



Топ-теми:

- Арешт Єрмака
- Корупційна мафія Міндіна в Енергоатомі
- Напад Росії на Україну



НОВИНИ КОНФЛІКТИ ПОЗИЦІЯ ДУМКА ПОДІЇ ВІЙНА ВІДЕО БЛОГИ

Головна Статті Конфлікти Кримінал Шахрайська схема Володимира Клименка з «Укрінбанком»: геніально й зі смаком

Шахрайська схема Володимира Клименка з «Укрінбанком»: геніально й зі смаком

[Читати на руському](#) [Read in English](#)



Шахрайська схема Володимира Клименка з «Укрінбанком»: геніально й зі смаком

Кейс «Укрінбанку», який був визнаний неплатоспроможним у 2015 році, є унікальним і прецедентним випадком у банківській сфері України. Тому що шляхом неспладних юридичних маніпуляцій, які дозволили звернутися до судів, власник банку Володимир Клименко зміг скасувати рішення НБУ про визнання банку неплатоспроможним, авітавши таким чином фінансову установу з-під контролю Фонду гарантування вкладів.

Останнє судове рішення в справі «Укрінбанку», яка тягнеться з 2016 року, було ухвалене в листопаді 2024 року. Тоді палата з розгляду справ про банкрутство Конституційного господарського суду в складі Верховного суду України ухвалила рішення, що підтверджує законність порушення провадження у справі про банкрутство за загальною процедурою стосовно ПАТ «Укрінком», яке є правонаступником «Укрінбанку».

Власне, судові справи з приводу визнання «Укрінбанку» неплатоспроможним тягнулися з моменту ухвалення цього рішення Нацбанком. Судова історія надзвичайно запутана, відбулося чимало судових засідань, у яких навіть підготовлений людині розбіряться дуже складно. Згадане вище рішення – останнє і, схоже, власник «Укрінбанку» Володимир Клименко таки обійшов Нацбанк і державу України.

Якщо відкинути юридичні складності, то суть зводиться до наступного. У 2015 році НБУ визнає «Укрінбанк» неплатоспроможним і відкликає його ліцензію. Фонд гарантування вкладів виплачує вкладникам 1,8 мільярда гривень, оскільки банк перебуває на стадії ліквідації і, звичайно ж, грошей на виплату у нього немає.

Але після того, як борги вкладникам були виплачені, раптово виявляється, що акціонери банку з рішенням НБУ не згодні і почали процедуру його оскарження. Паралельно з цим юридична особа, Приватне акціонерне товариство «Український інноваційний банк», яке перебуває на стадії ліквідації, змінює своє найменування на «Укрінком» і вид діяльності – «інші види грошового посередництва». Цей вид діяльності не вимагає банківської ліцензії, яку в «Укрінбанку» відібрали.

Дата	Зміна	Вирішення	Суть
24.11.2016	Зміна адреси	Публічне акціонерне товариство «Укрінком»	Публічне акціонерне товариство «Українська інноваційна компанія»
12.07.2016	Зміна адреси	Публічне акціонерне товариство «Укрінком»	Публічне акціонерне товариство «Українська інноваційна компанія»
04.10.2015	Зміна назви	Публічне акціонерне товариство «Укрінком»	Публічне акціонерне товариство «Українська інноваційна компанія»
04.10.2015	Зміна виду діяльності	Публічне акціонерне товариство «Укрінком»	Публічне акціонерне товариство «Українська інноваційна компанія»
04.10.2015	Зміна статуту	Публічне акціонерне товариство «Укрінком»	Публічне акціонерне товариство «Українська інноваційна компанія»

Після змін у реєстраційних даних вже нова юрособа, «Укрінком», заявила, що є правонаступником ліквідованого «Укрінбанку», і почала оскаржувати рішення Нацбанку про визнання його неплатоспроможним. Така, на перший погляд, абсурдна поведінка власників банку була цілком логічною: після того, як ФГВВ виплатив основні борги, нова юрособа повернула собі контроль над активами банку, які повинні були бути продані Фондом гарантування вкладів в рахунок погашення виплачених 1,8 мільярда гривень. «Укрінком» заблокував Фонду гарантування вкладів доступ до ресурсів «Укрінбанку», заявивши, що тепер він, як правонаступник, розпоряджається всім майном.

ПРО ПАТ «УКРІНКОМ»

Відповідно до п.11 Статуту в редакції від 18.03.2017 року ПАТ «УКРАЇНСЬКА ІННОВАЦІЙНА КОМПАНІЯ» продовжує свою діяльність на підставі цього статуту шляхом зміни найменування в ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРІНКОМ» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА ІННОВАЦІЙНА КОМПАНІЯ», яке є набувачем всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ ІННОВАЦІЙНИЙ БАНК» та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРІНКОМ».

