



ГОНТАРЕВА

ЗАГРОЗА
ЕКОНОМІЧНІЙ
БЕЗПЕЦІ
УКРАЇНИ

СЕРГІЙ ТАРУТА

НЕЗАЛЕЖНА ДОПОВІДЬ

ГОНТАРЕВА

СЕРГІЙ ТАРУТА

НЕЗАЛЕЖНА ДОПОВІДЬ

ЗАГРОЗА
ЕКОНОМІЧНІЙ
БЕЗПЕЦІ
УКРАЇНИ

Підготовлено
за сприяння



**АСОЦІАЦІЯ
УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ**

Київ 2016

Діяльність голови Нацбанку Валерії Гонtareвої становить загрозу для економічної безпеки України.

- За час правління Валерії Гонtareвої НБУ втратив довіру населення і бізнесу. Сьогодні людині, що очолює НБУ, довіряють лише 2,8% населення¹.
- Як наслідок, НБУ не справляється з основною функцією — забезпеченням стабільності грошової одиниці.
- НБУ через помилкову політику рефінансування викликав кризу неплатоспроможності банків та обвал банківської системи.
- Нацбанк організував занепад банківського кредитування і ліквідував саму можливість економічного зростання.
- Обвал курсу та ліквідація банків призвели до зубожіння населення, завдали серйозного фінансового удару по середньому класу
- Валерія Гонtareва причетна до корупційних схем виведення коштів з неплатоспроможних банків.
- Валерія Гонtareва не має морального права займати свою посаду. Саме підконтрольні їй фінансові структури в період з 2013 по 2014 рік були одним з інструментів відмивання коштів, вкрадених Віктором Януковичем і його оточенням з бюджету України.

ВАЛЕРІЯ ГОНТАРЕВА ПОВИННА ПІТИ У ВІДСТАВКУ

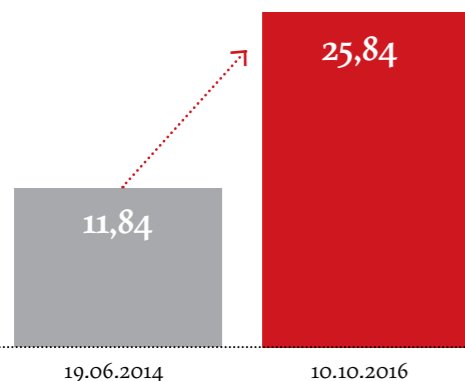




1. НЕЕФЕКТИВНІСТЬ ТА НЕПРОФЕСІОНАЛІЗМ

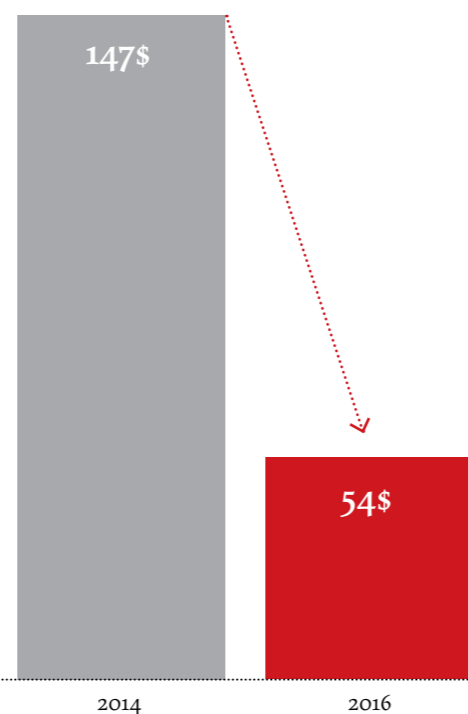
Валерія Гонтарева як голова НБУ несе відповідальність за невиконання Національним банком України його основної функції — забезпечення стабільності грошової одиниці. Підсумки перебування Валерії Гонтаревої в 2014–2016 рр. на посаді голови НБУ:

Падіння курсу гривні. За ці два роки гривня впала в 2,18 рази. 19.06.2014 р. — день призначення Валерії Гонтаревої головою НБУ.



Курс гривні, за 1 долар США

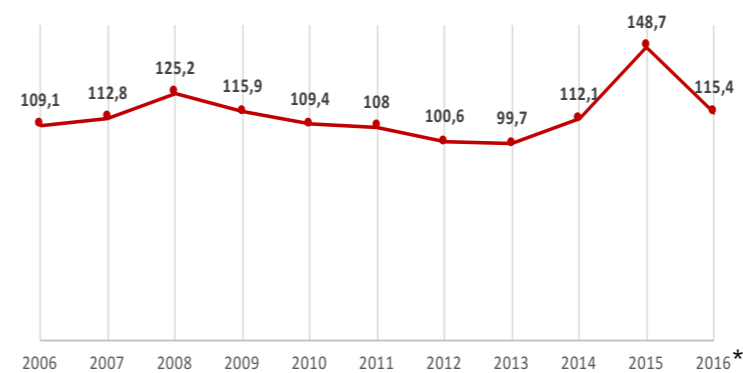
Зубожіння населення. На початок 2014 р. прожитковий мінімум в доларовому еквіваленті (\$147) впритул наблизився до стандартів ООН (\$150). У 2016 р. він зменшився до \$54.



Прожитковий мінімум

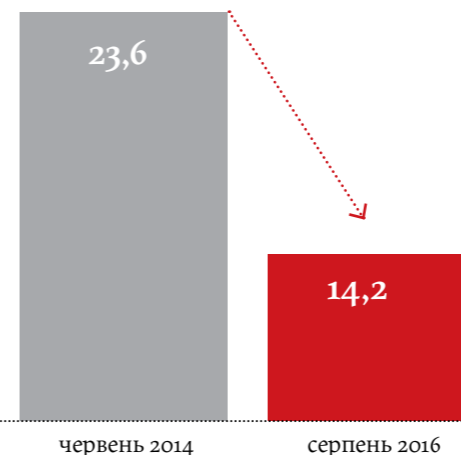
КОНСТИТУЦІЯ УКРАЇНИ, СТАТТЯ 99: «ГРОШОВОЮ ОДИНИЦЕЮ УКРАЇНИ Є ГРИВНЯ. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТАБІЛЬНОСТІ ГРОШОВОЇ ОДИНИЦІ Є ОСНОВНОЮ ФУНКЦІЄЮ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКУ ДЕРЖАВИ — НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ».

Споживча інфляція галопує. Індекс споживчих цін у 2015 році склав 148,7% до 2014 року.



Індекс споживчих цін, %
*Дані за 2016 рік: -
січень-серпень до січня-серпня 2015

Втрата довіри вкладників. Валерія Гонтарева девальвувала репутацію НБУ. Це призвело до суттєвого відтоку коштів з банківської системи. За 2014–2016 роки громадяни України вилучили з банків понад 30% валютних депозитів. Обсяг депозитів не повернувся на рівень 2014 року.

