



Правління Національного банку України

Р І Ш Е Н Н Я

Київ

Банківська таємниця
Прим. № 1

Про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “МЕГАБАНК” до категорії неплатоспроможних

Розглянувши пояснювальну записку Департаменту банківського нагляду про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “МЕГАБАНК” (далі – АТ “МЕГАБАНК”) до категорії неплатоспроможних, складену за результатами безвиїзного банківського нагляду за діяльністю АТ “МЕГАБАНК” з урахуванням аналізу статистичної звітності, поданої АТ “МЕГАБАНК” до Національного банку України (далі – Національний банк), Правління Національного банку зазначає таке.

Правлінням Національного банку відповідно до частини другої статті 75 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки) та згідно з пунктом 11.2 глави 11 розділу II Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами) (далі – Положення № 346), прийнято рішення від 03 лютого 2022 року № 54-рш/БТ “Про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “МЕГАБАНК” до категорії проблемних” у зв’язку з невиконанням АТ “МЕГАБАНК” без обґрунтованих причин Письмової вимоги¹.

На виконання вимог частини сьомої статті 75 Закону про банки та вимог пункту 11.6 глави 11 розділу II Положення № 346, з метою усунення усіх порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку, установлених за результатами позапланової інспекційної перевірки для приведення діяльності АТ “МЕГАБАНК” у відповідність до вимог законодавства України, АТ “МЕГАБАНК” подало із супровідними листами від 22 лютого 2022 року № 118-833-БТ, від 16 березня 2022 року № 24-1503 та № 24-1503/1 до Національного банку Заходи щодо приведення діяльності АТ “МЕГАБАНК” у

¹ Надіслана Національним банком АТ “МЕГАБАНК” у листі від 30 грудня 2021 року № 28-0011/125162/БТ, згідно з якою АТ “МЕГАБАНК” повинен був забезпечити виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку, порушення яких установлені за результатами позапланової інспекційної перевірки, проведеної відповідно до наказу Національного банку України від 23 вересня 2021 року № 685-но (зі змінами), за період діяльності АТ “МЕГАБАНК” із 01 грудня 2020 року до 24 вересня 2021 року (включно).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



261-рш/БТ

від 02.06.2022 16:52

відповідність до вимог законодавства України, затверджені рішеннями наглядової ради (протокол засідання від 22 лютого 2022 року № 05) та правління АТ “МЕГАБАНК” (протокол засідання від 22 лютого 2022 року № 10) (далі – План заходів).

Згідно з Планом заходів одним з основних заходів, спрямованих, у тому числі на усунення порушень економічних нормативів, установлених за результатами інспекційної перевірки та приведення діяльності у відповідність до вимог законодавства України, є збільшення капіталу АТ “МЕГАБАНК” шляхом залучення коштів на умовах капітального інструменту та отримання дозволу Національного банку на включення таких коштів до основного/регулятивного капіталу АТ “МЕГАБАНК” у строк до 30 березня 2022 року. На виконання зазначеного заходу АТ “МЕГАБАНК” у листах від 02 лютого 2022 року № 15-780 та № 15-799, від 24 березня 2022 року № 24-2303 подало до Національного банку клопотання щодо надання дозволу на включення залучених коштів у сумі 1,5 млн євро та 10,5 млн євро на умовах капітального інструменту до капіталу АТ “МЕГАБАНК” від інвесторів-нерезидентів STARTLING LIMITED² та SIA “Royal Pay Europe”³ (далі – капітальний інструмент).

За результатами аналізу поданих АТ “МЕГАБАНК” документів Національний банк установив недотримання АТ “МЕГАБАНК” вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами) (далі – Інструкція № 368), та рішеннями Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 04 квітня 2022 року № 20/609-рк/БТ та № 20/610-рк/БТ АТ “МЕГАБАНК” відмовлено в наданні дозволів на включення залучених коштів на умовах капітального інструменту до капіталу АТ “МЕГАБАНК” від інвесторів-нерезидентів STARTLING LIMITED та SIA “Royal Pay Europe” (далі – Інвестори).

