



**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

12.10.2016 № 20-6004/24690

На № _____

✓ Народний депутат України
Кривохатько В. В.
вул. М. Грушевського, 5,
м. Київ,
01008, Україна

Картава Л.Л.
вул. Олександрівська, 97-а, кв. 18,
м. Запоріжжя, 69095, Україна.

Про розгляд
депутатського звернення

Шановні Вадиме Вікторовичу та Леніно Леонідівно!

Національний банк України в межах компетенції розглянув депутатське звернення від 30.09.2016 № 1063 щодо проблем вкладників із поверненням коштів, які знаходились на депозитних рахунках ПАТ «Банк Михайлівський», та повідомляє таке.

Згідно із статтею 2 Закону України «Про Національний банк України» Національний банк України є особливим органом державного управління, який, згідно з частиною 2 статті 19 Конституції України, діє лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією України та законами України.

Відповідно до статей 7, 55 Закону України «Про Національний банк України» Національний банк України здійснює функції банківського регулювання і нагляду за діяльністю банків в межах та порядку, встановлених законодавством України.

1524036

Згідно з рішенням Правління Національного банку України від 12.07.2016 № 124-рш «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПАТ «Банк Михайлівський» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) прийнято рішення від 12.07.2016 №1213 про початок з 13.07.2016 процедури ліквідації ПАТ «Банк Михайлівський».

Виходячи з положень статті 76 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Національний банк України не здійснює банківський нагляд за банком, у якому здійснюється ліквідація, крім отримання звітності в установленому порядку.

Згідно зі статтею 3 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідації банків у випадках, встановлених цим Законом.

Органи державної влади та Національний банк України не мають права втручатися в діяльність Фонду щодо реалізації законодавчо закріплених за ним функцій і повноважень.

Гарантії Фонду та відшкодування коштів за вкладами, черговість та порядок задоволення вимог до банку, здійснення платежів врегульовані статтями 26-28 та 52 цього Закону.

Зважаючи на викладене, організація заходів щодо відшкодування та виплат коштів вкладникам ПАТ «Банк Михайлівський» знаходиться поза межами повноважень Національного банку України та є виключною компетенцією Фонду.

Одночасно повідомляємо, що на офіційній сторінці в мережі Інтернет за адресою www.fg.gov.ua Фондом оприлюднено схеми, які реалізовувались власниками та менеджерами ПАТ «Банк Михайлівський» безпосередньо перед введенням тимчасової адміністрації у банк. Так, у приміщеннях ПАТ «Банк Михайлівський» фізичні особи вносили грошові кошти на користь ТОВ «Інвестиційно-розрахунковий центр» (ІРЦ) та ТОВ «Кредитно-інвестиційний центр» (КІЦ) за договорами фінансової позики. Відразу ці кошти перераховувались в інші банки, або використовувались на фінансування витрат вказаних компаній. На сьогодні доля цих грошей невідома і вони на рахунки клієнтів фізичних осіб ніколи не повертались.

Варто зазначити, що всі вищезгадані незаконні операції були підтвержені перевіркою, проведеною Фондом згідно зі статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». За результатами виявлення незаконних операцій, що були проведені колишнім керівництвом банку, Фонд подав до правоохоронних органів чотири заяви про вчинення кримінальних правопорушень.

Просимо прийняти до уваги, що згідно зі статтею 79 Закону про банки рішення, дії або бездіяльність Національного банку чи його посадових осіб оскаржується в суді в установленому законодавством порядку.

З урахуванням вищевикладеного, для врегулювання питань щодо ПАТ «Банк Михайлівський», пропонуємо звернутися безпосередньо до Фонду гарантування за адресою: вул. Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053, Україна.

Довідкова інформація за телефонами: 0 800 308-108 – “Гаряча лінія з питань гарантування вкладів фізичних осіб” (дзвінки по Україні безкоштовні); ПАТ «Банк Михайлівський»: (044) 594-98-25.

З повагою

Заступник Голови



Я. В. Смолій

Роговська О.А.
(044) 521-89-35