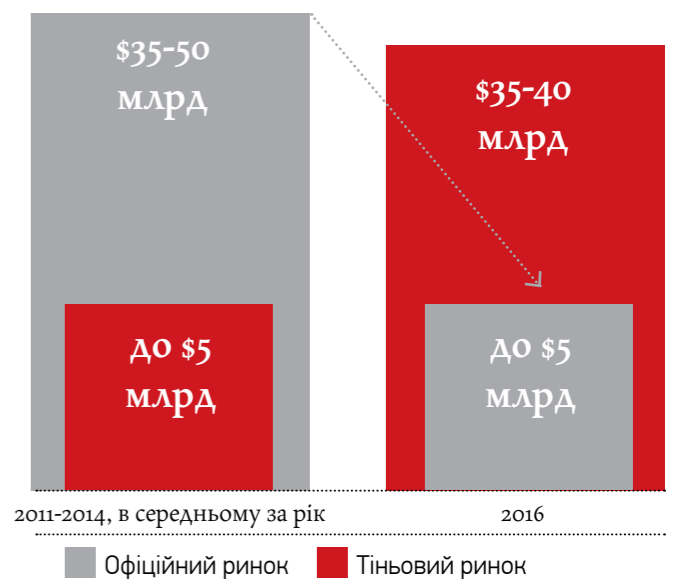


Валютні депозити, млрд доларів США

Витрати державних ресурсів на фінансування Фонду гарантування вкладів склали близько 60 млрд. грн.

На рахунках банків, виведених з ринку в 2014–2016 рр., населення втратило мінімум 134 млрд грн.

Розквіт тіньового ринку валюти. Збільшення частки тіньового обігу валюти. У 2011–2014 роках офіційний обсяг ринку обміну валют коливався на рівні \$35–50 млрд. Тіньовий оберт не перевищував 5% від офіційного. У 2016 році тіньовий обіг ринку валют може становити до \$100 млн в день, що за рік дасть \$35–40 млрд. Офіційний обіг при цьому не перевищує \$5 млрд.



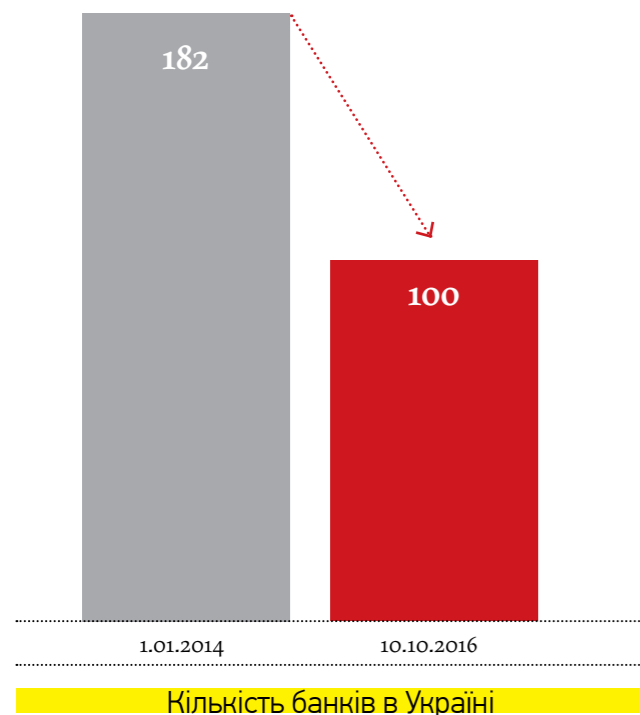
Ринок готівкової валюти

Валерія Гонтарева як голова НБУ несе відповідальність за порушення Національним банком України вимог щодо сприяння стабільності банківської системи.



ЗАКОН УКРАЇНИ «ПРО НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ», СТАТТЯ 6:
«НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК У МЕЖАХ СВОЇХ ПОВНОВАЖЕНЬ СПРИЯЄ ФІНАНСОВІЙ СТАБІЛЬНОСТІ, В ТОМУ ЧИСЛІ СТАБІЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ ЗА УМОВИ, ЩО ЦЕ НЕ ПЕРЕШКОДЖАЄ ДОСЯГНЕННЮ ЦІЛІ, ВИЗНАЧЕНОЇ У ЧАСТИНІ ДРУГІЙ ЦІЄЇ СТАТТІ»

Невиправдана ліквідація банків. З початку 2014 року НБУ вивів з ринку більше 80 банків.



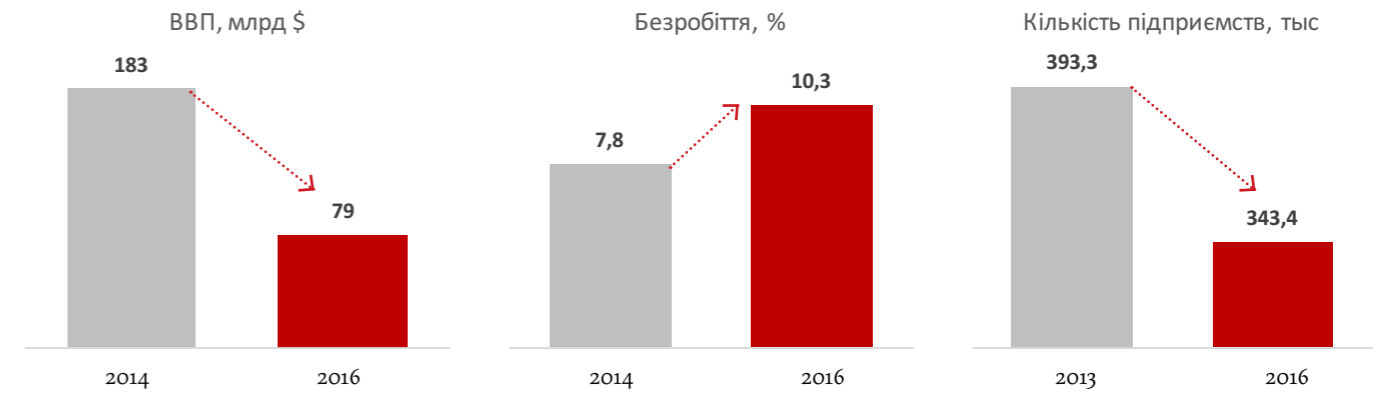
Рішення по ліквідації банків були прийняті регулятором під керівництвом Валерії Гонтаревої.

Криза неплатоспроможності банків. Монетарна політика НБУ після приходу Валерії Гонтаревої призвела до загострення кризи ліквідності в банківській системі, що переросло в кризу платоспроможності банків через недостатнє рефінансування.

Рік	Рефінансування банків, млрд грн, обороти	Вилучення ресурсів ринку, млрд грн, обороти	Різниця, млрд грн
2008	169,5	51,2	118,3
2014	222,3	1 472,7	-1 250,4
2015	75,4	2 849,2	-2 773,8
2016*	20,8	2 116,8	-2 096,0

Монетарна політика НБУ по роках

Втрата вкладів підприємств. На рахунках банків-банкротів «зависли» 78,9 млрд грн коштів юросіб. Для українського бізнесу ці більш ніж \$3 млрд вже практично безповоротно втрачено.



«НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК ТАКОЖ СПРИЯЄ ДОДЕРЖАННЮ СТІЙКИХ ТЕМПІВ ЕКОНОМІЧНОГО ЗРОСТАННЯ ТА ПІДТРИМУЄ ЕКОНОМІЧНУ ПОЛІТИКУ КАБІНЕТУ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ ЗА УМОВИ, ЩО ЦЕ НЕ ПЕРЕШКОДЖАЄ ДОСЯГНЕННЮ ЦІЛЕЙ, ВИЗНАЧЕНИХ У ЧАСТИНАХ ДРУГІЙ ТА ТРЕТІЙ ЦІЄЇ СТАТТІ».

Ще одна з основних функцій НБУ, яку не виконує нинішній керівник Нацбанку, — підтримка стійких темпів економічного зростання.

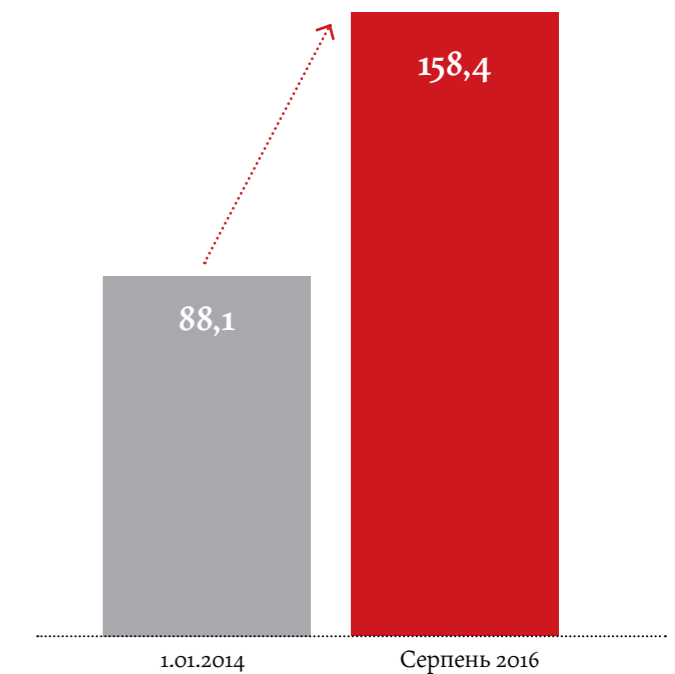
Підсумком монетарної, валютної та регуляторної політики НБУ щодо економіки стало сприяння падінню ВВП, зростанню безробіття і закриттю підприємств.

Гальмування банківського кредитування. Основним ресурсом для зростання економіки є доступне банківське кредитування. Але НБУ своїми діями перекриває доступ бізнесу до кредитних грошей.

Сьогодні банки практично не кредитують економіку країни. За період 2014 р. — серпень 2016 р. падіння за гривневими кредитами склало 25%. Також істотно зменшилося кредитування в іноземній валюті.

Відволікання коштів з економіки. НБУ стимулює банки працювати з депозитними сертифікатами НБУ і ОВДП, відволікаючи

кошти з економіки. Через ОВДП в портфелі комерційних банків з економіки було вилучено 158,4 млрд грн.



Виведено з економіки України через ОВДП у портфелях комерційних банків, млрд грн

ВТРАТИ ВІД НЕЕФЕКТИВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ВАЛЕРІЇ ГОНТАРЕВОЇ:

1. Банківська система втратила кошти. Трансформаційно-посередницька функція банків не виконується.
2. Нацбанк відмовився від організації роботи з активами і пасивами неплатоспроможних банків.

3. Рефінансування банків, які згодом було ліквідовано — втрати складають більше 30 млрд грн. Це непрофесіоналізм чи злочин?

4. Витрати державних коштів на фінансування ФГВФО склали близько 60 млрд грн. Через ОВДП і ДС з економіки вилучено близько 200 млрд грн.



НАРОДНИЙ ДЕПУТАТ СЕРГІЙ ТАРУТА ВІДКРИТО ВКАЗУЄ НА ТЕ, ЩО ВВАЖАЄ ВИННИМИ В РОЗКРАДАННІ ПІВМІЛЬЯРДА ДОЛАРИВ, ЩО НАЛЕЖАТЬ ДЕРЖАВІ, КЕРІВНИЦТВО НБУ: «ВЧИНЕННЯ ДАНИХ ЗЛОЧИННИХ ДІЙ МОГЛО ВІДБУВАТИСЯ ТІЛЬКИ З ВІДОМА І ЗА СПРИЯННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ НБУ — ГОЛОВИ НАЦБАНКУ ВАЛЕРІЇ ГОНТАРЕВОЇ, А ТАКОЖ ДИРЕКТОРА ДЕПАРТАМЕНТУ БАНКІВСЬКОГО НАГЛЯДУ АЛЛИ ШУЛЬГИ»

