



# ВЕРХОВНА РАДА УКРАЇНИ

Комітет з питань фінансів, податкової та митної політики

01008, м.Київ-8, вул. М. Грушевського, 5, тел.: 255-28-07, факс: 255-25-91

---

## РІШЕННЯ

**Про результати заслуховування члена Наглядової Ради Акціонерного товариства "Державний експортно-імпорتنний банк України" Терентьєва Юрія Олександровича щодо інформації, яка з'явилась у засобах масової інформації щодо відкриття генеральної кредитної угоди ТОВ "Оптова мережа 2011" та ТОВ "Слав'ян"**

20 січня 2022 року

протокол № 87

Комітет Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики (далі - Комітет) на своєму засіданні 17 листопада 2021 року (протокол № 83) заслухав члена Наглядової Ради Акціонерного товариства "Державний експортно-імпорتنний банк України" (надалі – Укрексімбанк) Терентьєва Юрія Олександровича щодо інформації, яка з'явилась у засобах масової інформації щодо відкриття генеральної кредитної угоди компаніям ТОВ "Оптова мережа 2011" та ТОВ "Слав'ян".

Терентьєв Ю.О. проінформував Комітет про те, що дійсно виникла напруженість щодо інформації відносно укладення генеральної угоди кредитування ТОВ "Оптова мережа 2011" та ТОВ "Слав'ян", і в цій концепції потрібно розглянути питання укладення та чинності угоди з кредитування, а також коло питань, що виникли. Це зокрема питання, чи є пан Брюховецький С.Г. належним, правильно визначеним кінцевим бенефіціарним власником позичальників, чи має Брюховецький С.Г. будь-який бізнес та чи веде діяльність на непідконтрольній Україні території, чи сплачує він там податки.

Щодо безпосередньо кредитної угоди Терентьєв Ю.О. зазначив, що приблизно наприкінці 2020 року (жовтень) до Укрексімбанку звернулось підприємство "Оптова мережа 2011". Це підприємство мало кредитні правовідносини з іншими українськими банками стосовно ТРЦ Sky Mall. З боку підприємства була заявлена ініціатива щодо здійсненні рефінансування заборгованості перед двома іншими крупними банками, які на думку Терентьєва Ю.О. до видачі кредитних коштів вже здійснювали належну оцінку ризиків.

У лютому 2021 року питання щодо зазначеної вище кредитної операції було винесено на розгляд кредитного комітету Укресімбанку, на якому було погоджено питання кредитування ТОВ "Оптова мережа 2011" шляхом рефінансування його заборгованості у розмірі 40 млн. доларів США і переведення прав застави майнового комплексу ТРЦ Sky Mall на Укресімбанк. Друга частина кредитних коштів мала бути направлена ТОВ "Слав'ян", яке набувало корпоративні права у попереднього власника майнового комплексу.

Станом на сьогодні, наданий кредит належно покритий (більше, ніж у 1,5 рази) твердим забезпеченням у вигляді цілісного майнового комплексу ТРЦ Sky Mall.

Щодо пана Брюховецького С.Г. Терент'єв Ю.О. пояснив, що Наглядова рада Укресімбанку ініціювала зустріч з паном Брюховецьким С.Г., яка відбулась на позачерговому засіданні Наглядової ради 03.11.2021. На питання членів Наглядової ради Брюховецький С.Г. надав інформацію (яка, за словами Терент'єва Ю.О., не спростована) про те, що він дійсно провадив діяльність на території Донецької області, але в 2014 році Брюховецький С.Г. як особа, яка публічно підтримувала проукраїнські сили, вимушений був виїхати і провести перереєстрацію одного із своїх підприємств (виробниче підприємство "ДИКОН") на підконтрольній території України. На сьогодні є підприємство "Спецреммаш", в якому Брюховецькому С.Г. належить 16,67 % , але юридично вийти з нього Брюховецький С.Г. не має можливості. Зі слів Брюховецького С.Г., він з 2014 року не перетинав лінію розмежування з ЛНД/ДНР та спростовує повністю будь-які звинувачення у тому, що він отримує кошти або фінансує квазі-урядові організації, які існують на непідконтрольній території.

На запитання Голови Комітету Гетманцева Д.О., чи були допущені будь-які порушення законодавства при здійсненні кредитної операції, пан Терент'єв Ю.О. зазначив, що формально правовідносини за кредитною угодою відбулись в межах чинного законодавства, не порушені ризикові нормативи, не допущено, на перший погляд, формально, інших порушень законодавства. Але для того, щоб додатково пересвідчитись у тому, що порушень законодавства насправді не відбулося, і пан Брюховецький є належним бенефіціарним власником позичальників, а також, що відсутні факти руху грошових коштів з ОРДЛО, членами Наглядової ради Укресімбанку було ініційовано додаткову процедуру розслідування щодо цих фактів і, орієнтовно, 18.11.2021 буде укладений договір з компанією, яка проведене таке додаткове розслідування. Проте такі дії є додатковою запобіжною процедурою, яка є тотожною за процедурою, вже наявною у банку, і яка вже була проведена.

На питання народного депутата України Дубінського О.А., чи погоджувала Наглядова Рада видачу кредиту, Терент'єв Ю.О. зазначив, що Наглядова Рада не погоджувала видачу кредиту, оскільки станом на лютий 2021 року, коли приймалось відповідне рішення, за загальними нормами згідно із законодавством Наглядова рада мала б погоджувала угоди, якщо їх вартість складає від 10 до 55 % вартості активів. Вартість активів банку – близько 200 млрд. грн. В Укресімбанку з 2020 року було запроваджено норму про те, що угоди від 2,5

млрд. грн. (близько 2 % вартості активів) мали б бути погоджені Наглядовою Радою. В лютому 2021 року Правління Укрексімбанку проінформувало Наглядову Раду про те, що угода була винесена на розгляд кредитного комітету банку, кредитна угода була схвалена і процес щодо її укладення запущений.

