



# ГОЛОВА ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

---

11/10-637  
20.03.2015

Директору-розпоряднику Фонду  
гарантування вкладів фізичних осіб  
**ВОРУШИЛІНУ К.М.**

Шановний Костянтині Миколайовичу!

Надсилаємо адресований Вам депутатський запит народного депутата України Різаненка П.О., оголошений на засіданні Верховної Ради України 20 березня 2015 року, для розгляду і надання відповіді автору запиту і Верховній Раді України у встановлений чинним законодавством 15-денний термін.

Додаток: на 3 арк. у 1 прим.

З повагою

**В. ГРОЙСМАН**



## 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. № 15/03/19-140

«19» березня 2015 р.

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

### ДЕПУТАТСЬКИЙ ЗАПИТ

Щодо діяльності уповноважених осіб  
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Шановний Костянтині Миколайовичу!

У відповідь на депутатський запит від 13.02.2015р. №11/10-279 Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) своїм листом від 05.03.2015р. №20-6646/15 повідомив наступне:

1) «частиною шостою статті 36 Закону про систему гарантування передбачено; що протягом здійснення тимчасової адміністрації в банку, можуть здійснюватися виплати коштів за вкладами вкладників за договорами, строк яких закінчився, та за договорами банківського рахунку вкладників та на які не поширюються обмеження, встановлене пунктом 1 частини п'ятої статті 36 Закону. Вказані виплати неплатоспроможні банки протягом дії тимчасової адміністрації здійснюють самостійно, або із залученням інших банківських установ»;

2) «вибір банків для виплат коштів вкладникам банків з тимчасовою адміністрацією входить до компетенції уповноваженої особи на тимчасову адміністрацію, договори на виплату коштів вкладникам укладаються між уповноваженою особою на тимчасову адміністрацію та банком»;

3) «порядок відшкодування Фондом коштів за вкладами фізичних осіб, а також порядок здійснення виплат коштів за вкладами протягом дії тимчасової адміністрації в межах суми, гарантованої Фондом, за рахунок цільової позики Фонду регламентується Положенням про порядок відшкодування Фондом

гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду від 09.08.2012 за №14, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 07.09.2012р. за №1548/21860».

Проте, в статтях 36 та 37 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон) та Положенні про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами (далі – Положення) не визначені норми, на які посилається Фонд у своїй відповіді на депутатський запит, а саме:

по-перше, статтею 36 Закону і Положенням не передбачена норма, згідно з якою «вказані виплати неплатоспроможні банки протягом дії тимчасової адміністрації в банку здійснюють самостійно, або із залученням інших банківських установ»,

по-друге, статтею 37 Закону не передбачене право уповноваженої особи щодо вибору банків для здійснення виплат вкладникам,

по-третє, Законом і Положенням не встановлені критерії та порядок вибору таких банків, а також взаємовідносини з ними (на відміну від порядку визначення банків-агентів).

При цьому, згідно статті 35 Закону уповноважена особа Фонду у своїй діяльності підзвітна Фонду, який несе відповідальність за дії уповноваженої особи Фонду щодо процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку.

Внаслідок повноважень, які віднесені до компетенції уповноваженої особи в трактуванні Фондом норм Закону згідно листа від 05.03.2015р. №20-6646/15, уповноваженою особою Фонду на тимчасову адміністрацію АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА» було обрано для виплат коштів вкладникам у жовтні 2014 року ПАТ КБ «СТАНДАРТ».

У листопаді 2014 року з ПАТ КБ «СТАНДАРТ» був підписаний договір про передачу йому активів та зобов'язань неплатоспроможного банку АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА» на підставі визнання його Фондом переможцем конкурсу.

У лютому 2015 року ПАТ КБ «СТАНДАРТ» було віднесено Національним банком України до категорії неплатоспроможних.

Таким чином, внаслідок прийнятих рішень уповноваженою особою та Фондом, кошти вкладників неплатоспроможного банку АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА» опинилися у потенційно проблемному банку, який згідно офіційного прес-релізу НБУ від 20.02.2015р. за період з кінця вересня до кінця грудня 2014 року здійснював готівкові операції з порушенням законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, на загальну суму близько 600 млн. грн.

При цьому, у депутатському запиті від 13.02.2015р. №11/10-279 вже порушувалося питання щодо виплат коштів через ПАТ КБ «СТАНДАРТ», який в кінці минулого року був звинувачений керівництвом Міністерства внутрішніх справ України у причетності до діяльності конвертаційних центрів.

Внаслідок вищевикладеного виникає питання щодо компетентності та неупередженості дій працівників Фонду під час вибору ПАТ КБ «СТАНДАРТ» для здійснення виплат вкладникам в період тимчасової адміністрації та обрання цього банку переможцем конкурсу для передачі активів та зобов'язань АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА».

Такі факти підривають довіру до системи гарантування та діяльності Фонду в процесі виведення неплатоспроможних банків з ринку.

Враховуючи наведене вище, керуючись ст. 15 Закону України «Про статус народного депутата України», ст. 224, ст. 225 Закону України «Про Регламент Верховної Ради України» звертаюсь до Вас з вимогою:

1. Провести службове розслідування з наведених фактів та притягнути винних осіб до відповідальності.
2. Повідомити про підстави вибору ПАТ КБ «СТАНДАРТ» переможцем конкурсу для передачі активів і зобов'язань АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА».
3. Повідомити про заходи, які були вжиті Фондом щодо перевірки діяльності приймаючого банку ПАТ КБ «СТАНДАРТ» з метою захисту коштів кредиторів АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА», з урахуванням наявних на той час повідомлень керівництва Міністерства внутрішніх справ України про причетність цього банку до діяльності конвертаційних центрів.
4. Повідомити, за якими критеріями та керуючись чим уповноважена особа Фонду на тимчасову адміністрацію АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА» вибрала ПАТ КБ «СТАНДАРТ» для виплат коштів вкладникам у жовтні 2014 року.
5. Посилити контроль за діяльністю уповноважених осіб Фонду.
6. Встановити порядок та критерії відбору банків, які можуть бути залучені до виплат коштів вкладникам неплатоспроможних банків під час тимчасової адміністрації.

З повагою,  
Народний депутат України



Різаненко П.О.  
(посв. №301)