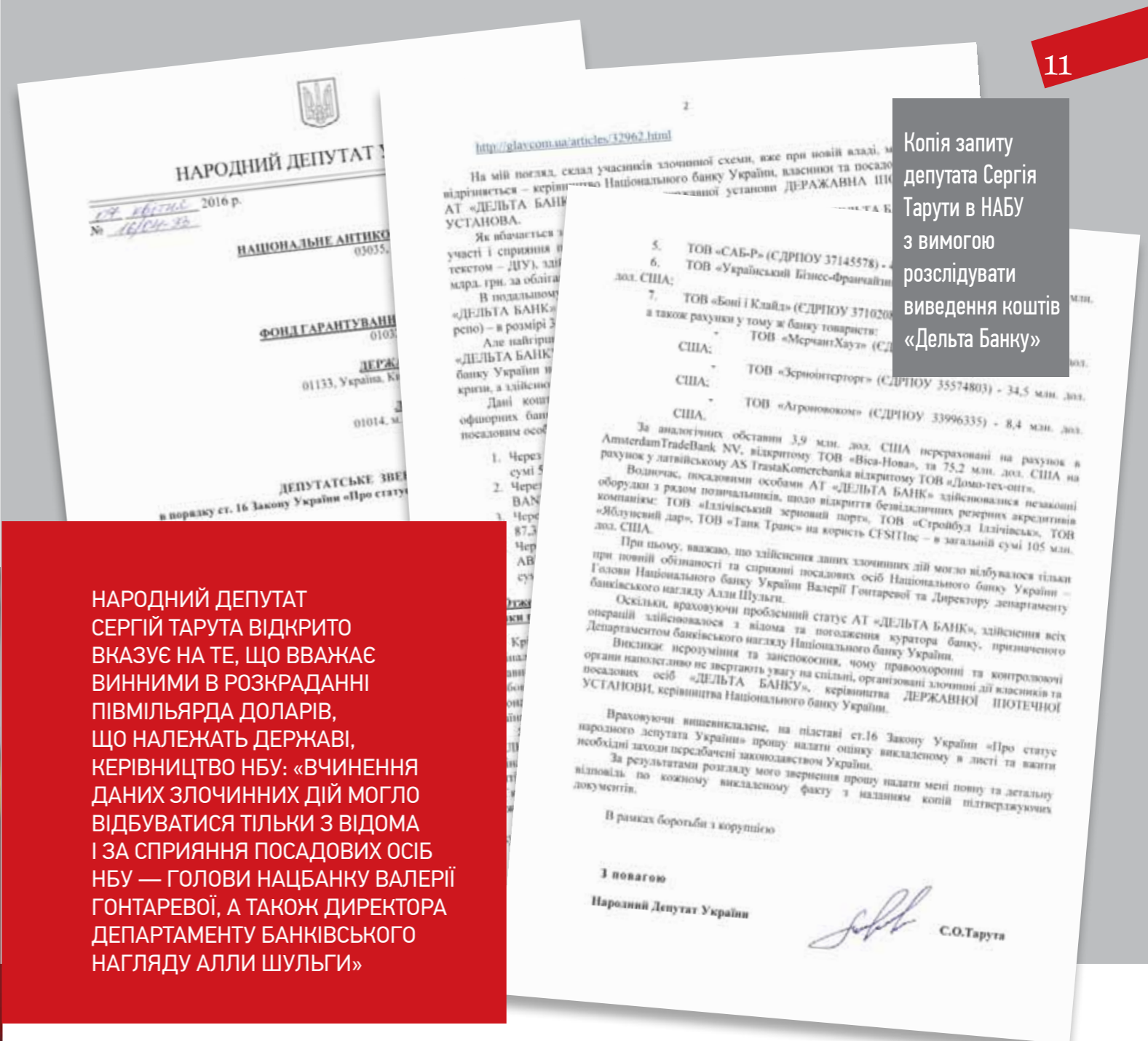
2. КОРУПЦІЯ

Причетність до розкрадань. У квітні 2016 р. МВС відкрито звинуватило керівництво Національного банку в корупції. Начальник департаменту захисту економіки Нацполіції Володимир Криволапов на засіданні антикорупційного комітету парламенту заявив, що поліції доводиться шукати зникле з комерційних банків фінансування, надане Нацбанком.

У травні директор НАБУ Артем Ситник говорив, що Антикорупційне бюро розслідує справу за фактом виведення з банків-банкрутів 10 млрд грн. За пару місяців до цього за аналогічну справу взялася прокуратура Києва.

Дельта Банк. Масштабний випадок розкрадання грошей, отриманих в рамках

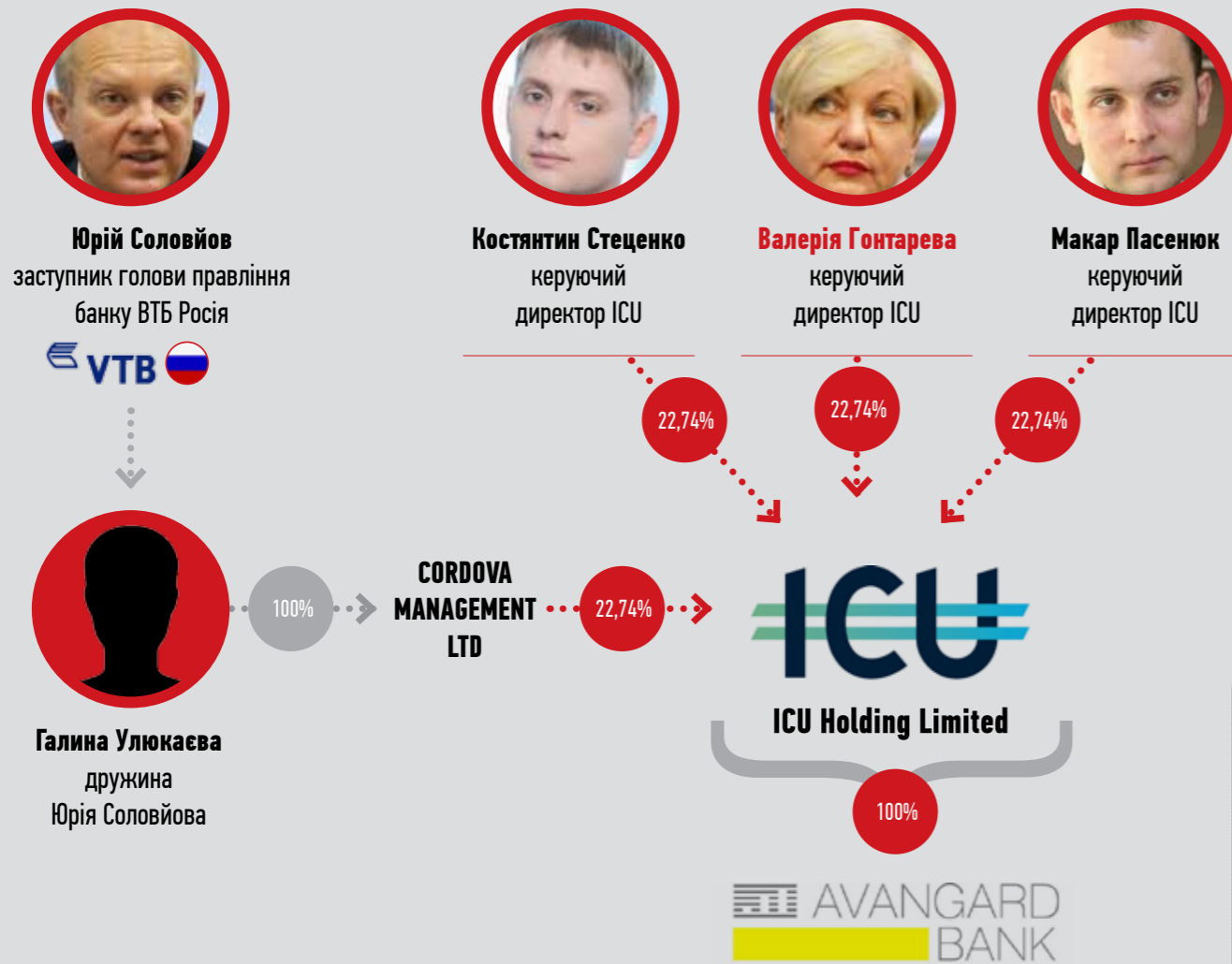
Копія запиту депутата Сергія Тарута в НАБУ з вимогою розслідувати виведення коштів «Дельта Банку»



рефінансування, пов'язаний з «Дельта Банком». З лютого по вересень 2014 року банк отримав 15 траншів рефінансування на загальну суму близько 10 млрд грн. З них 4,1 млрд грн, тобто майже половину, «Дельта» конвертувала в \$535,3 млн і вивела в Прибалтику через дюжину компаній, пов'язаних з співробітниками банку, нібито виконуючи раніше укладені договори².