Народний депутат України Дубінський О.А. поставив запитання: чи було надано негативне заключення/висновок служби безпеки банку, підписане/погоджене паном керівником цієї служби Тельбісовим, перед прийняттям банком рішення про видачу кредиту? Терентьєвим Ю.О. було надано на це запитання відповідь про те, що додержання внутрішніх процедур банку при укладенні кредитної угоди було предметом аудиторською перевірки, результати якої були презентовані на минулому засіданні Наглядової ради. І відповідно до тих документів, які є в наявності у Наглядовій раді, дійсно в ході розгляду заяви на кредитування була низка висновків різних структурних підрозділів, в тому числі служби безпеки, управління ризиків, інших департаментів, які здійснювали оцінку цих об'єктів. Дійсно, з матеріалів перевірки вбачається, що спочатку служба безпеки банку дала негативний висновок, пов'язаний з тим, що ТОВ "Слав'ян" має невелику кредитну історію, та, відповідно, важко оцінити його ділову репутацію, а також існувала кримінальна справа, і всі обставини існування цієї кримінальної справи були зазначені як ризики. В наступних підготовлених документах зазначені службою безпеки як застереження негативні моменти були зняті в процесі роботи з цим файлом. Управління ризиків також ставило питання до транзакції в частині, чи є Брюховецький С.Г. належним бенефіціарним власником. В наступному, при розгляді на кредитному комітеті 16.02.2021, всі ці питання були зняті.

На запитання народного депутата України Дубінського О.А., скільки часу знадобилось службі безпеці, щоб замінити негативний висновок на позитивний і як часто така ситуація відбувається, Терентьєв Ю.О. зазначив, що така ситуація може траплятись доволі часто, оскільки іноді відбувається недостатність відповідної інформації, а на припущеннях висновки робити неможливо, відповідно, внаслідок відсутності інформації певні обставини можуть бути кваліфіковані як ризик, і якщо в ході обговорення надаються пояснення або документи, які знімають такі застереження чи зауваження, то вони можуть бути зняті.

Скільки часу пройшло від негативного до позитивного висновку служби безпеки банку, Терентьєв Ю.О. прокоментувати достеменно не зміг, але взяв на себе зобов'язання це питання з'ясувати.

На останнє питання від народного депутата України Дубінського О.А., чи були кредитні кошти низки підприємств, в тому числі ТОВ "Оптова мережа 2011" та ТОВ "Слав'ян", частиною тих кредитних коштів, які отримав Укрексімбанк від Національного банку України як кредит рефінансування у розмірі 6 млрд. грн., Терентьєв Ю.О. зазначив, що він прямо ставив аналогічне питання на засіданні Наглядової ради, і Правління банку надало відповідь, що публічні ресурси для проведення кредитної операції використані не були. Це була усна відповідь, але

Терентьев Ю.О. взяв на себе зобов'язання додатково пересвідчитись у її достовірності.

Голова Комітету Гетманцев Д.О. поставив запитання, чи обслуговується на сьогодні кредит, на що Терентьев Ю.О. повідомив, що кредит обслуговується належним чином.

Народний депутат України Іванчук А.В. поставив питання про те, чи були на момент ухвалення позитивного рішення кредитним комітетом Укресімбанку наявні негативні висновки будь-якої із служб Укресімбанку, які б рекомендували кредитному комітету банку не видавати даний кредит, Терентьев Ю.О. зазначив, що з документів, які були об'єктом внутрішньої аудиторської перевірки, вбачається, що як департамент, який відповідає за контроль ризиків, так і департамент, який відповідає за безпеку, мали застереження, які в них викликали занепокоєння, але вони не були висловлені як негативні щодо цієї транзакції. Такі питання зазвичай пов'язані з неповнотою наявної інформації. Перед засіданням кредитного комітету в матеріалах були зазначені питання, які потребували додаткового опрацювання. На день проведення засідання кредитного комітету та прийняття рішення негативних зауважень від департаментів оцінки ризиків та служби безпеки вже не було.

**За результатами вищезазначеного заслуховування Комітет на своєму засіданні 15 грудня 2021 року планував ухвалити відповідне рішення, але це рішення не було прийнято, в тому числі через недостатність інформації, яка була наявна у Комітеті.**

**З огляду на наведене, з метою більш глибокої підготовки до прийняття Комітетом рішення народний депутат України Іванчук А.В. як голова підкомітету з питань банківської діяльності, монетарної стабільності, взаємодії з Національним банком України та захисту прав споживачів фінансових послуг Комітету звернувся листом № 294д9/15-2021/403838 від 23.12.2021 до Голови Наглядової ради АТ "Укресімбанк" Гордієнко О.П. із низкою уточнюючих запитань (лист додається).**

**Голова Наглядової ради АТ "Укресімбанк" Гордієнко О.П. листом № 0009999/1598-22 від 17.01.2022 надала відповіді на поставлені запитання (лист додається).**

**Враховуючи зазначене, Комітет вирішив взяти до відома інформацію члена Наглядової ради АТ "Укресімбанк" Терентьева Ю.О., надану на засіданні Комітету 17 листопада 2021 року, та додаткову інформацію Голови Наглядової ради АТ "Укресімбанк" Гордієнко О.П.**

Додаток: на 7 арк.



САС ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ  
**Голова Комітету**

Підписувач: Гетманцев Данило Олександрович  
Сертифікат: 58E2D9E7F900307B0400000440A3100AB198F00  
Дійсний до: 25.01.2023 0:00:00

**Д.О. Гетманцев** України  
№ 04-32/04-2022/19864 від 24.01.2022

