



ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

вулиця Січових Стрільців, 17 м. Київ, 04053,
тел. (044)333-35-56, 333-35-63, факс 333-35-72
телефон для доділок 223-32-75; 0-800-308-108
E-mail:fgvfo@fg.gov.ua, Web:<http://www.fg.gov.ua>

24 лип 2013 № 30-45001/16

Директору Національного
антикорупційного бюро України
Ситнику А.С.

вул. Василя Сурикова, 3, м. Київ, 03035

Шановний Артеме Сергійович!

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вдячний за готовність Національного антикорупційного бюро України ефективно взаємодіяти з метою протидії правопорушенням у фінансово-банківській сфері.

За результатами проведення аналітичної діяльності, перевірок та аудиту Фондом гарантування до правоохоронних органів упродовж 2014 - 2016 років подано 3346 заяв про вчинення кримінальних правопорушень у банківській сфері на суму збитків понад 281 мільярд гривень.

Основною метою даних звернень до правоохоронних органів є повернення активів неплатоспроможних банків та подальша їх реалізація для зниження навантаження на бюджет, погашення боргу перед державою та здійснення виплат населенню за гарантованими вкладами.

Однак, останнім часом політиками держави спекулюється тема активів неплатоспроможних банків, зокрема, звертається увага на визначення їх вартості суб'єктами оціночної діяльності та порядок подальшої реалізації Фондом гарантування.

Так, акцентується увага політиками на заниження вартості активів під час їх оцінки, маніпуляції Фонду під час їх продажу, тощо.

Прагнення політиків до самореалізації в своїй професійній діяльності є причиною виникнення конфліктів між органами державної влади, самоврядування, контролюючими органами та населенням, провокацією мітингів і сутичок у мирному суспільстві.

В свою чергу Фонд гарантування занепокоєний застосуванням схем виведення активів неплатоспроможних банків. Вони полягають у тому, що на основі фіктивних документів змінюється тип раніше переданого у заставу майна з рухомого на нерухоме. Шахраї підробляють та створюють фіктивні пакети документів, які без належної перевірки стають формальною підставою для реєстрації нотаріусом права власності на, так би мовити, новостворені об'єкти. Потім вони відчужуються або передаються в іпотеку за кредитом іншого банку. Також, виявляються (фіксуються) схеми «злочинного» виведення/скасування обтяжень із заставного майна з використанням

підроблених офіційних документів органів Державної виконавчої служби, занесенням до Державного реєстру речових прав на нерухоме майно та Реєстру прав власності на нерухоме майно, Державного реєстру іпотек, Єдиного реєстру заборон відчуження об'єктів нерухомого майна завідомо неправдивих відомостей про нібито здійснення продажу заставного майна на прилюдних торгах та скасування в зв'язку з цим встановлених обмежень та заборон на відчуження заставної нерухомості, прийняття вказаної інформації органами Державної реєстрації як за належну та правдиву та вчинення на підставі цього відповідних реєстраційних дій, спрямованих на скасування/вилучення з відповідних державних реєстрів записів про іпотеку та заборону відчуження обтяжених правами банку об'єктів нерухомості.

Вважаємо за необхідне перевірити факти виведення активів неплатоспроможних банків власниками та пов'язаними з банком особами, а також випадки постановлення суддями завідомо неправосудних рішень щодо правочинів, визнаних Фондом гарантування в порядку вимог чинного законодавства нікчемними.

Поряд із цим повідомляємо, що Фонд гарантування в рамках вимог чинного законодавства не заперечує і навіть наполягає на проведенні Національним антикорупційним бюро України перевірки законності оцінки та реалізації активів неплатоспроможних банків з метою уникнення репутаційних ризиків та негативного резонансу з боку політичного та громадянського суспільства.

З повагою

Директор – розпорядник

К. Ворушілін