Народний депутат Сергій Тарута відкрито вказує на те, що вважає винним в розкраданні півмільярда доларів, що належать державі, керівництво НБУ, «Дельта Банку» і Державної іпотечної установи. Про це він написав у своєму зверненні, адресованому НБУ, НАБУ і Фонду гарантування вкладів. «Вчинення даних злочинних дій могло відбуватися тільки

СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ ПАТ «БАНК АВАНГАРД» НА 31.01.2014



СКУПКА «СМІТТЯ» ТРИВАЛА І ПІСЛЯ ПРИЗНАЧЕННЯ ГОНТАРЕВОЇ ГОЛОВОЮ НБУ. ВОНА ОЧОЛИЛА НАЦБАНК 19 ЧЕРВНЯ 2014 РОКУ, А ЗА ЛИПЕНЬ І СЕРПЕНЬ ICU ВСТИГЛА ПРОДАТИ ФОНДУ «СМІТТЯ» НА 100 МЛН ГРН. ТАКИМ ЧИНОМ, НОВА ПОСАДА ГОНТАРЕВОЇ НІЯК НЕ ЗАВАЖАЄ, А, НАВПАКИ, ДОПОМАГАЄ ЇЇ «КОЛИШНІМ» ПАРТНЕРАМ ПО БІЗНЕСУ

з відома і за сприяння посадових осіб НБУ — голови Нацбанку Валерії Гонтаревої, а також директора департаменту банківського нагляду Алли Шульги», — переконаний Тарута. Зараз справою займається Генпрокуратура. Слідство досі уточнює розмір збитку, нанесеного цими формально законними угодами³.

Непрозорі відносини власності. У червні 2006 року було створено ТОВ КУА «Інвестиційний Капітал Україна», яке стало початком розвитку групи ICU. У 2007 році Валерія Гонтарева, що входила до складу акціонерів компанії, була призначена головою ради директорів підприємства.

Формально Валерія Гонтарева ще до призначення на пост голови НБУ в червні 2014 року перестала впливати на ICU як акціонер. Але

наскільки формальність відповідає дійсності? Може бути, рівно настільки, наскільки президент Петро Порошенко не має відношення до операційної діяльності кондитерської корпорації Roshen?

Призначенню Гонтаревої на посаду голови НБУ не завадив навіть той факт, що воно було незаконним. Згідно з українським законодавством, обов'язкова вимога до претендента на цю посаду — мінімум 10-річний керівний стаж. У Гонтаревої він становив 9 років і 8,5 місяців. 3,5 місяці — здавалося б, формальність. Але закон є закон, і його потрібно виконувати. Навіть Валерії Гонтаревій.

Причетність до виведення коштів з ПФ НБУ. Нещодавно ICU з'явилася в центрі ще одного облігаційного скандалу. На цей раз мова

йде про виведення в 2013–2014 роках близько 600 млн грн з пенсійного фонду Національного банку України — найбільшого з 72 недержавних пенсійних фондів в країні.

Фонд, в якому зосереджено 65% активів всіх українських НПФ, оперував активами на загальну суму 1,7 млрд грн. У різних пропорціях пенсійний фонд зберігав ці кошти у вигляді банківських депозитів, акцій, облігацій вітчизняних та іноземних емітентів та інших активів. Інструментом виведення грошей стали саме облігації. А очолювана раніше Гонтаревою ICU була частиною цієї схеми.

Нещодавно опубліковані журналістами дані про угоди, укладені на біржі «Перспектива» в період з січня 2013 по серпень 2014 року, підтверджують той факт, що ICU як торговець

Угоди з купівлі фіктивних паперів, проведені ICU для пенсійного фонду НБУ з січня 2013 по серпень 2014 року, млн грн

ПАТ «СвіжачОК»	29,3
ПАТ «ФБ «Перспектива»	7,8
ПАТ КОМПАНІЯ «Ельба»	21,2
СТОВ «Україна»	50,8
ТОВ «Аксіома»	50,5
ТОВ «Ековіте»	112
ТОВ «Електрохімпром»	22,5
ТОВ «Лізинг ІТ-СПВ»	3
ТОВ «МІК МЕГА»	25,9
ТОВ «Новотех-Інвест»	20,5
ТОВ «Ріал істейт бізнес груп»	39,6
ТОВ «Сонет»	28,3
ТОВ «Тріумф»	36,3
Итого	447,7

скупила для пенсійного фонду НБУ фіктивні папери на суму 447,4 млн грн⁴. Більш того, скупка «сміття» тривала і після призначення Гонтаревої



Копія запиту депутата Павла Костенка на отримання даних про угоди, проведені ІСУ

ЗА СЛОВАМИ КОСТЕНКО, ДЛЯ ПІДТВЕРДЖЕННЯ КОРУПЦІЙНОЇ ЗМОВИ МІЖ СТРУКТУРАМИ ГОЛОВИ НБУ І ДЕРЖБАНКАМИ НЕОБХІДНО ВІДКРИТИ ПОВНУ ІНФОРМАЦІЮ ПО ЗДІЙСНЕННЯ БІРЖОВИХ ТОРГІВ

головою НБУ. Вона очолила Нацбанк 19 червня 2014 року, а за липень і серпень ІСУ встигла продати фонду «Сміття» на 100 млн грн.

У 2015 році питанням виведення грошей з пенсійного фонду зайнялася Служба безпеки України (СБУ). А у вересні 2016 року суд навіть заарештував экс-керівника пенсійного фонду Нацбанку Олега Макаренка⁵.

Але, як пишуть українські медіа, у Олега Макаренка є шанс unikнути покарання. Його можуть відпустити під заставу в обмін на мовчання про роль ІСУ в операціях з «Сміттєвими» ЦБ.

Причетність до маніпуляцій з ОВДП.
Деякі парламентарії заявляли, що ІСУ і банк «Авангард», що належить ІСУ через компанію Westal Holdings Ltd, за допомогою ОВДП займаються вимиванням грошей з держбанків. Навесні 2015 року член комітету Верховної Ради з питань запобігання та протидії корупції, народний депутат Юрій Дерев'янка звертався в правоохоронні органи з проханням перевірити відомості про застосування банком «Авангард» і компанією ІСУ корупційних схем під час торгівлі ОВДП⁶.

У МВС досудове розслідування було розпочато за ч. 2 ст. 192 КК («Нанесення майнової

шкоди шляхом обману або зловживання довірою»). А в Генпрокуратурі вирішили, що в справі не вистачає фактів, які свідчили б про вчинення порушень.

Через рік ще один народний депутат, представник фракції «Самопоміч» Павло Костенко зажадав від керівництва Кабміну і НБУ надати інформацію про угоди, які проводили в 2015 році компанія «Інвестиційний Капітал України» і банк «Авангард». За інформацією нардепа, є підстави підозрювати, що головою Нацбанку протягом 2014–2016 років за рахунок махінацій з перепродажами держпаперів з НБУ і державних банків було «вимито» не один мільярд гривень⁷.

За словами депутата, для підтвердження корупційної змови між структурами голови НБУ і держбанками необхідно відкрити повну інформацію по здійсненню біржових торгів.

В кінці вересня 2016 року група депутатів парламенту звернулася в Генеральну прокуратуру і Національне антикорупційне бюро України з вимогою перевірити роль голови НБУ Гонтаревої

в угодах з придбання цінних паперів для офшорних компаній оточення экс-президента Віктора Януковича. Про це заявив голова комітету ВР з питань фінансової політики і банківської діяльності Сергій Рибалка.

3. СПРИЯННЯ ЕКСПАНСІЇ РОСІЙСЬКОГО ДЕРЖКАПІТАЛУ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ

На фоні масового обвалу українських банків паралельно йшов інший процес: зміцнення позицій російських банків. Станом на початок липня 2016 року, 4 з 37 найбільших банків України на 100% належали російському капіталу. Причому з банки мали в своїй основі державний російський капітал.

