



## ГОЛОВА ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

---

11/10-2126

08.06.2018

Голові Національного банку України

**СМОЛЮ Я.В.**

Шановний Якове Васильовичу!

Надсилаємо адресований Вам депутатський запит народного депутата України Різаненка П. О., оголошений на засіданні Верховної Ради України 8 червня 2018 року, для розгляду і надання відповіді автору запиту і Голові Верховної Ради України у встановлений чинним законодавством 15-денний термін.

**Додатки:** депутатський запит на 5 арк. у 1 прим.;  
матеріали на 9 арк.

З повагою

**А. ПАРУБІЙ**



## НАРОДНИЙ ДЕПУТАТ УКРАЇНИ

Різаненко Павло Олександрович

01008, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 5, тел.: (044) 303-97-15, ел. пошта: [rizanenko.pavlo@rada.gov.ua](mailto:rizanenko.pavlo@rada.gov.ua)

Вих. № 18/06/06-1254

«06» червня 2018 р.

Прем'єр – міністру України  
Гройсману В.Б.

Міністру фінансів України  
Данилюку О.О.

Голові Національного банку України  
Смолію Я.В.

Голові правління ПАТ «Державний  
ощадний банк України»  
Пишному А.Г.

Голові правління ПАТ «Державний  
експортно-імпорتنний банк України»  
Гриценку О.В.

Копія:

Голові представництва ЄБРР в Україні  
Шевкі Аджунер

### ДЕПУТАТСЬКИЙ ЗАПИТ

*Щодо недопущення зловживань юридичними  
особами-боржниками при здійсненні фінансової  
реструктуризації зобов'язань перед державними  
банками України*

**Шановний Володимире Борисовичу!**  
**Шановний Олександр Олександровичу!**  
**Шановний Якове Васильовичу!**  
**Шановний Андрію Григоровичу!**  
**Шановний Олександр Вікторовичу!**  
**Шановний Шевкі Аджунер!**

У 2016 році набрав чинності тимчасовий Закон України «Про фінансову реструктуризацію» (далі – Закон), дія якого триватиме до жовтня 2019 року.

Метою Закону є сприяння відновленню господарської діяльності боржників, які перебувають у критичному фінансовому стані, шляхом реструктуризації їхніх грошових зобов'язань та/або їхньої господарської діяльності.

Закон визначає умови та порядок проведення процедури добровільної фінансової реструктуризації боржника, а також перелік інструментів фінансової реструктуризації, а саме: зміни графіку погашення боргу, пролонгації боргу, прощення боргу, зміни боргу на борг, обмін боргу на капітал, структуроване фінансування, випуск боржником облигацій.

На офіційному веб-сайті Секретаріату фінансової реструктуризації оприлюднені повідомлення щодо початку процедур фінансової реструктуризації наступних юридичних осіб: ТОВ «Технополіс-1» (від 02.04.2018), ТОВ «Дієса» (від 02.04.2018), ТОВ «ІНРАЙС ДЕВЕЛОПМЕНТ» (від 15.05.2018) та ТОВ «ТЕХЕНЕРГОТРЕЙД» (від 15.05.2018), які є боржниками ПАТ «Державний ощадний банк України». Також зазначені юридичні особи є пов'язаними особами з

власником мережі побутової техніки «Ельдорадо», торгово-розважального центру «Гулівер», экс-власником збанкрутілого ПАТ «Банк Михайлівський».

Відповідно до інформації, що міститься в публічних державних реєстрах, у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно, Реєстрі прав власності на нерухоме майно, Державному реєстрі Іпотек, Єдиному реєстрі заборон відчуження об'єктів нерухомого майна зазначені юридичні особи мають наступні зобов'язання перед ПАТ «Державний ощадний банк України»:

1. ТОВ «Дієса»: 1 150 000 000,00 грн. строком до 24.12.2021, договір іпотеки від 13.02.2017;
2. ТОВ «ТЕХЕНЕРГОТРЕЙД»:
  - 2 288 000 000,00 грн., строком до 27.02.2024, договір іпотеки від 25.05.2015;
  - 1 532 000 000 грн., строком до 20.07.2021, договір іпотеки від 21.08.2013;
3. ТОВ «ІНРАЙС ДЕВЕЛОПМЕНТ»: 745 000 000,00 грн., строком до 09.10.2022, договір іпотеки від 21.05.2015.

Загальна сума зазначених зобов'язань становить 5 715 000 000,00 грн.

