



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

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

05.08.2016 № 20-0004/65937

На № _____

Народний депутат України
Рибалка С. В.

вул. М. Грушевського, 5,
м. Київ,
01008, Україна

Про розгляд
депутатського запиту

Шановний Сергію Вікторовичу!

Національний банк України розглянув Ваш депутатський запит від 06.07.2016 № 660-0607/1, який надійшов з листом Голови Верховної Ради України Парубія А. В. від 15.07.2016 № 11/10-2489, про надання інформації з питань діяльності ПАТ “БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ” та повідомляє таке.

Щодо першого питання.

ПАТ “БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ” ще у грудні 2015 року було визнано проблемним через його ризикову діяльність. З того моменту Національний банк України вів роботу з акціонером та менеджментом банку для врегулювання ситуації.

Безпосередньо перед введенням тимчасової адміністрації в ПАТ “БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ” Національним банком України було виявлено здійснення банком незаконних операцій. Зокрема, 20.05.2016, коли в банку не працював програмний комплекс “Операційний день банку”, банком було проведено значну кількість операцій з переведення вкладів фізичних осіб з фінансової установи, пов’язаної з банком, на баланс банку, що суттєво збільшило навантаження на Фонд гарантування фізичних осіб (далі – Фонд).

Крім того, 19.05.2016 кредитний комітет ПАТ “БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ” всупереч обмеженням Національного банку України та без доведення до відома куратора прийняв низку рішень, що дозволили вивільнити забезпечення за кредитами пов’язаних осіб банку заставною вартістю понад 2 млрд. грн.

Згідно зі статтею 76 Закону України “Про банки і банківську діяльність” у разі виявлення фактів здійснення банком після віднесення його до категорії проблемного операцій (крім нарахування відсотків за вкладами, отримання клієнтами банку заробітної плати, аліментів, пенсій, стипендій, інших соціальних, державних виплат), оформлення (переоформлення) договорів, внаслідок яких зобов’язання перед фізичними особами в межах гарантованої

1512349

193816

суми відшкодування збільшуються за рахунок зменшення зобов'язань перед фізичними особами, які перевищують гарантовану суму відшкодування, та/або зобов'язань перед фізичними особами, які не підпадають під гарантії Фонду, та/або юридичними особами Національний банк України зобов'язаний прийняти рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних.

Зважаючи на викладене, 23.05.2016 Правління Національного банку України прийняло рішення № 14 “Про віднесення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ” до категорії неплатоспроможних”. На підставі цього рішення виконавчою дирекцією Фонду прийнято рішення від 23.05.2016 № 812 “Про запровадження тимчасової адміністрації у ПАТ “БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ” та делегування повноважень тимчасового адміністратора банку”.

Відповідно до вимог частини 2 статті 38 Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” із урахуванням змін, внесених Законом України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку” від 16.07.2015 № 629-VIII, протягом дії тимчасової адміністрації Фонд зобов'язаний забезпечити перевірку правочинів (у тому числі договорів), вчинених (укладених) банком протягом одного року до дня запровадження тимчасової адміністрації банку, на предмет виявлення правочинів (у тому числі договорів), що є нікчемними з підстав, визначених частиною третьою цієї статті. Так, Фонд, зокрема визнає нікчемними правочини, за якими банком, що віднесений до категорії проблемних, здійснено операції, укладено (переоформлено) договори, що призвели до збільшення витрат, пов'язаних з виведенням банку з ринку, з порушенням норм законодавства. При цьому, порядок виявлення нікчемних договорів, а також дій Фонду у разі їх виявлення визначаються нормативно-правовими актами Фонду.