Зараз сумарна частка російських банків на українському ринку за показником статутного капіталу становить 40,7%.



(1) **QUILLAS EQUITIES S.A.**, a company incorporated under the laws of British Virgin Islands, with the registration number 1547064, and having its registered office at Akara Building, 24 de Castro Street, Wickhams Cay I, Road Town, Tortola, British Virgin Islands (the "Lender"); and

(2) **KERANTO HOLDINGS LTD**, a legal entity under the laws of British Virgin Islands company incorporated on November 3rd, 2008, registration number 1509219, having its registered office at: First Floor, Mandar House, Johnson's Ghut, P.O. Box 3257, Road Town, Tortola, British Virgin (the "Borrower").

WHEREAS:

(A) The Lender has agreed to provide the Borrower with a term loan facility of USD 10,000,000,000 (ten billion).

11.2 The addresses of the Parties for the purpose of clause 11.1 are as follows:

(a) **LENDER:**

Address: Akara Building, 24 de Castro Street, Wickhams Cay I, Road Town, Tortola, British Virgin Islands

For the attention of: Quillas Equities S.A.

(b) **BORROWER:**

Address: Office 44, 19-21 Bogdan Khmelnytsky Street, Kiev, 0103

For the attention of: Dmitri Nedelchev



Дмитро Недельчев
член інвестиційного комітету ICU

Копія договору про надання кредиту на \$10 млн компанією Юрія Соловйова офшору ICU

Тренд на небезпечну концентрацію російського державного капіталу в українській банківській системі може бути обумовлений досить тісними особистими і діловими зв'язками Гонtareвой з впливовими російськими фінансистами.

ВТБ. Це з'ясувалося завдяки «панамському скандалу», одним з фігурантів якого стала Валерія Гонtareва. Згідно з оприлюдненими документами панамської юридичної компанії Mossack Fonseca, яка спеціалізується на реєстрації офшорних компаній, компанія Гонtareвой ICU мала тісні відносини з заступником голови Внешторгбанку Росії (ВТБ) Юрієм Соловйовим.

Фактично чверть ICU належала дружині Соловйова (см. схему на ст. 12), а офшорні

компанії під управлінням ICU отримували позики від офшорів Соловйова. З 2008 по 2011 рік Соловйов очолював інвестиційний банк ВТБ — «ВТБ Капітал», а в травні 2011 року став першим заступником президента банку ВТБ — другого за розміром активів банку Росії і першого за розміром статутного капіталу. Головний власник — уряд РФ.

Документи Mossack Fonseca свідчать про те, що в грудні 2013 року, наприклад, офшор Соловйова Quillas Equities позичив \$10 млн офшору Keranto, «несподівано» зареєстрованому за тою ж самою адресою, де розташований центральний офіс компанії ICU (в київському бізнес-центрі «Леонардо»). Супроводжуючим угоду зазначений Дмитро Недельчев — фахівець з ризик-менеджменту, член інвестиційного комітету ICU⁸.

З ЛИСТУВАННЯ, ЩО ПОТРАПИЛО В РУКИ ЖУРНАЛІСТІВ, ВИПЛИВАЄ НАСТУПНЕ. В НБУ, ЗНАЮЧИ, ЩО В ЛИПНІ 2015 РОКУ «СОНЯЧНИЙ» БІЗНЕС КЛЮЄВИХ БУВ ПЕРЕРЕЄСТРОВАНИЙ В КРИМУ ЗА РОСІЙСЬКИМИ ЗАКОНАМИ, І ПІДОЗРЮЮЧИ, ЩО КЛЮЄВИ РОЗРАХОВУЮТЬСЯ ЗА КРЕДИТОМ З ВЕБ НА ТЕРИТОРІЇ РОСІЇ, ДОЗВОЛЯЮТЬ ПІБУ ВІД СВОГО ІМЕНІ ПОГАСИТИ ЦІ ГАРАНТІЇ

От: Гонtareва Валерія Олександрівна
11 листопада 2015 р. 22:18
Кому: Рожкова Катерина Вікторівна
Писарук Олександр Володимирович; Михайлова Олександрівна
Валентинівна; Завальський Олександр Олександрович; Ваврицький Володимирович; Степанюк Євген Віталійович
Re: ПИБ + Солар оплата

11 нояб. 2015, в 19:17, Писарук Олександр Володимирович <Alexander.Pisaryuk@bank.gov.ua> написал(а):

Вопросы ко всем:

- Какие юридические либо документальные основания у Проминвестбанка опаздаться от платежей по безотзывным гарантиям, если оборудование было поставлено?
- Какое отношение имеют платежи по безотзывным гарантиям к расчетам с акционерами (Внешэкономбанком)? Является ли ВЭБ инструментом расчетов или банком-посредником в этой сделке?
- Какова общая сумма, которую CNBM (Сингапур) планирует заплатить за компании братьев Ключевых по данным Антимонопольного комитета (если таковые у нас имеются)?
- Нет ли у нас информации о потенциальной связанности братьев Ключевых с CNBME? Какова структура собственности этой китайской компании?

Поручитель Соларов — под санкциями. Платить банку отказывается. Завтра банк расскажет нам пошагово механизм компенсации. Оплаты по гарантии обещают завтра не будет.

From: Гонtareва Валерія Олександрівна
Sent: Wednesday, November 11, 2015 9:44 PM
To: Писарук Олександр Володимирович
Cc: Михайлова Олександрівна; Рожкова Катерина Вікторівна; Новиков Денис Анатолійович; Завальський Олександр Олександрович; Ваврицький Віталій Васильович; Заморський Олег Володимирович
Subject: Re: ПИБ + Солар оплата

Я и Крулих встречались с президентом этой компании, это крупнейшая Китайская гос компания, и поставленное на Солар оборудование. Я просила Женю разобраться, пойти к Чурино и посмотреть на реструктуризацию и на следующие 2 года им надо выплатить 40 млн долларов из 113.

Отправлено с iPhone

From: Михайлова Олександрівна
Sent: Wednesday, November 11, 2015 6:34 PM
To: Рожкова Катерина Вікторівна; Новиков Денис Анатолійович; Воробйова Ельвіра Валентинівна
Cc: Писарук Олександр Володимирович
Subject: ПИБ + Солар оплата
Importance: High

По информации куратора Проминвестбанка завтра будет интерактивное Правление по утверждению оплаты 64 млн. евро по гарантиям Соларов. Обещали очное правление, но якобы все отсутствуют, в то же время результаты диагностики были вчера - сегодня подписаны, возможно вместе с гарантиями. Требования по гарантии выставлены, завтра могут и оплатить.

Что делаем?

Штампат Ольга

Проминвестбанк

Загальна заборгованість всіх Соларів, бенефіціарними власниками яких є брати Ключови, становить 346 млн. євро, або понад 8,5 млрд. грн. ека., або 292% від РК.

Довідково: брати Ключови знаходяться під санкціями ЄС (блокування/замороження всіх активів, не проведення операцій).