Окрім зазначених юридичних осіб, значні зобов'язання перед державними банками має компанія ТОВ «Три О» - власник торгово-розважального центру «Гулівер», майно якого було неодноразово арештоване за клопотанням Генеральної прокуратури України в рамках кримінальних проваджень щодо доведення ПАТ «Банк Михайлівський» до банкрутства. Відповідно до державних реєстрів, зобов'язання ТОВ «Три О» складає 440 990 000,00 доларів США (станом на 1 червня 2018 року – 11 519 677 486,90 грн.): «Консорціумний кредитний договір, серія та номер: 129/31/1-2, виданий 09.06.2006, видавник: Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України", Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України", додаткові відомості про зобов'язання: Розподіл

зобов'язання між Іпотекодавцями АТ «Ощадбанк» - еквівалент 352 790 000,00 доларів США (станом на 1 червня 2018 року – 9 215 689 744,90 грн.), для АТ «Укресімбанк» - еквівалент 88 200 000,00 доларів США (станом на 1 червня 2018 року – 2 303 987 742,00 грн.)».

Строк виконання основного зобов'язання: 30.11.2025.

Заставою за даним зобов'язанням є торговельно-офісний комплекс з об'єктами громадського призначення та паркінгом (літера «В») в м. Києві, що розташований за адресою: м. Київ, площа Спортивна, будинок 1а (ТРЦ «Гулівер»), а також земельні ділянки за адресою: м. Київ, площа Спортивна, земельна ділянка 1-А.

Таким чином загальна сума зобов'язань бізнес-групи перед ПАТ «Державний ощадний банк України» становить 14 930 689 744,90 грн. за офіційним курсом НБУ станом на 01.06.2018 року, а перед ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України" - 2 303 987 742,00 грн. з а офіційним курсом НБУ станом на 01.06.2018 року.

Варто зазначити, що ПАТ «Державний ощадний банк України» докапіталізовано за рахунок випуску ОВДП за останні десять років на суму 45 944 304 000,00 грн., тобто кредити бізнес-групи становлять 32% від суми докапіталізації банку (це без даних щодо зобов'язань ТОВ «Технополіс-1, оскільки дані відсутні)», а ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України" докапіталізовано за останні десять років на суму 35 780 994 134,29 грн., тобто кредит бізнес-групи становить 6% від суми докапіталізації банку.

Також з державних реєстрів впливає, що ТОВ «Три О» здало в оренду від 01.09.2014 року ТРЦ «Гулівер», загальною площею 151 805,3 кв. м., компанії ТОВ «СПЕЦ-ТРЕЙД-АВІА» на строк 120 місяців (10 років).

ТОВ «СПЕЦ-ТРЕЙД-АВІА», у свою чергу, від 26.03.2015 на строк 120 місяців здало ТРЦ «Гулівер» в суборенду на строк 120 місяців (10 років) компанії ТОВ «ТЕХЕНЕРГОТРЕЙД», бенефіціаром якого є

Засновником ТОВ «СПЕЦ-ТРЕЙД-АВІА», код ЄДРПОУ: 38864699, статутний капітал якого складає 1000,00 грн., є

адвокат, який часто представляє інтереси бізнес-групи у судах.

Фактично грошові потоки (фактичні доходи від здачі в оренду торговельних площ ТРЦ «Гулівер» магазинам, супермаркетам, фінансовим установам та ін.) з однієї компанії – боржника державних банків переведені на іншу пов'язану компанію, терміном на 10 років, тобто до 2025 року – до моменту завершення строку погашення зобов'язань перед державними банками.

Відповідно ТОВ «Три О» як боржник двох державних банків звітує про незначні доходи і відповідно низьку платоспроможність погашати свої зобов'язання перед державними банками.

Хочу нагадати, що виведення з ринку неплатоспроможного банку ПАТ «Банк Михайлівський» було і залишається резонансною подією з 2016 року, і