Крім того, відповідно до Плану заходів АТ “МЕГАБАНК” до 30 квітня 2022 року було заплановано:

зменшити заборгованість боржників на суму 431,6 млн грн;

здійснити оформлення (заміну) забезпечення за кредитами ТОВ “ВАРАНТ ЛТД 10” (код за ЄДРПОУ 36985881, кредитні договори від 27 грудня 2019 року № 20-102/2014/1, від 24 квітня 2013 року № 20-77/2013 та від 26 березня 2014 року № 07-365), ПП “КЕЙ-С” (код за ЄДРПОУ 38001765, кредитний договір від 24 липня 2017 року № 20-128/2012), ТОВ “МЕГАІНВЕСТБУД” (код за ЄДРПОУ 32761381, кредитні договори від 06 липня 2012 року № 20-94/2012, від

² Згідно з укладеною Угодою про надання фінансового інструменту із можливістю списання від 26 січня 2022 року між STARTLING LIMITED та АТ “МЕГАБАНК”.

³ Згідно з укладеною Угодою про надання фінансового інструменту із можливістю списання від 26 січня 2022 року між SIA “Royal Pay Europe” та АТ “МЕГАБАНК”.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



261-рш/БТ

від 02.06.2022 16:52

23 березня 2009 року № 10/2009, від 25 вересня 2014 року № 20-105/2014), ТОВ “КОМПАНІЯ “М-БРОК” (код за ЄДРПОУ 35970413, кредитні договори від 05 січня 2016 року № 07-01/R, від 28 грудня 2012 року № 07-1377), ТОВ “АТРІБУД” (код за ЄДРПОУ 33609520, кредитні договори від 18 червня 2010 року № 50/2010, від 21 вересня 2007 року № 103/2007), ТОВ “ТЕХНІЧНА ІНІЦІАТИВА” (код за ЄДРПОУ 34862310, кредитні договори від 14 грудня 2020 року № 20-48/2020 та від 21 грудня 2020 року № 20-52/2020), ПП “СПЕКТР-СЕРВІС РЕГІОН” (код за ЄДРПОУ 34468886, кредитні договори від 03 вересня 2009 року № 22/2009 та від 15 вересня 2015 року № 20-56/2015), ПрАТ “БУДІВЕЛЬНИЙ ТОРГОВИЙ БУДИНОК” (код за ЄДРПОУ 23916532, кредитні договори від 19 грудня 2006 року № 124/2006, від 15 липня 2020 року № 20-18/2020, від 31 березня 2016 року № 20-37/2016 та від 28 вересня 2010 року № 69/2010) відповідно до переліку забезпечення, визначеного в додатку 6 до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами) (далі – Положення № 351), у зіставному обсязі та сумі (далі – заміна забезпечення);

визнати події дефолту боржників ТОВ “АСТРОН” (код за ЄДРПОУ 30711103), ТОВ “ЗАВОД ПО ОБРОБЦІ КОЛЬОРОВИХ МЕТАЛІВ” (код за ЄДРПОУ 30756516), ТОВ “МЕГАМЕТ” (код за ЄДРПОУ 32092239) відповідно до вимог Положення № 351 такими, що настали.

Однак станом на 01 червня 2022 року АТ “МЕГАБАНК” вищезазначені заходи не виконало. Відповідно до листа АТ “МЕГАБАНК” від 16 травня 2022 року № 24-2000 невиконання зазначених вище заходів пояснюється настанням форс-мажорних обставин, спричинених військовою агресією російської федерації проти України⁴.

Ураховуючи вищевикладене, заходи щодо збільшення капіталу АТ “МЕГАБАНК” у сумі 12,0 млн євро шляхом залучення коштів на умовах капітального інструменту від Інвесторів, зменшення кредитної заборгованості боржників, заміни забезпечення, визнання подій дефолту боржників у строки, визначені Планом заходів, не виконані.

