



НАРОДНИЙ ДЕПУТАТ УКРАЇНИ

Україна, 01008, м. Київ, вул. Грушевського, 5

Голові Наглядової ради АТ "Укресімбанк"

Гордієнко О.П.

Шановна Оляно Павлівно!

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-імпортний банк України" (далі – Укресімбанк) 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".

За результатами 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.

Враховуючи зазначене, з метою більш глибокої підготовки до прийняття Комітетом рішення про результати заслуховування члена Наглядової Ради Укресімбанку 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", прошу надати письмові пояснення з питань організації процесу видачі кредиту на придбання ТРЦ Sky Mall, а також виконання необхідних заходів з оцінки ризиків під час видачі вказаного кредиту, зокрема з таких питань:

1) які саме менеджери фронт-офісу Укресімбанку здійснювали залучення ТОВ "Оптова мережа 2011" та ТОВ "Слав'ян" у банк?

2) чи здійснювалась оцінка класу позичальників перед прийняттям рішення кредитним комітетом? Якщо так, то яким чином враховувалась інформація про клас позичальників при прийнятті рішення кредитним комітетом? Якщо ні, то чому?

3) чи були враховані при прийнятті рішення кредитним комітетом відомості про позичальників та/або актив, наданий в забезпечення, в тому числі: наявність міжнародного скандалу, що триває навкруги предмету забезпечення – майнового комплексу ТРЦ Sky Mall; динаміка збільшення вартості ТРЦ Sky Mall як заставного активу порівняно з оцінками, що проводились попередніми кредиторами позичальників або власників цього активу; досвід з кредитування позичальників, наявний у членів Правління Укресімбанку внаслідок їх роботи з

цими же позичальниками в інших банках?

4) чи залучались зовнішні експерти/консультанти для оцінки ризиків щодо кредитування ТОВ "Оптова мережа 2011" та ТОВ "Слав'ян" під заставу майнового комплексу ТРЦ Sky Mall? Якщо так, за яким принципом проводився їх відбір? Чи користувався Укресімбанк послугами цих експертів/консультантів під час прийняття рішень за іншими кредитними проектами? Ким і як були верифіковані висновки цих зовнішніх експертів/консультантів?

5) який проміжок часу пройшов між отриманням негативного висновку та позитивного висновку служби безпеки Укресімбанку?

6) чи використовувались при видачі кредиту ТОВ "Оптова мережа 2011" та ТОВ "Слав'ян" кошти, отримані Укресімбанком від Національного банку України як кредит рефінансування?

7) чи створена в Укресімбанку методологія щодо оцінки підрозділом безпеки ділової репутації контрагентів?

8) які джерела та тригери використовуються службою безпеки для оцінки ділової репутації контрагентів? Чи створена автоматична модель розрахунку?

9) як контролюється ризик формування суб'єктивного висновку або висновку, який не враховує суттєвої негативної інформації щодо ділової репутації контрагента?

10) чи контролюється в Укресімбанку питання внесення коригування та виправлень у висновки підрозділів в рамках кредитних процесів?

11) які заходи вживаються щодо здійснення діагностики ефективності роботи систем внутрішнього контролю та управління ризиками, що передбачені вимогами постанов Правління Національного банку України:

- № 351 від 30.06.2016 "Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями";

- № 64 від 11.06.2018 "Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах";

- № 88 від 02.07.2019 "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах".

**Голова підкомітету з питань банківської діяльності,
монетарної стабільності, взаємодії з
Національним банком України
та захисту прав споживачів фінансових послуг
Комітету Верховної Ради України
з питань фінансів, податкової та митної політики,**

народний депутат України

А.В. Іванчук



ЕАС ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач: Іванчук Андрій Володимирович
Сертифікат: 58E2D9E7F900307B04000002A5E3200F33D9600
Дійсний до: 28.06.2023 0:00:00

Апарат Верховної Ради України
№ 294д9/15-2021/403838 від 23.12.2021



774113

2