



ГОЛОВА ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

11/10-1833

20.05.2016

Міністру внутрішніх справ України

АВАКОВУ А.Б.

Шановний Арсене Борисовичу!

Надсилаємо адресований Вам депутатський запит народного депутата України Домбровського О. Г., оголошений на засіданні Верховної Ради України 20 травня 2016 року, для розгляду і надання відповіді автору запиту і Верховній Раді України у встановлений чинним законодавством 15-денний термін.

Додаток: депутатський запит на 5 арк. у 1 прим.

З повагою

А. ПАРУБІЙ

1833



НАРОДНИЙ ДЕПУТАТ УКРАЇНИ
01008, м. Київ, вул. Грушевського, 5

№ 8-626

« 19 » травня 2016р.

Прем'єр-міністру України
Гройсману В.Б.

Голові Національного Банку України
Гонтаревій В.О.

Директору – розпоряднику Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб
Ворушиліну К.М.

Генеральному прокурору України
Луценку Ю.В.

Міністру фінансів України
Данилюку О.О.

Міністру внутрішніх справ України
✓ **Авакову А.Б.**

Голові Служби безпеки України
Грицаку В.С.

Голові Вінницької обласної державної адміністрації
Коровію В.В.

Голові Вінницької обласної ради
Олійнику А.Д.

Прокурору Вінницької області
Соколовому В.П.
21050 м.Вінниця, вул.Володарського,33

**Начальнику Управління
Служби безпеки України у Вінницькій області
Шкурату І.П.
21050, м.Вінниця. вул. Грушевського, 27**

**т.в.о. начальника Головного управління
Національної поліції у Вінницькій області
Педосу Ю.В.
21050, м. Вінниця, вул. Театральна, 10**

ДЕПУТАТСЬКИЙ ЗАПИТ

***«щодо загрози погіршення соціально-економічного
становища Вінницької області
через блокування коштів у неплатоспроможному
ПАТ КБ "Хрещатик"»***

До мене, як до народного депутата України, звернулись керівники підприємств Вінниччини, зокрема ПАТ «Хмельницька фабрика «Лілея», ПрАТ «Калина», ТОВ «Трансфер», ТОВ «Фірма Вінінтер ЛТД», ПП «Слава-Транс», ТОВ «Вінницький Центр транспорту та логістики», ФОП Заєць В.І., ФОП Михальчук Ю.І., ТОВ «ОМ-Геоматік», ПП «Агро-текс плюс», ТОВ «Макарді» та інші, які скаржаться, що на поточних рахунках в ПАТ КБ "Хрещатик" заблоковано грошові кошти на суму понад 80 млн. гривень через його неплатоспроможність, у зв'язку з чим постає загроза невиплати заробітної плати працівникам та виникнення фінансових труднощів при здійсненні виробничих процесів, що може вкрай негативно позначитись на економічному та соціальному становищі Вінницької області.

Постановою Правління Національного банку України № 234 від 05 квітня 2016 року віднесено ПАТ КБ "Хрещатик" до категорії неплатоспроможних, згідно статті 76 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Права та інтереси фізичних осіб, принаймні частково гарантовані Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

На відміну від процедури банкрутства підприємств, під час якої кредитори зберігають значний вплив на її хід і результати, контроль за неплатоспроможними банками здійснює Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

2 березня 2015 року набув чинності Закон України «Про внесення змін у деякі законодавчі акти щодо відповідальності пов'язаних з банком осіб»,

який передбачає запровадження кримінальної відповідальності для власників банків за вчинення будь-яких дій, які призвели до неплатоспроможності банку, якщо це завдало значної матеріальної шкоди державі чи кредитору.

Відповідно до статті 218-1 Кримінального кодексу України, доведення банку до неплатоспроможності, тобто умисне, з корисливих мотивів, іншої особистої заінтересованості або в інтересах третіх осіб вчинення пов'язаною з банком особою будь-яких дій, що призвели до віднесення банку до категорії неплатоспроможних, якщо це завдало великої матеріальної шкоди державі або кредитору, - карається обмеженням волі на строк від одного до п'яти років або позбавленням волі на той самий строк, з накладенням штрафу від п'яти тисяч до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян та позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років. Примітка. У цій статті матеріальна шкода вважається великою, якщо вона у десять тисяч і більше разів перевищує неоподатковуваний мінімум доходів громадян. Термін "пов'язана з банком особа" вживається у значенні, визначеному Законом України "Про банки і банківську діяльність".

