В Украине еще три банка прекратили возвращать депозиты

Автор:
18.06.2013 16:00



Начиная с 2013 года 138-й по размеру активов Интербанк ликвидировал все отделения и прекратил возвращать депозиты. Несмотря на многочисленные жалобы вкладчиков в Национальный банк Украины, финансовое учреждение, привлекшее у населения 96 млн гривен, продолжает рекламировать депозиты под 24,5% годовых, пишет Forbes.ua. Информация представлена на www.uabanker.net.

Нацбанк с начала года получил несколько десятков письменных жалоб от вкладчиков Интербанка, которые не могут в срок получить свои сбережения. Об этом рассказал источник в банковском надзоре. В феврале-марте «Интер» ликвидировал три отделения — в Днепропетровске, Харькове и Симферополе. «Депозит можно забрать только в Киеве, но физически это невозможно — денег нет, — рассказывает бывший начальник отделения Интербанка в Днепропетровске Марина Козачук. — Зарплата не плачена с января. Банк в долгах перед арендодателями, за газ, свет». Козачук связался по телефону с днепропетровским отделением, который указан на сайте банка.

Сейшельские острова

Интербанк испытывает проблемы с ликвидностью как минимум с середины 2012 года. «Банк давно был проблемным», — утверждает Николай Ласьков, который возглавлял правление Интербанка с октября 2012 года по март 2013-го. На вопрос, когда банк начал задерживать выплаты вкладчикам, он ответил: «Еще до меня».

Ласьков говорит, что пришел в банк после смены собственников, но имена нынешних владельцев не называет. До прихода в Интербанк в 2011-2012 годах он руководил киевским отделением Укрбизнесбанка. В 2003-2010 годы «Укрбизнесом» руководил первый вице-премьер Украины Сергей Арбузов.

Исполняющая обязанности председателя правления Интербанка Екатерина Романцева не ответила на запрос. Остались без ответа и два запроса, направленных на электронную почту НБУ и адресованных председателю НБУ Игорю Соркину и зампреду НБУ Алексею Ткаченко, который отвечает за надзор.

В июне 2011 года фирма «Межотраслевой долговой центр», которая владела Интербанком до этого, продала свои акции на внебиржевом рынке, сообщается в системе раскрытия информации Нацкомиссии по ценным бумагам и фондовому рынку. Их новый владелец не указан. В отчете Интербанка за 2012 год значится, что примерно по 3% акций банка принадлежат компаниям «Сейшл ЛТД» и ПМТК «Интехагросервис». В Едином госреестре предприятий компании под такими названиями найти не удалось.

Автор:
18.06.2013 16:00

Согласно закону о банках и банковской деятельности, НБУ обязан отнести банк к категории проблемных, если он не выполняет требование вкладчика или другого кредитора более пяти рабочих дней. «Если на протяжении 180 дней после этого банк не приведет свою деятельность в соответствие с законом, НБУ должен признать его неплатежеспособным, после чего Фонд гарантирования вкладов физических лиц вводит в банк временную администрацию», — поясняет юрист юридической компании Moris Group Руслан Коновал. ***Активы Интербанка на 1 апреля 2013 года составили 477,2 млн гривен. Кредитный портфель 255,0 млн гривен, из которых 99,2% — займы юрлиц. Портфель депозитов физлиц в первом квартале вырос на 8% до 96,4 млн гривен. Собственный капитал банка — 69,6 млн гривен.***

Даже если у банка есть проблемы с регулятором, информация об этом — банковская тайна, констатирует начальник отдела связей с общественностью и международными организациями ФГВФЛ Ирина Серветник. По ее словам, Фонд «практически не получал жалоб» от клиентов этого банка.

Нацбанк безмолвствует

«Если банк не выполняет своих обязательств, НБУ обязан лишить его права привлекать новые депозиты», — говорит бывший председатель Госфинуслуг Виктор Суслов. Почему этого до сих пор не произошло? «Нацбанк не трогает проблемные банки, потому что боится, что загремит вся банковская система,- предполагает бывший зампред НБУ Сергей Яременко, — Даже если это мелкий банк».

У зампреда банковского комитета Верховной рады Степана Кубива — другая версия. «Пассивность Нацбанка может объясняться личными связями чиновников с владельцами или руководителями проблемного банка», — считает депутат. «Возможно, банк принадлежит уважаемым людям», — добавляет Суслов.

Не возвращают депозиты и задерживают платежи также банк «Даниэль» и Захидинкомбанк с активами 1,3 млрд гривен и 0,8 млрд гривен соответственно. У первого начались задержки около трех месяцев назад, у второго продолжаются около двух лет. Оба финучреждения связывают с людьми из окружения народного депутата от Партии регионов Юрия Иванющенко. На сайтах этих двух банков по-прежнему рекламируются депозиты для физлиц.