



**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

07.05.2018 № 20-0000/25413
На № _____

Народному депутату України
Артюшенку І.А.
вул. Грушевського, 5,
м. Київ,
01008, Україна

На № 729-04/Запит від 19.04.2018

Про розгляд депутатського запиту

Шановний Ігоре Андрійовичу!

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув Ваш депутатський запит від 19.04.2018 щодо здійснення перевірки ПАТ “БАНК КРЕДИТ ДНІПРО” (далі – Банк) у межах кредитних відносин з ТОВ “Торговий дім “ЕНЕРГЕТИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ” (далі – Товариство) (за зверненням Товариства від 12.04.2018 № 12.04-18/Л/1), який надійшов до Національного банку з листом Голови Верховної Ради України Парубія А.В. від 20.04.2018 № 11/10-1393, і повідомляє, що до Національного банку безпосередньо надійшло звернення з аналогічних питань від ліквідатора Товариства Василенка Р.В. (далі – Ліквідатор) від 12.04.2018 № 12.04-18/Л/2.

За інформацією Банку, отриманою у відповідь на запит Національного банку з питань взаємовідносин між Товариством і Банком, Товариство не виконувало узяті на себе зобов'язання щодо повернення кредитних коштів за кредитним договором, укладеним між ним і Банком.

Наразі справа про банкрутство Товариства є предметом судового розгляду.

Питання, про які йдеться у Вашому депутатському запиті та зверненні Ліквідатора, були досліджені під час здійснення планової інспекційної перевірки Банку.

З порушених питань Ліквідатору була надана відповідь листом Національного банку від 05.05.2018 № 20-0010/25306 (копія додається).

Додаток: 3 арк.

З повагою

Голова

Хачатуров А.О.
521-89-14

Я. В. Смолій



1619239



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

05.05.2018 № 20-0010/25306

На № _____

Ліквідатору
ТОВ "Торговий дім
"ЕНЕРГЕТИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ"
Василенку Р.В.
вул. Ентузіастів, будинок 9, офіс 3,
м. Запоріжжя,
69097, Україна

Про розгляд звернення

Шановний Романе Вікторовичу!

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув Ваше звернення від 12.04.2018 № 12.04-18/Л/2 щодо здійснення перевірки ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" (далі – Банк) у межах кредитних відносин з ТОВ "Торговий дім "ЕНЕРГЕТИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (далі – Позичальник) та депутатський запит народного депутата України Артюшенка І.А. від 20.04.2018 № 11/10-1393 з аналогічних питань (за зверненням Позичальника від 12.04.2018 № 12.04-18/Л/1), який надійшов до Національного банку з листом Голови Верховної Ради України Парубія А.В. від 20.04.2018 № 11/10-1393, і повідомляє таке.

Відповідно до статті 19 Конституції України органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

Згідно зі статтею 2 Закону України "Про Національний банк України" (далі – Закон про Національний банк) Національний банк є центральним банком України, особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України, цим Законом та іншими законами України.

Відповідно до статті 55 Закону про Національний банк Національний банк здійснює функції банківського регулювання і нагляду на індивідуальній та консолідованій основі за діяльністю банків та банківських груп у межах та порядку, передбачених законодавством України.

Національний банк здійснює постійний нагляд за дотриманням банками, їх підрозділами, афілійованими та спорідненими особами банків на території України та за кордоном, банківськими групами, представництвами та філіями іноземних банків в Україні, а також іншими юридичними та фізичними

1619240

особами банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку і економічних нормативів. Національний банк не здійснює перевірок і ревізій фінансово-господарської діяльності осіб, які є об'єктом нагляду.

Водночас, згідно зі статтею 5 Закону України "Про банки і банківську діяльність" (далі – Закон про банки) та статтею 4 Закону про Національний банк банки є незалежними в своїй діяльності і не мають ні організаційного, ні структурного підпорядкування Національному банку. Органам державної влади забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників банків у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність банку, за винятком випадків, передбачених законом.

За інформацією Банку, отриманою у відповідь на запит Національного банку з питань взаємовідносин між Позичальником і Банком, Позичальник не виконував узяті на себе зобов'язання щодо повернення кредитних коштів за кредитним договором від 19.03.2012 № 190312-КЛВ, укладеним між ним і Банком.

Наразі справа про банкрутство Позичальника є предметом судового розгляду. Крім того, за інформацією Банку, наразі ним здійснюється претензійно-позовна робота щодо майнових поручителів за кредитними зобов'язаннями Позичальника.

Просимо прийняти до уваги, що відповідно до норм Цивільного кодексу України (далі – ЦК України) договір є обов'язковим для виконання сторонами (стаття 629), зобов'язання має виконуватися належним чином відповідно до умов договору та вимог ЦК України, інших актів цивільного законодавства (стаття 526).

Припинення зобов'язання регулюється главою 50 ЦК України. Так, відповідно до статті 598 ЦК України зобов'язання припиняється частково або у повному обсязі на підставах, встановлених договором або законом. Згідно зі статтею 599 ЦК України зобов'язання припиняється виконанням, проведеним належним чином.

У разі порушення зобов'язань, визначених договором, настають правові наслідки, встановлені самим договором або законом, зокрема, статтею 611 ЦК України (зміна умов зобов'язання, сплата неустойки, відшкодування збитків тощо).

Стосовно здійснення перевірки з порушених у Вашому зверненні питань зазначаємо, що відповідно до статті 71 Закону про банки Національний банк здійснює перевірки банку з метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій банку, достовірності звітності банку і дотримання банком законодавства України про банки і банківську діяльність, а також нормативно-правових актів Національного банку. Перевірка банків здійснюється відповідно до плану, затвердженого Національним банком, і не частіше одного разу на рік.

Національний банк може прийняти рішення про проведення позапланової перевірки за наявності обґрунтованих підстав, перелік яких визначений пунктом 22 розділу V Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок, затвердженого постановою Правління Національного банку від

17.07.2001 № 276 (у новій редакції, затвердженій постановою Правління Національного банку від 28.12.2017 № 145). Водночас, просимо прийняти до уваги, що звернення ліквідатора юридичної особи – позичальника банку, яка має невиконані зобов'язання перед банком, та запит народного депутата України за зверненням цієї юридичної особи не є підставою для проведення позапланової перевірки банку.

Водночас повідомляємо, що питання, про які йдеться у Вашому зверненні, були досліджені під час здійснення планової інспекційної перевірки Банку.

Відповідно до вимог статті 60 Закону про банки інформація про банки чи клієнтів, що збирається під час проведення банківського нагляду, становить банківську таємницю. Порядок розкриття банківської таємниці визначений статтею 62 Закону про банки і не передбачає її розкриття за зверненням ліквідатора юридичної особи – позичальника банку, яка має невиконані зобов'язання перед банком, та запитом народного депутата України за зверненням цієї юридичної особи.

З повагою

Начальник управління
по роботі зі зверненнями
Департаменту банківського нагляду
Національного банку України



В.О. Черних