

Першому заступнику Голови
Національного Банку України
Смолію Я.В.

Заступнику Голови
Національного банку України,
куратору інспекційної перевірки
Рожковій К.В.

04.09.2017

Доповідна записка
від директора Департаменту інспекційних перевірок банків
щодо попередніх результатів інспектування ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"
I. Поточне інспектування ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

I. Поточне інспектування ПриватБанку здійснюється Департаментом інспекційних перевірок банків (далі - ДІПБ) при значних юридичних ризиках.

II. Інспектуванням встановлено, що ПриватБанк

ІІ. Інспектуванням встановлено, що ПриватБанк опосередковано прокредитував на 1,1 млрд.дол.США компанії контролювані акціонерами під ~1,8% для викупу ними «євробондів» ПриватБанку із дохідністю 12-16%. Причому, усі ризики акціонерів покрив сам Банк: надано у забезпечення власний коррахунок та виплачено додаткову винагороду для покриття їх валютних ризиків (9,25 млрд.грн.).

III. У залученого працівника ПриватБанку Лучанінова Д.В. до судових процесів в межах проекту «Приват» наявний конфлікт інтересів.

I. Відповідно до розпорядження Національного банку України від 31.05.2017 №437-ро проходить позапланова інспекційна перевірка ПАТ КБ “ПРИВАТБАНК” (далі – Банк або ПриватБанк), спосіб проведення та організація якої наражає як Національний банк України загалом, так і ДПБ на значні юридичні ризики.

Ще до початку даної перевірки, ДПБ 30.05.2017 звертався із службовою запискою до в.о. Голови Національного банку України Смолі~~Я~~.В. з проханням забезпечити належний правовий статус даного інспектування (Додаток 1).

Відповідно до пункту 1 даного розпорядження обов'язок щодо організації перевірки покладено на ДПБ (Лебединець Т.Л.), однак у ДПБ до цього часу відсутні юридично значимі документи, які покривають усі юридичні ризики.

Так, на даний час неврегульованими та такими, що викликають тривогу залишаються наступні питання:

- відповідно до пункту 3 розпорядження на проведення перевірки уповноважено осіб, які не є ні працівниками Національного банку України, ні громадянами України¹.

Позиція ДПБ з даного питання є наступною: законодавством не встановлено обмежень або заборон участі в інспекційних перевірках банків осіб, які не є працівниками Національного банку України. Однак, відповідно до статті 19 Конституції України органи державної влади, їх посадові особи

¹ Далі – залучені особи

зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

Застосування в даній ситуації принципу «дозволено все, що не заборонено законом» є некоректним. Таким чином, відсутність обмежень або заборон не має наслідком наявності безумовного права у Національного банку України на включення таких осіб до участі в перевірках банків.

- залучені особи на інспекційну перевірку особи, не підпорядковуються керівнику інспекційної перевірки, а також діють в межах завдань не визначених розпорядженням.

Такий стан взаємовідносин робить процес інспектування неконтрольованим та суперечить прямим вимогам пункту 3.5 Положення №276², згідно якого працівники під час інспекційної перевірки підпорядковуються керівнику інспекційної групи, виконують його завдання та вказівки з питань, визначених розпорядженням про проведення позапланової інспекційної перевірки.

- залучені особи в рамках інспекційної перевірки отримали доступ до інформації, яка є банківською таємницею. Крім того, дана інформація пересилається каналами Internet, а також фізично вивозиться на зовнішніх носіях за межі держави.

Позиція ДПБ з даного питання є наступною. При здійсненні банківського нагляду НБУ може користуватися послугами інших установ за окремими угодами. Також, банківське законодавство передбачає можливість доступу юридичних та фізичних осіб до інформації, що містить банківську таємницю. Але такий доступ даним особам можливий при виконанні ними своїх функцій визначених законом або наданні послуг відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та банком договорів.

Залучені до інспекційної перевірки фізичні особи – працівники юридичних осіб AlixPartners Services UK LLP та Kroll Associates U.K. Limited не є працівниками органів державної влади, а тому не виконують своїх функцій визначених законом. Крім того, дані особи отримали доступ до інформації в рамках розпорядження Національного банку України, а не на основі договорів з Банком.

Крім того, вилучення усього масиву даних щодо усіх операцій клієнтів за період з 2007 до 2017 року не узгоджується з можливістю вилучення документів, що свідчать/можуть свідчити про порушення. Факти порушень не доведені залученими особами до керівника перевірки у формі довідок.