коштувало державі 2,3 млрд грн., з яких 1,2 млрд. грн., які були виплачені відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо відшкодування фізичним особам через систему гарантування вкладів фізичних осіб шкоди, завданої зловживаннями у сфері банківських та інших фінансових послуг» №1736-VIII, прийнято Верховною Радою України в результаті протестів ошуканих вкладників Банку, які насправді були кредиторами фінансових компаній, пов'язаних з ПАТ «Банк Михайлівський», кошти яких не підпадали під гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Зважаючи на досвід та стиль роботи бізнес-групи не можна з впевненістю констатувати факт добросовісного звернення до процедури фінансової реструктуризації боргів перед державним банком, а тим паче можливе звернення до процедури фінансової реструктуризації зобов'язань компанії ТОВ «Три О» перед двома державними банками у майбутньому. Оскільки прикладами, наведеним вище, зокрема щодо суборенди ТРЦ «Гулівер», можна констатувати, що бізнес-група без жодних перешкод з порушенням чинного законодавства та етики ведення бізнесу, не доводячи до відома кредиторів, структурує та перенаправляє грошові потоки в інші компанії, відповідно приводячи фінансовий стан конкретної компанії-боржника до критичного.

Заявлені компанії на процедуру фінансової реструктуризації ТОВ «Технополіс-1», ТОВ «Дієса», ТОВ «ІНРАЙС ДЕВЕЛОПМЕНТ» та ТОВ «ТЕХЕНЕРГОТРЕЙД» теж можуть використовувати схожі практики. Для даної бізнес-групи фінансова реструктуризація – це шлях уникнення своїх зобов'язань перед державними банками за рахунок державного бюджету, існуючим негативним прикладом такого є банкрутство ПАТ «Банк Михайлівський».

Згідно зі статтею 23 згаданого Закону після початку проведення процедури фінансової реструктуризації вирішуються питання, зокрема, про залучення незалежного експерта для огляду фінансово-господарської діяльності боржника та плану реструктуризації. Незалежний експерт повинен надати звіт про огляд фінансово-господарської діяльності, яким підтверджується перспективність господарської діяльності боржника, а в іншому випадку – надання негативного звіту - процедура фінансової реструктуризації вважається завершеною.

Закон зазначає, що незалежний експерт повинен відповідати вимогам, встановленим спостережною радою, та обирається зборами кредиторів.

Враховуючи вищенаведене, керуючись статтями 15, 19 Закону України «Про статус народного депутата України», статтями 224, 225 Регламенту Верховної Ради України, затвердженого Законом України від 10.02.2010 року №1861-VI, з метою уникнення ситуації незаконного використання процедури фінансової реструктуризації компаніями бізнес-групи Поліщука В.С. та створення додаткового навантаження на державний бюджет, ВИМАГАЮ:

- взяти до відома інформацію, наведену у запиті;
- врахувати наведену інформацію при прийнятті подальших управлінських рішень;
- перевірити наведену у запиті інформацію щодо наявності критичного фінансового стану компаній ТОВ «Технополіс-1», ТОВ «Дієса», ТОВ «ІНРАЙС ДЕВЕЛОПМЕНТ» та ТОВ «ТЕХЕНЕРГОТРЕЙД», що є обов'язковою умовою участі у процедурі добровільної фінансової реструктуризації, та залучити незалежних експертів виключно з числа міжнародних компаній з відповідним досвідом роботи та бездоганною діловою репутацією.

Про результати розгляду депутатського запиту прошу повідомити мене у термін, встановлений частиною п'ятою статті 15 Закону України «Про статус народного депутата України».

Додатки на 9 арк.:

1. Інформація з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно та Реєстру прав власності на нерухоме майно, Державного реєстру Іпотек, Єдиного реєстру заборон відчуження об'єктів нерухомого майна щодо суб'єкта/ Пошук за: ЄДРПОУ: 23167814;
2. Інформація з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно та Реєстру прав власності на нерухоме майно, Державного реєстру Іпотек, Єдиного реєстру заборон відчуження об'єктів нерухомого майна щодо суб'єкта/ Пошук за: 38864699;
3. Інформація з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно та Реєстру прав власності на нерухоме майно, Державного реєстру Іпотек, Єдиного реєстру заборон відчуження об'єктів нерухомого майна щодо суб'єкта/ Пошук за : ЄДРПОУ: 32531054;
4. Інформація з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно та Реєстру прав власності на нерухоме майно, Державного реєстру Іпотек, Єдиного реєстру заборон відчуження об'єктів нерухомого майна щодо суб'єкта/ Пошук за : ЄДРПОУ: 36483471;
5. Інформація з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно та Реєстру прав власності на нерухоме майно, Державного реєстру Іпотек, Єдиного реєстру заборон відчуження об'єктів нерухомого майна щодо суб'єкта/ Пошук за : ЄДРПОУ: 38103900.

**З повагою**  
народний депутат України



**П.О. Різаненко**  
(304)