Звісно, були суди, які тривали дуже довго, причому шальки терезів схилилася то в один, то в інший бік. Але поки ці суди йшли, ФГВВ не міг розпоряджатися майном банку, а «Укрінком» почав процедуру контрольованого банкрутства. І от тут і криється вся суть: якщо банкрутом визнається банк, то в силу вступає процедура ліквідації, при якій існують так звані черги погашення зобов'язань. Вони суворо регламентовані і, що дуже важливо для вкладників, – їхнє право на отримання своїх грошей є одним із пріоритетних. І контролюють цю процедуру ФГВВ і Нацбанк. Для цього, зокрема, реалізується майно ліквідованого банку і стягуються всі борги з його контрагентів.

У випадку ж з «Укрінкомом», в якій перетворили «Укрінбанк», процедура банкрутства відбувається за загальними правилами. Що і підтвердив своїм рішенням суд у листопаді цього року. І саме цього й домагався власник «Укрінбанку» Володимир Клименко: тепер виплата заборгованості не регламентується жодним чином, і всі активи «Укрінбанку», які ще залишилися після того, як ФГВВ був усунутий від контролю над ними, будуть розподілені в ручному режимі. Для цього кредитор просто звертається в суд, який виносить рішення у кожному конкретному випадку, і воно направляється на виконання. Процедура це проста і швидка, особливо, якщо боржник (у нашому випадку «Укрінбанк») не заперечує. А коли треба – він якраз не заперечує. Таким чином вийшло, що від активів «Укрінбанку» вже майже нічого не залишилося. правонаступник «Укрінбанку», ПАТ «Укрінком» – у збитках.

Фінансова звітність	2023	2022	2021	2020
Дохід	2 284 000 ₴	3 110 000 ₴	3 895 000 ₴	2 288 000 ₴
Чистий прибуток	-1 200 000 ₴	-10 473 000 ₴	49 746 000 ₴	-23 204 000 ₴
Активи	2 226 915 000 ₴	2 228 303 000 ₴	2 226 200 000 ₴	2 158 276 000 ₴
Зобов'язання	2 175 162 000 ₴	2 176 350 000 ₴	2 173 604 000 ₴	2 140 396 000 ₴
Кількість працівників	12	14	12	—

Хоча формально активи ПАТ «Укрінком» перевищують його зобов'язання і становлять, згідно з його звітністю, 2 226 015 000 гривень, що має покрити борги в 2 175 162 000 гривень, ці цифри наврайд чи відповідають дійсності. Тому що аудиту ніхто не проводить, а це підрахунки самого ПАТ «Укрінком». Але навіть якщо їм повірити, то залишається ще 1,8 мільярда гривень, виплачених Фондом гарантування вкладів за свій рахунок, і ще три мільярди гривень заборгованості, які залишилися непогашеними.

Така суть всього, що відбувалося навколо «Укрінбанку». Його власник, яким є Володимир Олександрович Клименко, скористався тим правовим хаосом, який твориться в судовій системі України, і домігся того, що ФГВВ усунули від управління активами «Укрінбанку». Хоча цей фокус і обійшовся державі майже в п'ять мільярдів гривень, з формальної точки зору до пана Клименка не придерешся.

Заради справедливості варто визнати, що на якомусь етапі правоохоронна система України спробувала притягти його до кримінальної відповідальності. У 2017 році Генеральна прокуратура України порушила кримінальну справу №1201610000000789 за ч. 4 ст. 358, ч.2 ст. 364, ч. 3 ст. 365-2, ч. 2 ст. 367, ч. 4 ст. 190, ст. 14 ч. 5 ст. 191 Кримінального кодексу України – зловживання службовим положенням, підrobка документів, шахрайство і привласнення майна в особливо великих розмірах, що складається з великої кількості епізодів. Але в основному їх суть зводиться до того, що з банку виводилися різними способами гроші.

Дослідники розслідування встановили, що у період часу з квітня по жовтень 2013 року Голова Наглядової Ради ПАТ «УКРІНБАНК» ОСОБА 5, зловживави службовим становищем, з метою одержання неправомірної вигоди, зокоржені інтереси служби, було укладено договір про надання гарантії на 08.04.2013, за умови якого Банк за зручності ТОВ «Енергетика Грин» зобов'язався надати на користь ТОВ «СТ ГРЕЙС» банківську гарантію на суму 84 825 000,00 грн, в забезпечення виконання зобов'язань ТОВ «Енергетика Грин» перед ТОВ «СТ ГРЕЙС», передбачених договором постачання електроенергії між ТОВ «Енергетика Грин» і ТОВ «СТ ГРЕЙС». Відомо, що гарантія була виведена з банку і фактично не була надана ТОВ «СТ ГРЕЙС», а також виведена за межами території України і використана для виконання зобов'язань ТОВ «СТ ГРЕЙС» перед ТОВ «СТ ГРЕЙС», а також виведена за межами території України і використана для виконання зобов'язань ТОВ «СТ ГРЕЙС» перед ТОВ «СТ ГРЕЙС».