Після віднесення АТ “МЕГАБАНК” до категорії проблемних його фінансовий стан значно погіршився та він і надалі здійснює діяльність, якій притаманні суттєві ризики, що підтверджується таким:

погіршенням фінансового результату діяльності АТ “МЕГАБАНК”. Так, за даними файла з показниками статистичної звітності 01X “Дані про залишки на рахунках” (далі – файл 01X), поданого АТ “МЕГАБАНК” до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 грудня 2018 року

⁴ Настання форс-мажорних обставин зафіксовано в листі Торгово-промислової палати України від 28 лютого 2022 року № 2024/02.0-7.1.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



261-рш/БТ

від 02.06.2022 16:52

№ 140 (зі змінами) (далі – Правила організації статистичної звітності № 140), станом на 01 червня 2022 року збиток становив 175,8 млн грн, тоді як станом на 03 лютого 2022 року був прибуток у сумі 135,1 млн грн;

значним обсягом непрацюючих активів, який зріс станом на 01 травня 2022 року порівняно зі звітною датою 01 лютого 2022 року. За даними файла з показниками статистичної звітності D5X “Дані про кредити (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)”, поданого АТ “МЕГАБАНК” до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності № 140, частка непрацюючих активів у кредитних операціях із клієнтами станом на 01 травня 2022 року становила 1212,3 млн грн, або 13,9% від кредитних операцій з клієнтами, тоді як станом на 01 лютого 2022 року – 1188,3 млн грн, або 13,5% від кредитних операцій з клієнтами;

значним обсягом непрофільних активів в активах АТ “МЕГАБАНК”. Так, за даними файла 01X, поданого АТ “МЕГАБАНК” до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності № 140, станом на 01 червня 2022 року частка непрофільних активів, що не використовуються для здійснення основної діяльності АТ “МЕГАБАНК” (необоротні активи, що утримуються з метою продажу, інвестиційна нерухомість), становить 432,4 млн грн, або 4,6% від активів АТ “МЕГАБАНК”, із яких 293,7 млн грн, або 67,9%, виключається з основного капіталу АТ “МЕГАБАНК” під час розрахунку нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1).

Крім того, значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) (далі – норматив ліквідності NSFR), нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), великих кредитних ризиків (Н8), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаними з банком особами (Н9) також значно погіршилися та порушуються.

Так, за даними файлів із показниками статистичної звітності 6NX “Дані щодо розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR)”, А7X “Дані про структуру активів та зобов’язань за строками”, С5X “Додаткові дані для розрахунку економічних нормативів”, 01X, 42X “Дані щодо максимального ризику на одного контрагента”, поданих АТ “МЕГАБАНК” до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (зі змінами), та Правил організації статистичної звітності № 140, значення нормативів АТ “МЕГАБАНК” становили:

ліквідності NSFR станом на 23 травня 2022 року – 83,65% (за його нормативного значення не менше ніж 90% відповідно до вимог пункту 5 глави 4 розділу V Інструкції № 368), тоді як станом на 01 лютого 2022 року – 103,16%;

достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) станом 01 червня 2022 року – 4,08% (за його нормативного значення не менше 10% відповідно до



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



261-рш/БТ

від 02.06.2022 16:52

вимог пункту 1.7 глави 1 розділу IV Інструкції № 368), тоді як станом на 01 лютого 2022 року – 10,91%;

максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) станом на 01 червня 2022 року – 59,86% (за його нормативного значення не більше ніж 25% відповідно до вимог пункту 2.8 глави 2 розділу VI Інструкції № 368), тоді як станом на 03 лютого 2022 року – 22,66%;

великих кредитних ризиків (Н8) станом на 01 червня 2022 року – 1310,06% (за його нормативного значення не вище восьмикратного розміру регулятивного капіталу банку відповідно до вимог пункту 3.8 глави 3 розділу VI Інструкції № 368), тоді як станом на 03 лютого 2022 року – 379,21%;

максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) станом на 01 червня 2022 року – 81,85% (за його нормативного значення не більше ніж 25% відповідно до вимог пункту 8 глави 4 розділу VI Інструкції № 368), тоді як станом на 03 лютого 2022 року – 22,64%.