Враховуючи викладене, існує можливість та законний спосіб виведення з України понад 160 млн. євро шляхом погашення безвідкличних гарантій Банком (Україна) при розрахунку Соларів з акціонерами Банку (Вннешэкономбанк, підконтрольний Кабінету Міністрів РФ) на території РФ через російські банки за межами України, дебіторська заборгованість Банку (Україна) у розмірі гарантій залишиться непогашеною.

З повагою
Штампат Ольга
Українська кураторів банків
39-20

Партнерство між компаніями голови НБУ і сім'єю російського держбанкіра формально припинилося в серпні 2014 року. Потім ICU викупила частку Галини Улютіної.

Промінвестбанк. В руки до журналістів потрапили документи і листування по електронній пошті, де люди з прізвищами, ідентичними окремим керівникам НБУ, в листопаді 2015 року обговорюють залишок гарантій «Промінвестбанку» на 160 млн євро, виданих компанії братів Ключевих «Солар» під контракт на закупівлю обладнання у китайській корпорації CNBME.

Журналісти констатують, що головний банкір України сприяла виведенню 160 мільйонів євро з «Промінвестбанку», який належить російській державній корпорації ВЕБ. Ці гроші пішли на виплату боргів братів Ключевих.

Але НБУ не тільки дозволив банку вивести за кордон величезні валютні кошти під приводом виконання зобов'язань, а вирішив ще й посилити його позиції, незважаючи на те, що ПИБ «штормить» давно. НБУ двічі виділив «Промінвестбанку» по 200 млн грн рефінансування. Перший раз в кінці 2015 року, другий — навесні 2016-го⁹.

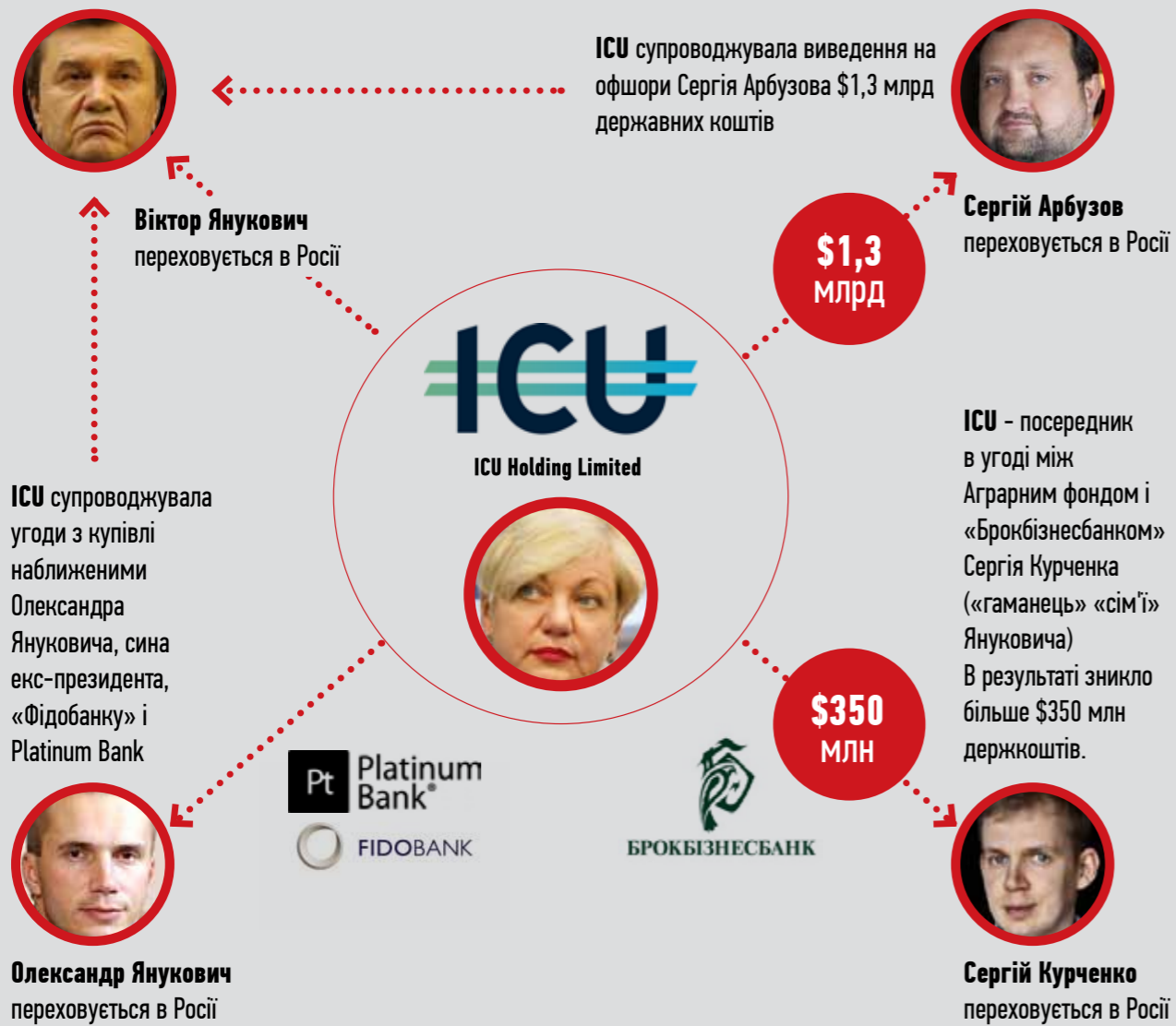
4. ПРИЧЕТНІСТЬ ДО СХЕМ «СІМ'І»

Причетність до виведення грошей «Сім'ї». Валерію Гонtareву багато що пов'язує з колишньою владою. Вона обслуговувала людей «Сім'ї» (оточення колишнього президента Віктора Януковича) у багатьох фінансових операціях.

Ряд угод, проведених ICU з 2012 року по

Копія листування Гонtareвой зі співробітниками СБУ про виведення коштів братів Ключевих із ПИБ

СХЕМА РОБОТИ ІСУ З ОТОЧЕННЯМ ЕКС-ПРЕЗИДЕНТА ЯНУКОВИЧА



сьогоднішній день, викликає багато запитань як з морально-етичної, так і з законної точок зору.

Валерія Гонтарева, Юрій Колобов і Олександр Янукович. Наприклад, ІСУ під керівництвом Гонтаревої, цілком ймовірно, супроводжувала угоди з купівлі «Фідобанку» і «Платинум Банку». У 2012 році Олександр Адаріч придбав «СЕБ Банк», а в 2013-му — «Ерсте Банк», які потім були об'єднані в єдиний «Фідобанк».

Українські новинні медіа повідомляли, що, за неофіційною інформацією, брокером при покупці «Сім'єю» цього банку могла бути ІСУ і що за Адарічем стояв колишній міністр фінансів Юрій Колобов та син экс-президента Олександр Янукович.

Також ІСУ в 2013 році займалася продажем «Платинум Банку». 15 листопада 2013 року операція з купівлі 100% акцій банку була закрита. 24 листопада 2013 року партнер ІСУ Макар Пасенюк увійшов до наглядової ради «Платинум Банку».