Крім того, ОСОБА 5, діючи від імені банку як голова правління, на той час займачи посади Голови Наглядової Ради, не мали права на підписання фінансових документів, зловживави службовим становищем, зокладаючи вклад ПАТ «УКРІНБАНК», які позичили з банківської установи гроші на загальну суму 69 351 561,00 грн, що у дістві й вказіві і більше разів порушували вимог законодавчої мілітуму докода грошеди.

А тепер порівняйте цей витяг з рішення суду про інкриміноване Клименку діяння з офіційною біографією Володимира Клименка. Цікаво, правда?

- з 2007 по 2010 рік — Голова Ради директорів ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНА ГРУПА».
- з 2010 по 2013 рік — Голова Правління ПАТ «Укрінбанк».
- з 2013 року по — Голова Наглядової Ради ПАТ «Укрінбанк», потім ПАТ «Укрінком».

Голова Укрінбанку — Укрінкому

На посаді Голови наглядової ради Публічного акціонерного товариства Українська інноваційна компанія (ПАТ «Укрінком», в минулому Публічного акціонерного товариства «Український інноваційний банк» — ПАТ «Укрінбанк») Олександр Клименко втілює головну ідею ПАТ «Укрінком» — повернення в банківську діяльність.

Однак, як і слід було очікувати, кримінальна справа застрягла в надрах судової системи – останнє засідання по ній відбулося ще в 2021 році, причому у відомому на весь світ своїми «справедливими» рішеннями Печерському суді столиці. Це було абсолютно «прохідне» засідання з приводу арешту майна банку, причому прокурор просить у суду відкликати своє ж прохання, що суд і робить. Але після нього засідань не було, що вказує на те, що справа явно зайшла в глухий кут і розвалилася. Так що результат трішки передбачуваний.

Тим часом, використовуючи вже згадане рішення суду, в якому за «Укрінкомом» визнали право на загальну процедуру банкрутства, Володимир Клименко перейшов у наступ – він почав погрожувати виданням, які публікують матеріали, що розповідають про його роль у банкрутстві «Укрінбанку». Формально, звісно, він правий – кримінальна справа за фактом шахрайства і виводу коштів з «Укрінбанку» розвалилася, вироку немає і не передбачається, а вища судова інстанція підтвердила право «Укрінкому» розпоряджатися майном «Укрінбанку».

Те, що держава Україна та її громадяни в результаті постраждали на п'ять мільярдів гривень, – факт. Але факт цей офіційно у вину пану Клименку не поставлений. І можна майже зі стовідсотковою ймовірністю стверджувати, що і не буде поставлений. Тим більше, що офіційно в «Укрінкомі» заявляють, що «з усіма боргами розраховуються». Ось тільки питання – як? Але цю тему пан Клименко обходить делікатним мовчанням.

Теги: Печерський суд Уголовне дело Укрінком Укрінком ПАО Укрінком ФГВВЛ Фонд гарантування вкладів Фонд гарантування вкладів Клименко Володимир Клименко Володимир Нацбанк НБУ Укрінбанк Укрінбанк Шахрайство Мошеництво

Максим Прохоренко
ЖУРНАЛІСТ-РОЗСЛІДУВАЧ

18 грудня 2024 р., 12:28 Переглядів: 12145 Коментарі: 0

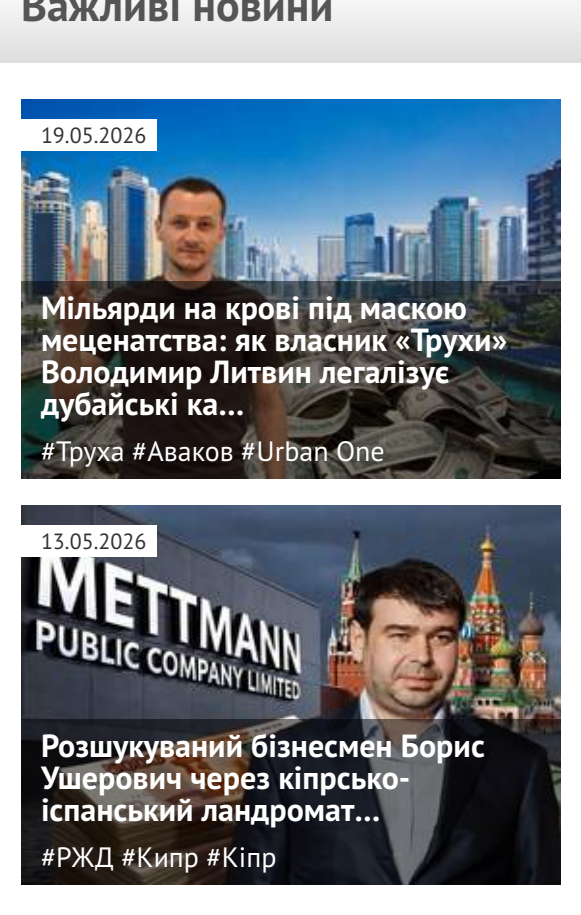
[Роздрукувати](#) [Надіслати товаришу](#)

