



ВЕРХОВНА РАДА УКРАЇНИ

11/10-1596

09.12.2016

Голові Національного банку України

ГОНТАРЕВІЙ В.О.

Шановна Валеріє Олексіївно!

Надсилаємо адресований Вам депутатський запит народного депутата України Луценка І. В., оголошений на засіданні Верховної Ради України 9 грудня 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

Перший заступник Голови
Верховної Ради України

І. ГЕРАЩЕНКО



НАРОДНИЙ ДЕПУТАТ УКРАЇНИ

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

№ 10-1455

від «06» грудня 2016 р.

Голові Національного банку
України
Гонтаревій В.О.

ДЕПУТАТСЬКИЙ ЗАПИТ

Щодо запровадження особливого режиму контролю за діяльністю банків та призначення куратора банку в наступних банківських установах: ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ», АТ «Банк «Фінанси та Кредит», ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК», АТ «Дельта Банк», ПАТ «Банк «Київська Русь», ПАТ «УКРІНБАНК».

Шановна Валеріє Олексіївно!

Відповідно до пункту 5.1. глави 5 постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу» від 17.08.2012 р. №346, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17.08.2012 р. №1590/21902 (надалі – Положення), Національний банк має право запровадити особливий режим контролю за діяльністю банку, що є додатковим інструментом банківського нагляду, та призначити куратора банку у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку, та/або в разі наявності хоча б однієї з таких ознак:

невиконання керівником/керівниками банку вимог Національного банку щодо усунення виявлених порушень;

відсторонення керівника банку від посади;

виявлення за результатами безвиїзного нагляду або інспекційної перевірки фактів невиконання банком своїх зобов'язань перед клієнтами;

виявлення за результатами безвиїзного нагляду або інспекційної перевірки фактів здійснення ризикової діяльності, порушень банківського законодавства, а також одержання доходів із порушенням законодавства України, навіть якщо ці порушення не призвели до погіршення фінансового стану банку;

виникнення реальної загрози невиконання банком своїх зобов'язань перед клієнтами і кредиторами;

потреба в посиленому контролі за діяльністю банку з метою уникнення можливості невиконання банком своїх зобов'язань перед клієнтами та кредиторами;

потреба в контролі за діяльністю банку протягом шести місяців із дня втрати ним статусу перехідного;

наявність конфлікту інтересів у банку;

надання банку Національним банком кредиту для підтримки ліквідності;

наявність у банку кредиту для підтримки ліквідності, отриманого від Національного банку;

застосування іноземних санкцій.

Пунктом 5.3. глави 5 вищевказаного Положення передбачено, що рішення про запровадження особливого режиму контролю за діяльністю банку та призначення куратора банку, строк дії особливого режиму контролю за діяльністю банку та повноважень куратора банку, повноваження куратора банку, відміну/дострокову відміну запровадження особливого режиму контролю за діяльністю банку та призначення куратора банку приймає Правління Національного банку.

Рішення про заміну куратора банку (уповноваження іншої особи на виконання функцій куратора банку) приймає уповноважена посадова особа Національного банку.

Відповідно до пункту 5.6. глави 5 Положення куратор банку здійснює посилений контроль за діяльністю банку, перебуваючи безпосередньо в банку

та/або шляхом проведення аналізу фінансової, статистичної звітності та іншої інформації щодо діяльності банку.

Пунктом 5.7. глави 5 Положення визначено, що на куратора банку можуть покладатися повноваження інформувати керівництво служби банківського нагляду щодо результатів аналізу фінансового стану банку, а в разі виникнення негативних тенденцій і виявлення проблем у його діяльності, які можуть нести загрозу втрати ліквідності й платоспроможності та інтересам кредиторів і вкладників, оперативно готувати обґрунтовані пропозиції щодо подальших наглядових дій за цим банком.

Окрім цього, відповідно до пункту 5.10. глави 5 Положення куратор банку має право вимагати від банку (керівників банку), а банк (керівники банку) на вимогу куратора банку зобов'язаний (зобов'язані) надавати в письмовій формі інформацію та пояснення щодо діяльності банку, у тому числі щодо:

усунення порушень банківського законодавства та нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань фінансового моніторингу;

надання письмових пояснень з питань дотримання банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань фінансового моніторингу, виконання вимог та обмежень у діяльності банку, установлених Національним банком, а також щодо проведення банком будь-яких операцій.