Слід зауважити, що погіршення значень вищезазначених нормативів АТ “МЕГАБАНК” не пов'язано з військовою агресією російської федерації проти України, оскільки фактично відбулося внаслідок визнання та врахування у статистичній звітності АТ “МЕГАБАНК” рішень Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем (далі – Комітет з питань нагляду) від 07 квітня 2022 року та від 16 травня 2022 року про визнання семи пов'язаних з АТ “МЕГАБАНК” осіб. За наявності ознак, визначених у статті 52 Закону про банки та Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 12 травня 2015 року № 315 (далі – Положення № 315), АТ “МЕГАБАНК” самостійно не визнало юридичні особи, зазначені в рішеннях Комітету з питань нагляду від 07 квітня 2022 року та від 16 травня 2022 року, пов'язаними з АТ “МЕГАБАНК”.

За результатами аналізу документів, отриманих від АТ “МЕГАБАНК”, саме Національний банк установив ознаки пов'язаності в юридичних осіб відповідно до вимог статті 52 Закону про банки та Положення № 315, зазначених у рішеннях Комітету з питань нагляду від 07 квітня 2022 року та від 16 травня 2022 року, з АТ “МЕГАБАНК”, що підтверджується проведенням операцій цими юридичними особами в інтересах акціонерів АТ “МЕГАБАНК” та/або керівників АТ “МЕГАБАНК”, а також в інтересах пов'язаних з АТ “МЕГАБАНК” осіб. А саме: шляхом надання у період з 01 листопада 2021 року до 01 лютого 2022 року АТ “МЕГАБАНК” кредитних коштів шести юридичним особам на придбання непрофільних активів АТ “МЕГАБАНК” та надання АТ “МЕГАБАНК” кредиту одній юридичній особі під заставу майна, яке належить пов'язаним з АТ “МЕГАБАНК” особам, який в результаті проведення операцій за оплатою фінансових інструментів протягом одного дня був використаний на погашення заборгованості перед АТ “МЕГАБАНК” іншими пов'язаними з АТ “МЕГАБАНК” особами.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



261-рш/БТ

від 02.06.2022 16:52

Крім того, Національний банк виявив порушення АТ “МЕГАБАНК” вимог Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року № 22, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 29 березня 2004 року за № 377/8976 (зі змінами) (далі – Інструкція № 22), Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 03 грудня 2003 року № 516, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 29 грудня 2003 року за № 1256/8577 (зі змінами) (далі – Положення № 516).

Так, за даними реєстру розрахункових документів клієнтів АТ “МЕГАБАНК” (далі – реєстр) за операційний день 09 травня 2022 року, наданого АТ “МЕГАБАНК” у листі від 10 травня 2022 року № 10-1833-БТ, не виконані АТ “МЕГАБАНК” розрахункові документи його клієнтів становили на загальну суму 288 680 824,97 грн, у тому числі 3290 розрахункових документів, не виконаних у строк, що становить понад три операційних дні, на загальну суму 241 993 780,50 грн.

Також до Національного банку надходять звернення від вкладників АТ “МЕГАБАНК” щодо невиконання/несвоєчасного виконання АТ “МЕГАБАНК” зобов’язань перед вкладниками за договорами банківського вкладу/депозиту (за період з 01 лютого до 01 червня 2022 року до Національного банку надійшло 34 звернення від вкладників АТ “МЕГАБАНК”).

Водночас станом на 11 травня 2022 року за даними файла 01X, поданого АТ “МЕГАБАНК” до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності № 140, за рахунками позабалансового обліку 9804 “Документи суб’єктів господарювання за грошовими вимогами до банку, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк”, 9806 “Документи фізичних осіб/до рахунків фізичних осіб, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк” немає залишків щодо не виконаних АТ “МЕГАБАНК” розрахункових документів клієнтів у нормативно встановлені строки.

У пункті 8.1 статті 8 Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” визначено, що банк зобов’язаний виконати доручення клієнта, що міститься в розрахунковому документі, який надійшов протягом операційного часу банку, у день його надходження. У разі надходження розрахункового документа клієнта до обслуговуючого банку після закінчення операційного часу банк зобов’язаний виконати доручення клієнта, що міститься в цьому розрахунковому документі, не пізніше наступного робочого дня.

Відповідно до вимог пункту 1.12 глави 1 Інструкції № 22 банк (філія, відділення), який не може виконати розрахунковий документ на списання/примусове списання/стягнення коштів з рахунку клієнта банку в установлений законодавством України строк, зобов’язаний:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



261-рш/БТ

від 02.06.2022 16:52

узяти розрахунковий документ платника/стягувача/отримувача на обліковування за відповідним позабалансовим рахунком;

надіслати платнику/стягувачу/отримувачу письмове повідомлення про невиконання розрахункового документа в установленій законодавством України строк.

