодні визнання його неплатоспроможним, а також рішення НБУ та ФГВФО щодо цього банку свідчить про заздалегідь сплановане доведення системного банку до банкрутства.

Враховуючи наведене, керуючись ст. 86 Конституції України, ст. 15 Закону України «Про статус народного депутата України», вимагаємо, згідно чинного законодавства України, -

1) вжити заходів для перевірки фактів, викладених у зазначеній публікації та в цьому зверненні, зокрема щодо:

- компаній, що є позичальниками АТ «ДЕЛЬТА БАНК» та структурами наближеними до Юрія Іванющенка, Ігоря Нусенкіса, Костянтина Жеваго та Вадима Новінського, щодо відповідності нормативно-правовим актам Національного банку України, нормам чинного законодавства документів та дотримання процедур при наданні кредитів, якості обслуговування боргу, ліквідності та наявності забезпечення за даними кредитами;

- компаній «Ті Ел Сі Системс», «Мерчант Хауз», «Антарес-торгсервіс», «САБ-Р», «Еллада», «Грін Грей», «Дельта Преміум Ресурс», «Бонні і Клайд» що є позичальниками АТ «ДЕЛЬТА БАНК», щодо їх пов'язаності з колишніми

дотримання процедур при наданні кредитів, якості обслуговування боргу, ліквідності та наявності забезпечення за даними кредитами;

- операцій, що здійснювались АТ «ДЕЛЬТА БАНК» за кореспондентськими рахунками, що відкрито в East-West United Bank S.A., Bank FRICK & Co AG, Meinel Bank AG, Bank Winter & Co AG;
- операцій, що здійснювались АТ «ДЕЛЬТА БАНК» за кореспондентським рахунком, що відкрито в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» в частині здійснення взаємозаліку зобов'язань / відступлення прав вимоги взаємних зобов'язань;
- збільшення загальної гарантованої суми відшкодування вкладникам АТ «ДЕЛЬТА БАНК» Фондом Гарантування Вкладів Фізичних Осіб протягом січня – березня 2015 року з 13,4 млрд. грн. до 16,7 млрд. грн., без врахування курсових коливань національної валюти.







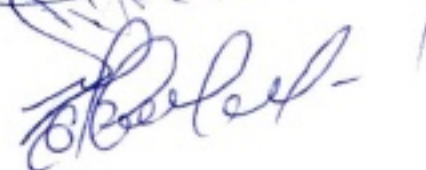
2) надати правову оцінку діям власників, менеджменту «Дельта Банку», посадових осіб ФГВФО та НБУ щодо банкрутства та ліквідації цього банку.

Про результати розгляду запиту просимо повідомити у порядку і в строки, встановлені ст.15 Закону України «Про статус народного депутата України».

**Додаток:** публікація з інтернет-ресурсу «Дзеркало тижня» на 2 арк.

**З повагою,**

**народні депутати України:**

 Сидурович Р.М. (148)  
 Онасенко О.Б. (147)  
 Сержук О.О. (130)  
 Костенко П.П. (156)  
 Реснюк Р. (154)  
 Козаченко А.І. 105  
 Фіров Г.П. 118