Згідно статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність" для цілей цього Закону пов'язаними з банком особами є: 1) контролери банку; 2) особи, які мають істотну участь у банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку; 3) керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку; 4) споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи; 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку; 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6 цієї частини; 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі; 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини. Банк зобов'язаний подавати Національному банку України інформацію про пов'язаних із банком осіб у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України. Національний банк України при здійсненні банківського нагляду має право визначати пов'язаними з банком особами фізичних та юридичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 9 частини першої цієї статті, за наявності ознак, визначених у нормативно-правових актах Національного банку України, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із банком. Про таке рішення Національний банк України не пізніше наступного робочого дня повідомляє відповідний банк. У такому разі особа вважається пов'язаною з банком, якщо банк протягом 15 робочих днів із дня отримання повідомлення Національного банку України про визначення

особи пов'язаною з банком не доведе протилежного. Особа, визначена рішенням Національного банку України пов'язаною з банком особою, чи такий банк можуть оскаржити в установленому законом порядку рішення Національного банку України про визначення особи пов'язаною з банком особою, а в разі притягнення такої особи до передбаченої законом відповідальності - оспорити підстави рішення Національного банку України про її визначення пов'язаною з банком особою. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені банком із пов'язаними з банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення. Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема: 1) прийняття меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших клієнтів; 2) придбання у пов'язаної з банком особи майна низької якості чи за завищеною ціною; 3) здійснення інвестиції в цінні папери пов'язаної з банком особи, яку банк не здійснив би в інше підприємство; 4) оплата товарів і послуг пов'язаної з банком особи за цінами вищими, ніж звичайні, або за таких обставин, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані; 5) продаж пов'язаній з банком особі майна за вартістю, що є нижчою, ніж та, яку банк отримав би від продажу такого майна іншій особі; 6) нарахування відсотків та комісійних за послугами, наданими банком пов'язаним із банком особам, які є меншими, ніж звичайні; 7) нарахування відсотків за вкладами (депозитами), залученими банком від пов'язаних із банком осіб, які є більшими, ніж звичайні. Банку забороняється надавати кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з банком особою; придбання активів пов'язаної з банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою; придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з банком особою. Національний банк України здійснює контроль за операціями банків із пов'язаними з банком особами. Національний банк України має право встановлювати обмеження на операції банків із пов'язаними з банком особами.

Таким чином, безпосередній вплив на платоспроможність банку мають його керівники та пов'язані особи, оскільки клієнти банку, які мали відкриті поточні рахунки для здійснення платежів у підприємницькій діяльності жодним чином не могли впливати на рівень платоспроможності, однак виявились постраждалими в результаті недолугого управління банком.

Проте, виникла ситуація має бути вирішена, з урахуванням інтересів підприємців Вінниччини, оскільки мова йде про 80 млн.грн., заробітну плату тисяч працівників, мільйонів податків, та зрештою ймовірності припинення діяльності підприємств.

Зрештою ПАТ КБ "Хрещатик" має боржників за кредитним договорами, тому можна розглядати варіант зарахування вимог кредиторів з боржниками банку, що дозволить, принаймні, частково захистити інтереси підприємців.

Відповідно статті 86 Конституції України, народний депутат України має право на сесії Верховної Ради України звернутися із запитом 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 і організацій, розташованих на території України, незалежно від їх підпорядкування і форм власності. Керівники органів державної влади та органів місцевого самоврядування, підприємств, установ і організацій зобов'язані повідомити народного депутата України про результати розгляду його запиту.

На підставі вищенаведеного та керуючись статтею 15 ЗУ «Про статус народного депутата України», статтею 86 Конституції України -

ПРОШУ:

1. З метою недопущення вкрай негативних наслідків для економічно-соціального становища Вінницької області, вжити невідкладних заходів щодо повернення із ПАТ КБ "Хрещатик" грошових коштів належних ПАТ «Хмельницька фабрика «Лілея», ПрАТ «Калина», ТОВ «Трансфер», ТОВ «Фірма Вінінтер ЛТД», ПП «Слава-Транс», ТОВ «Вінницький Центр транспорту та логістики», ФОП Заєць В.І., ФОП Михальчук Ю.І., ТОВ «ОМ-Геоматік», ПП «Агро-текс плюс», ТОВ «Макарді» та іншим особам, які були розміщені на поточних рахунках неплатоспроможного банку.

2. Перевірити дії посадових осіб та пов'язаних осіб ПАТ КБ "Хрещатик" на предмет доведення банку до неплатоспроможності, зокрема щодо виведення коштів, та притягнути винних осіб до кримінальної відповідальності.

3. Про результати розгляду даного запиту прошу повідомити у строк установлений Законом України «Про статус народного депутата України».

З повагою,

Народний депутат України



О.Г. Домбровський
посв. № 226