



**Феміда на швидкості 150 км/год: чому в Україні статус нардепа став «ліцензією на вбивство»**



**Магічне зникнення підстав для санкцій проти резидента ФСБ Юрія Іванющенка**



**РПЦ як секта депортації: свідчення Владислава Гаврилова про викрадення**

## Денис Горбуненко: «тінь Фірташа»

ШАХРАЇ | ПНД, 2023-04-03 10:30

Версія для печати



Хто довів Родовід Банк до банкрутства.

Одна з найпроблемніших фінансових установ України в цьому році офіційно припинила своє існування - **13 лютого 2023 року** рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб було затверджено ліквідаційний баланс та звіт про виконання ліквідаційної процедури Родовід Банку. «Відповідно до приписів ч. 3 ст. 53 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», з моменту затвердження ліквідаційного балансу ліквідаційна процедура банку вважається завершеною. Водночас, інформуємо, що відповідно до ст. 52 Закону вимоги кредиторів до банку, що були незадоволені в результаті ліквідаційної процедури та продажу майна (активів) банку на дату складення ліквідаційного балансу, вважаються погашеними» - зауважили в ФГВФО.

Про які саме суми йде мова, у Фонді не кажуть. Чинovníки повідомили тільки, що на момент визнання АТ «Родовід Банк» неплатоспроможним (це відбулося в лютому 2016 року) банк був санаційним і «за специфікою своєї діяльності не залучав кошти на вклади від громадян, а тому виплати гарантованих сум відшкодування в цьому банку Фондом не здійснювалися». За незалежними оцінками, загальні збитки держави від діяльності Родовід Банку склали близько 10 мільярдів гривень. І питання, хто винен в тому, що цей банк так стрімко пішов на дно, досі залишається без чіткої відповіді.

Для того, щоб зрозуміти, як Родовід Банк дійшов до такого фіналу, треба згадати, що відбувалося з ним у 2008-2009 роках. В той час цей банк асоціювався з українським спортсменом Сергієм Бубкою, який займав посаду його президента з 2004 року. Але реальними керівниками та власниками банку виявились зовсім інші люди. Ними були топ-менеджери Родовід Банку Денис Горбуненко, Сергій Дядечко та Дмитро Єгоренко. Лідером цього угруповання власників був Горбуненко, який займав посаду голови правління Родовіду з 2 липня 2004 по 13 січня 2009 року (Єгоренко був першим заступником голови правління, Дядечко - віце-президентом банку). Це чітко демонструвала структура власності мажоритарного акціонера Родовід Банку ТОВ «РБ Капітал-Груп», якому належало 77% акцій банку. В ТОВ «РБ Капітал-Груп» Бубка володів лише 5%, а 95% належало донецькій компанії «Укрбізнесресурс». В її капіталі 40% належало Горбуненко, 34% - Єгоренко, а 26% - Дядечко.

В зв'язку із погіршенням ліквідності та платоспроможності Родовід банку та зменшенням регулятивного капіталу, Нацбанк вимушено ввів в нього тимчасову адміністрацію з 16 березня 2009 року. Основними причинами, що призвели до такого кроку, регулятор назвав зменшення обсягів високоліквідних активів, порушення економічних нормативів НБУ та виникнення картотеки неплатежів. За даними Родовід Банку, загальний обсяг його зобов'язань станом на початок 2009 року складав 11,86 млрд грн, в тому числі кошти клієнтів - 6,3 млрд грн, кошти банків - 5 млрд грн. А

## НОВИНИ

- 13:01 **2500 гектарів лісу палає на Чернігівщині через російські обстріли**
- 12:19 **Підозрювана у хабарництві: ВРП звільнила львівську суддю Ірину Малех**
- 11:50 **УПЦ МП має повернути державі споруди Богоявленського монастиря у Кременці - суд**
- 10:53 **Біля Ормузької протоки застрягли 1600 суден**
- 09:59 **Сергій Гнезділов: Згайний шанс на встановлення справедливих термінів служби**
- 08:00 **Доба на Сумщині: п'ятеро вбитих та 11 пораниених**
- 20:00 **Прогноз погоди в Україні на 7 - 10 травня 2026 року**
- 19:04 **Бутусов: Про іноземців у ЗСУ, СЗЧ і плани ворога (ВІДЕО)**
- 18:05 **Чернігів, Полтава та Харків серед аутсайдерів у рейтингу прозорості фінансів — дослідження TI Ukraine**
- 17:08 **Виконавча служба: з гривні боргу вдається стягнути лише 1,5 копійки**

## ПІДПИСКА НА КАНАЛ

|

загальний обсяг виданих кредитів та заборгованості по ним досяг рівня в 9,9 млрд грн.

Про те, що реальною причиною краху стала не світова криза, а «схемна» робота Родовід банку, **розповів в серпні 2009** року тодішній міністр внутрішніх справ України Юрій Луценко. За його словами, ще у листопаді 2007 року між Родовід Банком та ТОВ «Баски плюс 2004» було підписано кредитний договір, відповідно до якого цьому ТОВ банк відкрив кредитну лінію на загальну суму 250 млн грн. В якості забезпечення виконання зобов'язань за цим договором, ТОВ передало банку в іпотеку земельну ділянку загальною площею 113 га, яка знаходиться в Києві на вул. Озерна. Після цього, за словами Луценка, банк уклав кредитні договори ще із 15 компаніями на загальну суму 1,75 млрд грн, а заставою за всіма цими кредитами була та сама земельна ділянка, яка фігурувала в договорі з ТОВ «Баски плюс 2004».