Згідно з вимогами пункту 3.10 глави 3 Положення № 516 банк зобов'язаний в разі невиконання (неналежного виконання) вимоги вкладника про повернення вкладу (депозиту) або його частини (документ на переказ/заява про повернення коштів тощо) (далі – вимога):

1) прийняти вимогу шляхом проставлення на ній дати отримання, підпису уповноваженої особи та видачі вкладнику письмового повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням причини, дати взяття вимоги на облік, дати видачі повідомлення, прізвища, ім'я та по батькові уповноважених осіб банку;

2) взяти вимогу на облік за відповідним позабалансовим рахунком.

Банк зобов'язаний виконати вимогу відповідно до умов договору банківського вкладу. Після виконання вимоги банк списує вимогу з відповідного позабалансового рахунку.

Документи клієнтів за вимогами до банку, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк, мають обліковуватися за відповідними позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України⁵, а саме: позабалансовими рахунками 9804 “Документи суб'єктів господарювання за грошовими вимогами до банку, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк”, 9806 “Документи фізичних осіб/до рахунків фізичних осіб, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк”.

Письмовою вимогою від 12 травня 2022 року № 20-0006/33850/БТ, доведеною до виконання АТ “МЕГАБАНК” із листом Національного банку від 12 травня 2022 року № 20-0006/33851/БТ (далі – Вимога), Національний банк вимагав від АТ “МЕГАБАНК” виконати вимоги пункту 1.12 глави 1 Інструкції № 22 та пункту 3.10 глави 3 Положення № 516, а саме в строк до кінця операційного дня АТ “МЕГАБАНК” 13 травня 2022 року забезпечити відображення на рахунках позабалансового обліку 9804 “Документи суб'єктів господарювання за грошовими вимогами до банку, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк”, 9806 “Документи фізичних осіб/до рахунків фізичних осіб, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк” не виконані АТ “МЕГАБАНК” у нормативно встановлені строки розрахункові документи/вимоги контрагентів АТ “МЕГАБАНК”.

⁵ Затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89 (зі змінами).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



261-рш/БТ

від 02.06.2022 16:52

Водночас за даними файла 01X, поданого АТ “МЕГАБАНК” до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності № 140, станом на 16 травня 2022 року за рахунками позабалансового обліку 9804 “Документи суб’єктів господарювання за грошовими вимогами до банку, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк”, 9806 “Документи фізичних осіб/до рахунків фізичних осіб, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк” немає залишків щодо не виконаних АТ “МЕГАБАНК” розрахункових документів клієнтів у нормативно встановлені строки.

Відповідно до даних реєстру за операційний день 13 травня 2022 року, наданого АТ “МЕГАБАНК” у листі від 16 травня 2022 року № 10-1982-БТ, не виконані АТ “МЕГАБАНК” розрахункові документи клієнтів АТ “МЕГАБАНК” у встановлений законодавством України строк становили на загальну суму 86 176 434,58 грн.

Таким чином, станом на 16 травня 2022 року Вимогу АТ “МЕГАБАНК” не виконано.

Національний банк у листі від 16 травня 2022 року № 20-0006/34403/БТ звернувся до АТ “МЕГАБАНК” з метою отримання пояснень щодо причин невиконання Вимоги. У листі від 17 травня 2022 року № 10-2020-БТ АТ “МЕГАБАНК” повідомило, що причиною невиконання Вимоги є настання обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин), спричинених військовою агресією російської федерації проти України, унаслідок яких, на думку АТ “МЕГАБАНК”, відповідно до частини другої статті 263 Цивільного кодексу України строки виконання платіжних доручень клієнтів та повернення грошових коштів за депозитними договорами на цей час зупинені до закінчення існування обставин непереборної сили. Проте в листі від 25 травня 2022 року № 02-2123-БТ (вхідний № 230/40340 від 26 травня 2022 року) АТ “МЕГАБАНК” повідомило, що станом на кінець операційного дня 25 травня 2022 року всі платежі клієнтів проведено в повному обсязі.