Разом з інформацією надаються відповідні оригінали документів та їх копії (у тому числі виготовлених методом сканування або створення фотокопій) чи інших носіїв відповідної інформації. Інформація, що може свідчити про факти порушення банком законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, має бути засвідчена банком належним чином (засвідчується підписом керівника та відбитком печатки банку. Документ, що складається з двох і більше аркушів, прошнуровується та пронумеровується).

За офіційною інформацією Національного банку України виведено з ринку 82 банки. До мене як до народного депутата України звертаються представники громадської організації «Національне благо України», громадської організації «Спілка вкладників Дельта банку», громадської організації «Асоціація

потерпілих вкладників «ФОРУМ СОС», громадської організації «Спілка вкладників банку Михайлівський».

Відповідно до частини дев'ятої ст. 17 Закону України «Про статус народного депутата України» народний депутат має право одержати інформацію з питань, пов'язаних із здійсненням ним депутатських повноважень, від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, їх посадових осіб, які зобов'язані надати йому таку інформацію в порядку та строки, визначені цим Законом.

Частиною 3 статті 19 Закону України «Про статус народного депутата України» народний депутат має право знайомитися з будь-якою конфіденційною та таємною інформацією з питань депутатської діяльності.

Згідно рішення Конституційного суду України від 5 березня 2003 року 5-рп/2003 народний депутат України має право звернутись до Національного банку України або його посадових осіб з письмовою пропозицією (депутатським зверненням) про надання інформації, яка становить банківську таємницю, а також про здійснення наглядових дій та застосування заходів впливу до банків та осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України, якщо це пов'язано з депутатською діяльністю.

За невиконання законних вимог народного депутата України встановлена кримінальна відповідальність, передбачена ч.1 ст.351 КК України.

Враховуючи зазначене, керуючись ст. 15 Закону України «Про статус народного депутата України»,

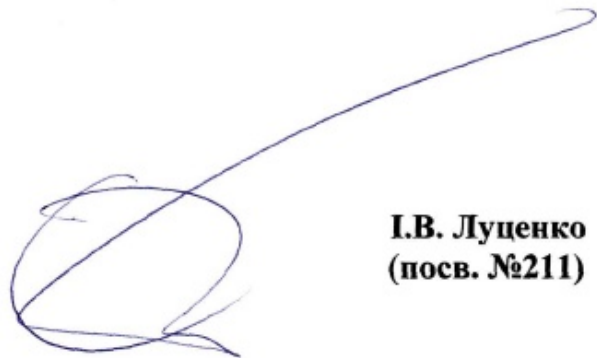
вимагаю:

1. Надати належним чином засвідчені копії рішень Правління Національного банку про запровадження особливого режиму контролю за діяльністю банку та призначення куратора банку в наступних банківських установах: ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ», АТ «Банк «Фінанси та Кредит», ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК», АТ «Дельта Банк», ПАТ «Банк «Київська Русь», ПАТ «УКРІНБАНК».

2. Надати копії звітності, відповідно до пункту 5.7. глави 5 Положення а саме інформацію надану куратором банку керівництву служби банківського нагляду Національного банку щодо результатів аналізу фінансового стану банку та обґрунтовані пропозиції щодо подальших наглядових дій за цим банком, за період призначення куратора до моменту прийняття рішення про його ліквідації щодо наступних банківських установ: ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ», АТ «Банк «Фінанси та Кредит», ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК», АТ «Дельта Банк», ПАТ «Банк «Київська Русь», ПАТ «УКРІНБАНК».

3. Надати інформацію щодо прийнятих рішень про обмеження та припинення здійснення фінансових операцій щодо наступних банківських установ: ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ», АТ «Банк «Фінанси та Кредит», ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК», АТ «Дельта Банк», ПАТ «Банк «Київська Русь», ПАТ «УКРІНБАНК».

З повагою,
народний депутат України

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized loop followed by a long, sweeping horizontal stroke that extends to the right.

І.В. Луценко
(посв. №211)