



**ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ
ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

вулиця Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053,
тел. (044)333-35-56, 333-35-63, факс 333-35-72
E-mail: fgvfo@fg.gov.ua, Web: http://www.fg.gov.ua
Код ЄДРПОУ 21708016

10 ЖОВ 2016

№ 97-40914/16

на № 067 від _____

Народному депутату України
Кривохатку В.В.
вул. Грушевського, 5, м. Київ, 01008

Копія: Картаві Леніні Леонідівні
Вул. Олександрівська, 97 «а», кв.
18, м. Запоріжжя
65002

Шановний Вадиме Вікторовичу!

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) розглянув Ваше депутатське звернення від 04.10.2016 №39092/16 щодо розгляду звернень вкладників ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» та повідомляє наступне.

Відповідно до рішення Правління Національного банку України від 12.07.2016 №124-рш «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» виконавчою дирекцією Фонду прийнято рішення від 12.07.2016 №1213 «Про початок процедури ліквідації ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» та делегування повноважень ліквідатора банку».

Згідно із зазначеним рішенням розпочато процедуру ліквідації ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» з 13.07.2016 до 12.07.2018 включно, призначено уповноважену особу Фонду та делеговано їй всі повноваження ліквідатора ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ», визначені, зокрема, статтями 37, 38, 47-52, 52¹, 53 Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі - Закон), в тому числі з підписання всіх договорів, пов'язаних з реалізацією активів банку у порядку, визначеному Законом, окрім повноважень в частині організації реалізації активів банку.

Згідно з частиною третьою статті 1 Закону відносини, що виникають у зв'язку із створенням і функціонуванням системи гарантування вкладів фізичних осіб, виведенням неплатоспроможних банків з ринку та ліквідації банків, регулюються цим Законом, іншими законами України, нормативно-правовими актами Фонду та Національного банку України.

Відповідно до частини першої статті 3 Закону 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.

Так, частиною другою статті 38 Закону протягом дії тимчасової адміністрації Фонд зобов'язаний забезпечити перевірку правочинів (у тому числі договорів), вчинених (укладених) банком протягом одного року до дня

запровадження тимчасової адміністрації банку, на предмет виявлення правочинів (у тому числі договорів), що є нікчемними з підстав, визначених частиною третьою цієї статті.

У відповідності до положень статті 27 Закону уповноважена особа Фонду складає перелік рахунків вкладників та визначає розрахункові суми відшкодування коштів за вкладками за рахунок коштів Фонду відповідно до вимог цього Закону та нормативно-правових актів Фонду станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку.

Також, уповноважена особа Фонду формує перелік рахунків вкладників, вклади яких мають ознаки, визначені статтею 38 цього Закону. Кошти за такими вкладками виплачуються Фондом після проведення аналізу ознак, визначених статтею 38 цього Закону.

В свою чергу, у відповідності до вимог статті 37 Закону Фонд безпосередньо або уповноважена особа Фонду у разі делегування їй повноважень має право продовжувати, обмежувати або припиняти здійснення банком будь-яких операцій.

Таким чином, Законом чітко встановлено, що виплати за вкладками які мають ознаки, визначені статтею 38 цього Закону, та щодо яких проводиться обов'язкова перевірка здійснюється виключно після проведення аналізу та підтвердження відсутності таких ознак.

Станом на 07.10.2016 перевірка операцій за рахунками вкладників ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» триває.

Окрім того, за результатами проведеної уповноваженою особою Фонду перевірки ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» встановлено факт здійснення низки операцій, виконаних банком до моменту введення в банк тимчасової адміністрації. За наслідком проведення таких операцій, в системі «операційного дня банку», було викривлено звітність банку та інформацію про стан рахунків понад 13 тисяч клієнтів банку, зокрема щодо розрахунків за договорами з ТОВ «ІРЦ» на суму 1,3 млрд. грн.

Фонд солідарний з людьми, що втрачені кошти повинні бути їм повернуті, але у законний спосіб, тобто повинні бути стягнуті з тих осіб, які їх привласнили. З цією метою Фонд уже подав у правоохоронні органи 4 заяви про вчинення кримінальних правопорушень посадовими особами банку на суму майже 2 млрд. грн.

29 серпня 2016 року зареєстровано громадську організацію «Спілка вкладників Михайлівського» з якою Фонд співпрацює у форматі робочої групи.

Звертаємо Вашу увагу на те, що виплати гарантованого відшкодування грошових коштів вкладникам ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» розпочались з 15 липня 2016 року.

Станом на 26.08.2016 вкладниками ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» отримано майже 1,02 млрд. грн. гарантованого відшкодування, що складає 94% від загальної суми реєстру (1,08 млрд. грн.). У той же час рішенням виконавчої дирекції Фонду від 25.08.2016 за №1621 погоджено внесення змін та доповнень

до Загального реєстру вкладників, які мають право на відшкодування за рахунок коштів Фонду, на суму 88,87 млн. грн.

Фонд вніс чергові доповнення до Загального реєстру вкладників ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ», які мають право на отримання гарантованої суми відшкодування. Реєстр доповнено інформацією про 1156 осіб на загальну суму 59 млн. грн.

Фондом було продовжено виплати коштів вкладникам ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» з 02.09.2016 по 13.10.2016. Так, для отримання коштів вкладники ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» до 13 жовтня 2016 року включно можуть звертатись до установ банків-агентів Фонду, що здійснюють виплату коштів.

Також, з метою всебічного аналізу ситуації, що склалась навколо ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» і афілійованих до нього структур 09.09.2016 Фонд звернувся до Прем'єр-Міністра України Гройсмана В. Б. з пропозицією утворення міжвідомчої робочої групи.

З повагою,

Директор-розпорядник

К.М. Ворушилін