Валерія Гонтарева, Сергій Курченко і Ігор Соркін. Тісно співпрацювала ІСУ і з втікачем-младоолігархом Сергієм Курченком. 11 лютого 2014 року, в розпал Майдану і за кілька днів до втечі Курченко, компанія виступила посередником в угоді купівлі-продажу ОВДП між Аграрним фондом та «Брокбізнесбанком», який на той момент вже був підконтрольний Курченку.

Фонд передав банку свої папери на суму понад 2 млрд грн. Він планував викупити їх назад

ВІДПОВІДНО ДО МАТЕРІАЛІВ КРИМІНАЛЬНОЇ СПРАВИ №4201400000000359, НА ОФШОРНИ ЕКС-ГОЛОВИ НБУ СЕРГІЯ АРБУЗОВА БУЛО ВИВЕДено 1,3 МЛРД USD ДЕРЖАВНИХ КОШТІВ УКРАЇНИ. ЗА ДАНИМИ СЛІДСТВА, ВСІ ЦІ УГОДИ ПРОВОДИЛА ІСУ, КЕРУЮЧИМ ДИРЕКТОРОМ ЯКОЇ В ТОЙ ЧАС БУЛА ВАЛЕРІЯ ГОНТАРЕВА



в травні, але гроші поклав на депозит в самому ж банку. Той в свою чергу повернув таку ж угоду з Нацбанком: продав ОВДП і отримав готівку. Нагадаємо, що в цей день Нацбанком ще керував ставленик Віктора Януковича Ігор Соркін. А через 17 днів, 28 лютого 2014 року, Нацбанк, вже на чолі з новим головою Степаном Кубівим, постановою №107 відніс ПАТ «Брокбізнесбанк» до категорії неплатоспроможних. В «Брокбізнесбанк» було введено тимчасову адміністрацію, депозит Аграрного фонду згорів, а отримані від НБУ мільярди безслідно зникли.

У березні 2016 року народний депутат Єгор Фірсов в своєму зверненні (вих. 10-к від 17.03.2016 р.) в Національне антикорупційне бюро зажадав перевірити можливу злочинну змову голови ради директорів компанії «Інвестиційний Капітал України» Валерії Гонтаревої з посадовими особами «Брокбізнесбанку», ПАТ «Аграрний фонд», Сергієм Курченком та Олександром і Віктором Януковичами¹⁰.

Валерія Гонтарева і Сергій Арбузов. У липні цього року стало відомо про контакти ІСУ ще з одним відомим членом «Сім'ї» Сергієм Арбузовим. У медіа був оприлюднений список з декількох офшорних компаній — клієнтів ІСУ, на користь яких компанія в листопаді-грудні 2013 року (на самому початку Майдану) скуповувала у

«Ощадбанку» випущені Мінфіном валютні ОВДП.

По курсу на момент проведення угод їх загальна сума склала \$1,3 млрд. Відзначимо, що ці компанії є фігурантами кримінальної справи №4201400000000359, відкритої Генпрокуратурою за фактом розкрадання державних коштів.

У 2014 році рахунки цих компаній були заарештовані, оскільки прокурори вважають, що ці офшори належать одному з людей колишнього президента Януковича — экс-голови НБУ, колишньому в. о. прем'єр-міністра Сергію Арбузову. Проводила ці угоди ІСУ саме в той час, коли нинішній голова Нацбанку Валерія Гонтарева очолювала раду директорів компанії.

За словами деяких депутатів, 2/3 цих паперів вже погашені і до кінця року прийде термін погашення інших. Сума на арештованих рахунках може скласти 37 млрд гривень.

У зв'язку з усім вищезгаданим народний депутат, член комітету Верховної Ради з питань запобігання та протидії корупції Олег Осуховський заявив: «Голова Національного банку України Валерія Гонтарева повинна бути відсторонена від виконання своїх обов'язків на час розслідування виявлених фактів її участі в злочинних схемах оточення Віктора Януковича»¹¹.



ВАЛЕРІЯ ГОНТАРЕВА ПОВИННА ПІТИ У ВІДСТАВКУ

Однак відставка Валерії Гонtareвої внаслідок її небезпечної для України політики не вирішує проблему. Необхідно ясно розуміти призначення НБУ в наш час і переглянути вимоги до кандидата на посаду голови НБУ, внести продумані і швидкі зміни в функціонал і стратегію роботи НБУ.

Щодо майбутньої стратегії НБУ експерти банківського ринку наполягають на тому, що:

- Забезпечення економічного розвитку має розглядатися як одна з пріоритетних цілей монетарної політики НБУ. Для економічного зростання, створення нових робочих місць і розвитку фінансового ринку Нацбанк повинен використовувати всі доступні йому методи і інституційні інструменти.

- Впровадження режиму інфляційного таргетування і режиму вільного курсоутворення необхідно виносити за

межі середньострокової перспективи. На період до впровадження інфляційного таргетування монетарну політику НБУ слід будувати в режимі розгорнутого таргетування.

- Для скорочення перехідного періоду необхідно підпорядкувати інструменти і механізми монетарної політики стимулювання кредитування підприємств реального сектора.

- Не треба скорочувати кількість банків, слід зосередитись на розвитку їх спеціалізації.

- Для удосконалення законодавчого забезпечення банківської діяльності необхідно внести зміни до закону «Про Національний банк України», прийняти закони про гроші, про кредит, про валютне регулювання, про рефінансування банків. І підготувати зміни до Конституції України щодо основної функції НБУ.

ПЕРЕЛІК ДЖЕРЕЛ

1. «Гонтарева стала лидером народного недоверия, — институт Горшенина». Комсомольская правда в Украине. 29 февраля 2016 г.
2. «Генпрокуратура подозревает НБУ в соучастии в выведении 535 млн долларов из «Дельта банка». Finbalance. 23 января 2016 г.
3. «Депутат Тарута просит НАБУ разобраться с аферами «Дельта Банка». Украинские новости. 12 апреля 2016 г.
4. «Торговцы мусором: Арбузов и Гонтарева вынули из пенсионного фонда НБУ почти сто миллионов долларов». Главком. 12 июля 2016 г.
5. «Суд арестовал экс-руководителя пенсионного фонда Нацбанка». Интерфакс Украина. 1 сентября 2016 г.
6. «МВД начало расследовать операции с ОВГЗ финучреждений Гонтаревой — нардеп Деревянко». Дело. 15 мая 2015 г.
7. «Гонтарева за один день зарабатывает более 80 млн грн, — «Самопомич». Экономические известия. 31 марта 2016 г.
8. «Валерия Гонтарева: от российского капитала до главы НБУ (утечка из панамского офшора)». Vihus.info проект Наші Гроші. 4 апреля 2016 г.
9. «Гонтарева выделила банку Путина 200 млн грн рефинансирования». Деловая столица. 23 марта 2016 г.
10. «Нардеп пожаловался на Гонтареву в НАБУ (документ)». Сегодня. 29 марта 2016 г.
11. «Гонтареву нужно допросить и отстранить от должности, — Осуховский». UA-banker. 30 июня 2016 г.

