



ГОЛОВА ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

11/10-638
20.03.2015

Генеральному прокурору України

ШОКІНУ В.М.

Шановний Вікторе 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

Вих. № 15/03/19-139

«19» березня 2015 р.

Генеральному прокурору
України
Шокіну В.М.

ДЕПУТАТСЬКИЙ ЗАПИТ

Щодо зловживань працівниками
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
під час проведення
процедури ліквідації банків

Шановний Вікторе Миколайовичу!

Мені стало відомо про випадки зловживань під час проведення працівниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонду) процедури ліквідації банків. Швидке вирішення даної проблеми відіграє важливу роль у підтриманні державної політики щодо відновлення довіри суспільства до банківської системи, зміцнення економіки країни, встановлення гарантійного та безпечного поля ведення бізнесу в Україні з метою залучення як для внутрішніх, так і зарубіжних кредиторів.

Прослідкувати виникнення даних зловживань можна у Єдиному державному реєстрі судових рішень України, де міститься інформація про відчуження значної частини активів банків на стадії їх ліквідації (зокрема, відчуження прав вимоги за кредитами), яке здійснюється шляхом відступлення права вимоги на користь третіх осіб.

Окремими прикладами наведеного є, зокрема, справи господарського суду міста Києва №5011-35/18309-2012, №910/1411/13 та господарського суду Київської області №911/361/13-г, №911/647/14, судовими рішеннями яких було присуджено до стягнення на користь Публічного акціонерного товариства "Ерде Банк" із позичальників банку заборгованості за кредитними договорами на загальну суму близько 200 млн. грн., однак, в подальшому на підставі договорів відступлення права вимоги встановлені такими судовими рішеннями права

вимоги по стягненню заборгованості були відступлені на користь третіх осіб, в даному випадку: Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Паріс" та Товариства з обмеженою відповідальністю "Магнум-Інвест", якими в подальшому такі права було продано Товариству з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "Даліз-Фінанс", яке діяло від свого імені в інтересах Закритого не диверсифікованого пайового венчурного інвестиційного фонду "Бета-Перспектива".

При цьому, мені стало відомо, що грошова оцінка майнових вимог банку за кредитами, які підлягають продажу під час ліквідаційної процедури, встановлювалась у розмірі 0 (нуль) гривень, їх реалізація шляхом відступлення права вимоги за кредитами здійснювалась фактично за безцінь (0-5% від суми заборгованості), а в подальшому відчужувалась на користь третіх осіб за їх реальну ринкову вартість яка була близькою до номінальної суми наданих кредитів.

Тобто, не зважаючи на відповідне рішення суду, яке в силу приписів Конституції України є обов'язковим до виконання, суму заборгованості (тобто, суму, яка не може бути поставлена під сумнів та яка підлягає обов'язковій оплаті) відступлення права вимоги по її сплаті на користь третіх осіб в процесі ліквідації банку здійснюється фактично безкоштовно, а в подальшому перепродується за реальну вартість. Більш того, в більшості випадків такі права вимоги забезпечені заставою чи іпотекою, або на рахунках боржника є кошти, що виключає можливість їх оцінювання в 0 (нуль) гривень.

І такі випадки не є поодинокими, а фактично набули сталої практики відносно продажу майна багатьох банків, що знаходяться на стадії ліквідації.

Однак, такий механізм продажу майна банку Фондом під час проведення ліквідаційної процедури (продаж його за безцінь) суперечить принципам розумності і справедливості та визначеній чинним законодавством про систему гарантування вкладів фізичних осіб - основній меті - отримання максимальної вигоди для забезпечення максимального задоволення вимог максимальної кількості вкладників.

Наведені зловживання завдають значних збитків як державі, так і вкладникам відповідних банків у зв'язку із тим, що активи, надходження від продажу яких повинні забезпечити виконання зобов'язань перед вкладниками, розпродаються за безцінь, а зобов'язання - виконуються за рахунок фінансових ресурсів наданих Фонду з державного бюджету України та Національним Банком України.

Враховуючи вищевикладене, 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. Генеральній Прокуратурі України вжити заходів прокурорського реагування шляхом представництва інтересів держави в особі ФГВФО в суді щодо визнання недійсними угод які укладались тимчасовими адміністраторами ФГВФО всупереч інтересам вкладників банків які перебувають в стадії

ліквідації та держави, звернувши увагу саме на відчуження активів за заниженими цінами.

Про результати розгляду прошу повідомити у термін відповідно до чинного законодавства.

**З повагою,
Народний депутат України**



**Різаненко П.О.
(посв. №301)**