Результати розгляду наданих АТ “МЕГАБАНК” пояснень не спростовують невиконання Вимоги. Оскільки Вимогою Національний банк зобов’язував АТ “МЕГАБАНК” привести облік не виконаних АТ “МЕГАБАНК” розрахункових документів клієнтів у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

Таким чином, наявність у діяльності АТ “МЕГАБАНК” порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку, а саме: Інструкції № 368, Положення № 351, свідчить про неприведення АТ “МЕГАБАНК” своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, після віднесення його до категорії проблемних рішенням Правління Національного банку України від 03 лютого 2022 року № 54-рш/БТ.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



261-рш/БТ

від 02.06.2022 16:52

Факти неприведення АТ “МЕГАБАНК” своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, після віднесення його до категорії проблемних, невиконання АТ “МЕГАБАНК” Вимоги зафіксовано в доповідній записці Департаменту банківського нагляду від 02 червня 2022 року № В/20-0008/39594/БТ.

Зазначене вище свідчить про подальше погіршення фінансового стану АТ “МЕГАБАНК” і зростання загрози інтересам вкладників та інших кредиторів.

Згідно з пунктами 1, 6 частини першої статті 76 Закону про банки Національний банк зобов’язаний прийняти рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних у разі:

неприведення банком своєї діяльності у відповідність із вимогами законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, після віднесення його до категорії проблемних, але не пізніше ніж через 120 днів з дня визнання його проблемним;

невиконання банком, віднесеним до категорії проблемного, розпорядження, рішення Національного банку (у тому числі про застосування заходів впливу/санкцій) та/або вимоги Національного банку щодо усунення порушень банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку протягом визначеного Національним банком строку.

У частині дев’ятій статті 75 Закону про банки встановлено, що Національний банк зобов’язаний не пізніше ніж через 120 днів з дня віднесення банку до категорії проблемних прийняти рішення про визнання діяльності банку такою, що відповідає законодавству, або про віднесення банку до категорії неплатоспроможних.

Ураховуючи наявність не виконаної АТ “МЕГАБАНК” Вимоги, погіршення фінансового стану АТ “МЕГАБАНК”, невиконання Плану заходів, неприведення АТ “МЕГАБАНК” своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, після віднесення його до категорії проблемних, нежиття акціонерами АТ “МЕГАБАНК” своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності АТ “МЕГАБАНК”, віднесення АТ “МЕГАБАНК” до категорії неплатоспроможних є заходом впливу, адекватним вчиненням АТ “МЕГАБАНК” порушенням та рівню загрози інтересам вкладників і кредиторів.

Ураховуючи вищезазначене, з метою захисту інтересів вкладників та кредиторів АТ “МЕГАБАНК”, керуючись вимогами статей 7, 15, 55 Закону України “Про Національний банк України”, статей 66, 67, 75, 76 Закону про банки, глави 12 розділу II Положення № 346, Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Віднести АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “МЕГАБАНК” до категорії неплатоспроможних.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



261-рш/БТ

від 02.06.2022 16:52

2. Департаменту банківського нагляду (Наталія Дегтярьова) та Департаменту ліцензування (Михайло Федоренко) повідомити про прийняття цього рішення АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “МЕГАБАНК”, учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “МЕГАБАНК” та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

3. Департаменту банківського нагляду (Наталія Дегтярьова) надіслати це рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

4. Департаменту комунікацій (Галина Калачова) забезпечити оприлюднення повного тексту цього рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку з урахуванням вимог Закону України “Про захист персональних даних” та надати для опублікування в газеті “Голос України” або “Урядовий кур’єр” інформацію про оприлюднення повного тексту цього рішення.

5. Структурним підрозділам Національного банку відповідно до своїх функціональних обов’язків отримувати звітність від АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “МЕГАБАНК” у встановленому Національним банком порядку.

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на заступника Голови Національного банку Ярослава Матузку та директора Департаменту банківського нагляду Наталію Дегтярьову.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 20



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



261-рш/БТ

від 02.06.2022 16:52