



## ГОЛОВА ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

---

11/10-2513

15.07.2016

Голові Національної комісії, що  
здійснює державне регулювання у  
сфері ринків фінансових послуг

**ПАШКУ І.В.**

Шановний Ігорю Володимировичу!

Надсилаємо адресований Вам депутатський запит народного депутата України Різаненка П. О., оголошений на засіданні Верховної Ради України 15 липня 2016 року, для розгляду і надання відповіді автору запиту і Верховній Раді України у встановлений чинним законодавством 15-денний термін.

**Додаток:** депутатський запит на 3 арк. у 1 прим.

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. № 16/07/07-6360

" 07 " листопада 2016 р.

**Голові Національної комісії,  
що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг  
Пашку І.В.**

**ДЕПУТАТСЬКИЙ ЗАПИТ**

*Щодо проведення службового розслідування стосовно державних службовців Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дії/бездіяльності яких призвели до залучення шахрайським шляхом коштів фізичних осіб на рахунки ТОВ «Інвестиційно-розрахунковий центр» та ТОВ «Кредитно-інвестиційний центр» під видом депозитних продуктів ПАТ «Банк Михайлівський»*

**Шановний Ігоре Володимировичу!**

Згідно з підпунктом 4 пункту 3 Положення «Про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» до функцій Комісії віднесено здійснення в межах своїх повноважень державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг і дотриманням законодавства у відповідній сфері.

Відповідно до підпункту 10 пункту 1 статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», державне регулювання ринків фінансових послуг полягає у здійсненні державою комплексу заходів щодо регулювання та нагляду за ринками фінансових послуг з метою захисту інтересів споживачів фінансових послуг та запобігання кризовим явищам.

Частиною 1 ст. 29 Закону визначено, що пруденційний нагляд є складовою частиною загальної системи нагляду, що проводиться органами, які

здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, і базується на регулярному проведенні оцінки загального фінансового стану фінансової установи, результатів діяльності системи та якості управління нею, дотриманні обов'язкових нормативів та інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Відповідно до частини 2 ст. 29 Закону, основними напрямками пруденційного нагляду національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, є додержання встановлених критеріїв та нормативів щодо: ліквідності, капіталу та платоспроможності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, якості систем управління та управлінського персоналу, додержання правил надання фінансових послуг.

23 травня 2016 року Правління Національного банку України прийняло рішення № 14 "Про віднесення Публічного акціонерного товариства "Банк Михайлівський" до категорії неплатоспроможних". При цьому, як зазначається у заяві заступника Голови Національного банку Катерини Рожкової, 20 травня 2016 року, банком було проведено велику кількість операцій з переведення вкладів фізичних осіб з фінансової компанії, пов'язаної з банком, на баланс банку, що збільшило навантаження на Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) з 1,6 млрд. грн. до 2,6 млрд. грн.

Після запровадження тимчасової адміністрації Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, стало відомо, що Банк виступав агентом двох фінансових компаній ТОВ «Інвестиційно-розрахунковий центр» та ТОВ «Кредитно-інвестиційний центр», які протягом 2015-2016 рр. залучали кошти фізичних осіб через відділення Банку під значно вищі відсотки, та начебто під безспірні гарантії повернення таких вкладів (напр. банківська порука, страхування фінансових ризиків). За період 19-20.05.2016 р. було проведено більше 13 тисяч операцій з переведення вкладів фізичних осіб з даних компаній на поточні рахунки фізичних осіб в банку на загальну суму приблизно 1 млрд. грн.

За даними Державного реєстру фінансових установ ТОВ «Інвестиційно-розрахунковий центр» (інша кредитна установа, Код 39140702) отримала 16.10.2014 р. ліцензію «Надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами».

За даними Державного реєстру фінансових установ ТОВ «Кредитно-інвестиційний центр» (інша кредитна установа, Код 39841850) отримала 05.02.2016 р. ліцензію «Надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами».

За даними фінансової звітності ТОВ «Інвестиційно-розрахунковий центр» за 2015 рік, що є у публічному доступі, компанія у 2015 р. залучила кошти фізичних осіб на суму 897 591 817 грн., при цьому надала всього 53 кредити на суму 18 058 763 грн. (на що отримала ліцензію Національної комісії), натомість здійснила фінансових інвестицій на суму 443 379 915 грн. та вклала кошти в інші активи на суму 314 052 168 грн.



За ступенем ризику активів у ТОВ «Інвестиційно-розрахунковий центр» 4 групи, з коефіцієнтом зваження 100% - 781 584 717 грн. Тобто, кошти фізичних осіб були розміщені у активи, заборгованість за якими прострочена більше 60 днів, або у активи, які є правами вимоги до інших фінансових установ, зі строком погашення понад один рік, або це нарахований та не отриманий дохід, що є ризиковою діяльністю при залученні коштів фізичних осіб, та призводить до зменшення платоспроможності компанії.

Водночас, за час діяльності з 16.10.2014 ТОВ «Інвестиційно-розрахунковий центр» та з 05.02.2016 ТОВ «Кредитно-інвестиційний центр» Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг не застосувала відповідних заходів впливу з метою запобігання і припинення порушень законодавства на ринку фінансових послуг цими компаніями.

Враховуючи вищевикладене, керуючись ст. 15 Закону України «Про статус народного депутата України», ст. 224, ст. 225 Регламенту Верховної Ради України, затвердженого Законом України від 10 лютого 2010 року № 1861-VI, прошу:

1. Надати інформацію про здійснення заходів державного нагляду Національною комісією ТОВ «Інвестиційно-розрахунковий центр» та ТОВ «Кредитно-інвестиційний центр» щодо дотримання критеріїв та фінансових нормативів діяльності цими кредитними установами, та про вжиті заходи впливу Національною комісією у разі виявлення порушень.

2. Провести службове розслідування стосовно державних службовців Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дії/бездіяльність яких призвели до залучення шахрайським шляхом коштів фізичних осіб на рахунки ТОВ «Інвестиційно-розрахунковий центр» та ТОВ «Кредитно-інвестиційний центр» під видом депозитних продуктів ПАТ «Банк Михайлівський», та за результатами такої перевірки вжити заходів реагування у відповідності з чинним законодавством.

Про результати розгляду депутатського запиту прошу повідомити у термін, визначений Законом України «Про статус народного депутата України».

**З повагою,  
народний депутат України**



**Різаненко П. О.  
(посв. №301)**