



Иски могут быть предъявлены фактически к любому акционеру прогоревшего финучреждения. Ведь ни один из поставленных на ликвидацию банков не справился с задачей по наращиванию капитала.

Фонд гарантирования вкладов физлиц всерьез займется собственниками неплатежеспособных банков. В ближайшее время Кабмин планирует одобрить и внести в Верховную Раду проект закона относительно усовершенствования системы гарантирования вкладов физлиц и выведения неплатежеспособных банков с рынка. Документ подготовлен при участии МВФ и Всемирного банка. По настоянию международных кредиторов изменения в законодательство планируют проголосовать максимально быстро - еще до конца июня, сообщает интернет-издание “[КУРС ДНЯ](#)” со ссылкой на сайт Ua-Banker.com.ua

.

Проект упрощает процесс подачи исков фондом к собственникам и менеджерам неплатежеспособных банков. Сейчас претензии организации проходят сложную бюрократическую процедуру: фонд обращается в правоохранительные органы, те открывают уголовное производство, в котором он получает статус потерпевшей стороны и только после этого может подавать гражданские иски к банкирам. Если депутаты проголосуют за новый закон, Фонд гарантирования сможет подавать иски и без открытия уголовного дела.

По состоянию на 1 мая с подачи фонда правоохранители открыли 326 уголовных дел на общую сумму 64 млрд грн. Всего же сумма убытков, нанесенных неплатежеспособным банкам, оценивается в 80 млрд грн. По словам заместителя директора-распорядителя фонда Андрея Оленчика, иски к акционерам финучреждений составили только 27% от общего их количества (остальные - к должностным лицам, клиентам и пр.), но именно на них пришлось почти 80% от суммы претензий. В целом обвинения выдвинуты по фактам

разворовывания активов, мошенничества, злоупотребления служебным положением и доведения финучреждений до банкротства. Так, общая оценочная стоимость активов 38 банков, которые сейчас находятся на ликвидации, составила всего 32,6 млрд грн., тогда как их балансовая стоимость декларировалась в размере 151 млрд грн. Правда, от правоохранителей пока мало толку: ни в этом, ни в прошлом году ни одной гривни фонду еще не вернули.

Другое важное новшество законопроекта - отмена обязанности фонда доказывать, что собственники банков намеренно довели свое финучреждение до банкротства. Такая норма сейчас предусмотрена законом относительно ответственности связанных с банком лиц (№218-VIII), вступившим в силу 8 марта 2015 г. "Если законопроект примут в нынешнем виде, фонду будет достаточно того, что банк признан неплатежеспособным. Если при этом мы обнаружим совокупность фактов, подтверждающих, что собственник предпринял определенные действия, подтолкнув его к банкротству или, напротив, не предпринял шагов для спасения банка, мы будем подавать иски в суд, руководствуясь статьей 2181 Уголовного кодекса", - говорит Андрей Оленчик. По ней собственников банков могут упечь в тюрьму на срок до пяти лет за доведение финучреждения до неплатежеспособности. По этой статье фонд уже подал иски к собственникам девяти банков на общую сумму 20 млрд грн., в их числе - два крупных финучреждения. "Мы зашли в банк "Надра" и увидели, что все активы на месте, залоги под рефинансирование НБУ не тронуты, у нас нет претензий к нему. Мы вошли в Городской коммерческий банк - он оказался "пустым". Поэтому в перечне акционеров, к которым поданы иски, оказались и акционеры этого банка", - поясняет директор-распорядитель фонда Константин Ворушили. В ФГВФЛ говорят, что собственник Дельта Банка Николай Лагун в этот список не вошел. Но не исключают, что иск к нему будет подан позднее.

Если закон будет принят, подобных судебных тяжб станет гораздо больше. В частности, владельцам банков могут вменить в вину выдачу кредитов связанным структурам, оформление фиктивных залогов по займам, вывод средств за рубеж с помощью иностранных "партнеров". Одна из схем, которую часто использовали банкиры, - размещение денег на корсчетах в банках из Швейцарии, Австрии, Лихтенштейна. Те, в свою очередь, выдавали кредиты под залог этих средств третьим лицам, в частности инсайдерским компаниям в ЕС или Украине. Затем средства списывались со счета.

Как бездействие фонд предположительно сможет квалифицировать невыполнение программы по капитализации банка, предписанной НБУ, и др. Это означает, что потенциально иски могут быть предъявлены фактически к любому акционеру прогоревшего финучреждения. Ведь ни один из банков, поставленных на ликвидацию, не справился с задачей по наращиванию капитала.

"Банкиров постоянно рядят в мошенники. Но многие из уже случившихся банкротств имели вполне понятные и объективные причины. Потеря Крыма, война на востоке и девальвация гривны - убийственный набор. Нельзя идти по пути упрощения процедур до такой степени, при которой каждый сотрудник финучреждения будет априори считаться преступником. Так мы можем довести ситуацию до того, что банки просто будут отказываться кредитовать. Вопрос лишь в том, станет ли лучше от этого стране и экономике", - говорит председатель правления одного из банков с украинским капиталом. Впрочем, в фонде утверждают, что намерены отправлять за решетку всех без разбору. И механизм подачи исков, и процедуру формирования юридической базы для оформления претензий там обещают доработать после принятия закона.