"Надалі для отримання рефінансування на суму 1,26 млрд. грн., достовірно знаючи, що ця земельна ділянка неодноразово була заставою для колосальних кредитів, керівництво Родовід Банку укладає з Національним банком кредитний договір, для забезпечення якого знову передається та сама легендарна ділянка", - повідомив тодішній міністр. Крім того, Луценко наголосив, що з метою неповернення кредитів усі компанії, які отримали кредити у Родовід Банку на загальну суму 2 млрд. грн., оголосили про своє банкрутство, не включивши до списку своїх кредиторів Родовід Банк. Більше того, за його словами, під час перевірок було встановлено, що всі ці фірми були зареєстровані на підставних осіб, які нічого не знають про їх діяльність, а тим більше про отримання таких колосальних коштів.

Ця історія стала лише одним з багатьох скандальних кейсів, які були виявлені у Родовіді та припадали на часи керівництва Дениса Горбуненка. Згодом стало відомо, що ТОВ «Баски плюс 2004» контролюється олігархом Дмитром Фірташем, а загалом на компанії з його орбіти приходилося до 40% корпоративного кредитного портфелю Родовіду. Наскільки керівництво банку було залежне від Фірташа, можна зрозуміти на прикладі афери з компанією «Укргаз-енерго». В лютому 2008 року ця структура Фірташа поклала на депозит в Родовід Банку близько півмільярда гривень під 9% річних, а 13 березня 2009 (тобто за три дні до введення тимчасової адміністрації) підписала додаткову угоду з банком (від його імені підпис поставив партнер Дениса Горбуненка Дмитро Єгоренко), за якою відсоткова ставка була збільшена до фантастичних 48% річних.

Ця оборудка коштувала банку втрати більше 280 млн грн, які «Укргаз-енерго» зуміла отримати вже через рік після того. Доречі, через це Єгоренко став фігурантом кримінальної справи та досі знаходиться в розшуку. Що ж стосується Дениса Горбуненка, то він мав величезний вплив на Родовід Банк вже після введення в нього тимчасової адміністрації. Горбуненко примудрився стати радником тимчасового адміністратора Сергія Щербини та, **за його висловом**, став «активно працювати» з проблемними активами Родовід Банку. А батько Дениса Горбуненка Володимир Горбуненко став віце-президентом банку. Що після цього відбулося, добре відомо - держава накачала банк мільярдами гривень, які були з нього успішно виміті. А Щербина вже в 2010 році був затриманий СБУ за розтрату державних коштів. Що ж стосується Горбуненко, то він виїхав з України та оселився в Лондоні, де вже багато років **працює на Фірташа**, будучи його довіреною особою. І за якимось «дивним збігом обставин» питань до нього щодо махінацій в Родовід Банку більше не виникало. Хоча проблеми, створені ним та його командою, правонаступники банку розплутують до сих пір. Наприклад, до сих пір триває банкрутство «Укргаз-енерго», де тільки в березні цього року Родовід Банк вийшов з числа кредиторів (його замінила компанія Investohills). А перспектива повернення боргу, який дорівнює майже 300 мільйонам гривень, в цій справі є відверто туманною.

**Василь Петренко**

**«Аргумент»**

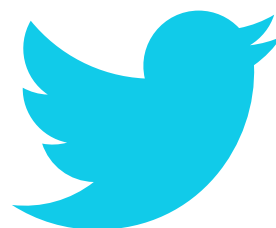
На цю тему:

- **«Родовід банк»: історія крупнейшей банковской афери Украины**

Читайте «Аргумент» в **Facebook** и **Twitter**

Если вы заметили ошибку, выделите ее мышкой и нажмите **Ctrl+Enter**.

**Коментарі**



||





НОВИНИ ПАРТНЕРІВ

РЕКЛАМА

ВІДЕО

Воїни «Альфи» СБУ — ТОП-1 серед підрозділів Сил оборони за результатами бойової роботи у квітні



Про що не можна було жартувати в СРСР



HEAVY SHOT, VAMPIRE, NEMESIS: як «Баба Яга» б'є ок\*пантів



[Головна](#) [Про сайт](#) [Опитування](#)

© 2011 «АРГУМЕНТ»

**Републікація матеріалів:** для інтернет-видань обов'язковим є пряме гіперпосилання, для друкованих видань - за запитом через електронну пошту. **Посилання або гіперпосилання повинні бути розташовані при використанні тексту - на початку використовуваної інформації, при використанні графічної інформації - безпосередньо під об'єктом запозичення.** При републікації в електронних виданнях у кожному разі використання вставляти гіперпосилання на головну сторінку сайту [argumentua.com](http://argumentua.com) та на сторінку розміщення відповідного матеріалу. За будь-якого використання матеріалів не допускається зміна оригінального тексту. Скорочення або перекомпонування частин матеріалу допускається, але тільки в тій мірі, якою це не призводить до спотворення його сенсу.

Редакція не несе відповідальності за достовірність рекламних оголошень, розмічених на сайті, а також за вміст веб-сайтів, на які дано гіперпосилання.

Контакт: [uargumentum@gmail.com](mailto:uargumentum@gmail.com)