Фондом на офіційній сторінці в мережі Інтернет за адресою www.fg.gov.ua оприлюднено схеми, які реалізовувались власниками та менеджерами ПАТ “БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ” безпосередньо перед введенням тимчасової адміністрації у банк. Так, у приміщеннях ПАТ “БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ” фізичні особи вносили грошові кошти на користь ТОВ “Інвестиційно-розрахунковий центр” (ІРЦ) та ТОВ “Кредитно-інвестиційний центр” (КІЦ) за договорами фінансової позики. Відразу ці кошти перераховувались в інші банки, або використовувались на фінансування витрат вказаних компаній. На сьогодні доля цих грошей невідома і вони на рахунки клієнтів фізичних осіб ніколи не повертались.

Варто зазначити, що всі вищезгадані незаконні операції були підтверджені перевіркою, проведеною Фондом згідно зі статтею 38 Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”. За результатами виявлення незаконних операцій, що були проведені колишнім керівництвом банку, Фонд подав до правоохоронних органів чотири заяви про вчинення кримінальних правопорушень.

Водночас повідомляємо, що відповідно до рішення Правління Національного банку України від 12.07.2016 № 124-рш “Про відкликання

банківської ліцензії та ліквідацію ПАТ “БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ” виконавчою дирекцією Фонду прийнято рішення від 12.07.2016 № 1213 про початок процедури ліквідації ПАТ “БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ” з 13.07.2016 та делегування повноважень ліквідатора банку Ірклієнку Юрію Петровичу.

Згідно з пунктом 8 частини другої статті 4 Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” процедуру виведення неплатоспроможних банків з ринку, у тому числі шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, здійснює Фонд.

Відповідно до частини третьої статті 76 Закону України “Про банки і банківську діяльність” Національний банк України не здійснює банківський нагляд за банком, у якому запроваджено тимчасову адміністрацію, здійснюється ліквідація, крім отримання звітності в установленому Національним банком України порядку.

Частиною сьомою статті 3 Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” встановлено, що органи державної влади та Національний банк України не мають права втручатися в діяльність Фонду щодо реалізації законодавчо закріплених за ним функцій і повноважень.

Одночасно повідомляємо, що відповідно до частини першої статті 27 Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” формування переліку вкладників та визначення розрахункових сум відшкодування коштів за вкладом за рахунок Фонду відповідно до вимог цього Закону та нормативно-правових актів Фонду станом на день отримання рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку відноситься до компетенції уповноваженої особи Фонду на здійснення ліквідації банку.

Для врегулювання питань, які виникають у відносинах з ПАТ “БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ”, вкладникам необхідно надати заяву щодо включення до Реєстру вкладників для отримання гарантованого відшкодування та щодо надання інформаційної Довідки про стан рахунків фізичних осіб (поточні, депозитні, карткові, кредитні тощо). Заяву можна подати за адресами:

- у Центрі обслуговування клієнтів за адресою: вул. Січових Стрільців (Артема), 53, м. Київ, 04053;
- у Центрі обслуговування клієнтів № 2: проспект Петра Григоренка, 28, м. Київ, 02095;
- за юридичною адресою банку: пров. Рильський, буд. 10-12/3, м. Київ, 01001.

З детальною інформацією про виведення ПАТ “БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ” з ринку можна ознайомитися на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за адресою www.fg.gov.ua.

Також повідомляємо, що за захистом своїх законних прав та інтересів вкладники мають право відповідно до статей 15, 16 Цивільного кодексу України звернутися до суду.

Щодо другого питання.

Постанова Правління Національного банку України від 27.04.2016 № 295/БТ містить інформацію, що є банківською таємницею.

Статтею 60 Закону України “Про банки і банківську діяльність” визначено перелік інформації, що становить банківську таємницю. Так,

зокрема, інформація про банки чи клієнтів, що збирається під час проведення банківського нагляду, становить банківську таємницю. Зазначеною статтею чітко визначено, що інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта є банківською таємницею. У розумінні вказаного закону банки у відношенні до Національного банку України є його клієнтами.

Порядок розкриття банківської таємниці визначений статтею 62 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

З огляду на викладене, у Національного банку України відсутні правові підстави для надання запитуваної інформації.

З повагою

Заступник Голови
Національного банку України



Я. В. Смолій

Хоменко О. В.
(044) 230-19-50