Коментарі:
comments powered by Disqus

Головна Новини Конфлікти Позиція Думка Події Віяна Про нас Статті Архів Закони Контакти Рейдерство Корупція Економіка Новини світу Політика Корпоративні конфлікти Кримінал Різне Політика Економіка Відео Блоги

2013-2026 © АНТИКОР – національний антикорупційний портал Використання матеріалів сайту дозволено лише за наявності активного гіперпосилання на джерело. Усі права на тексти, зображення, фотографії та відеоматеріали належать їх авторам. Реклама на сайті • Наші партнери Політика конфіденційності

Важливі новини



ЦЕНЗУРА **ЯК ОБІЙТИ БЛОКУВАННЯ І ЧИТАТИ НАШ САЙТ**

Останні новини

- 04:34 Харків зазнав масованої атаки дронів і ракет: пошкодження зафіксовані у чотирьох районах міста, 10 поранених - серед них дитина
- 03:13 У Києві після атаки РФ госпіталізували двох постраждалих, – Кличко
- 03:02 У Києві внаслідок комбінованої атаки РФ зафіксовано пожежі, руйнування та падіння уламків
- 02:31 Масована атака балістикою та дронами: у Києві зникло світло й палають будівлі, у Харкові – "прильоти" по Київському району
- 01:59 Комбінована атака: у Києві пролунав вибух, РФ запустила крилаті ракети зі стратегічної авіації
- Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
- 01:56 Серія вибухів у Запоріжжі та Дніпрі: є руйнування житлового будинку
- 00:20 Росія розпочала нову масовану атаку: зафіксовано виліт Tu-160, Tu-95MC та пуски 16 «калібрів» із Каспію
- 00:15 Вступ України до ЄС та НАТО є безкомпромисним актом для самої Європи, – глава МЗС Сибіга
- 00:11 Україна уразила 15 російських НПЗ з початку року, від Путіна приховують реальні наслідки, – Зеленський
- 00:08 Будова: Удари дронів по РФ мають помітний психологічний ефект для російського суспільства
- 00:05 ПС ЗСУ: зафіксовано запуск ракет «Калібр» із району Каспійського моря

- 01 червня 2026 г.
- 23:59 У чеській в'язниці через отруєння дезінфектантом номер 40-річний українець: ведеться розслідування
 - 23:55 «Орешнік» і «Кедр» є демонстративними: Буданов назвав ракети РФ, які створюють більше проблем для України
 - 23:50 Економіка РФ різко сповільнюється на тлі ударів українських дронів і затягної війни, – Reuters
 - 23:46 В Одесі під час перевірки документів стався напад на представника ЦІК
 - 23:43 У Росії застали двох полонених «азовців» до 19 та 20 років колонії, – ЗМІ
 - 23:38 Армія США створить «маркетплейс типу Amazon» для продажу дронів союзникам, – FT
 - 23:33 Трамп у Пекіні закликав Сі Цзіньпіна доломити повернути Путіна за стіл переговорів з Україною, – SCMP
 - 23:27 Sky News: Вієтнамські британці та Франції перехопили в Атлантиці підсанкційний нафтовий танкер із РФ
 - 23:22 Росія атакує Запоріжжя: зафіксовано удар по об'єкті критичної інфраструктури
 - 23:19 Bloomberg: Рекордні травневі атаки України на НПЗ обвалили російську нафтопереробку до найнижчого рівня за 16 років
 - 23:16 Російська армія отримала модернізований літак дальнього радіолокаційного виявлення А-50У

Теги новин

Війна

COVID-19 Агресія Росії Атака Росії Агресія Росії Атака Росії

Война

всв Вторжение

Дональд Трамп Донбас ДПТ Зеленський ЗСУ Київ Київ коронавірус Корупція

Напад Росії на Україну

Нападение

Россия на Украину оккупанти оккупанти Порошенко Путин Росія

Россия свс США Украина

Україна ЧП Епидемія коронавіруса

Наші опитування

Чи вірите ви, що Дональд Трамп зможе зупинити війну між Росією та Україною?

- Так, повністю зможе
- Частково зможе, але не відразу
- Ні, не зможе
- Це залежить від дій інших сторін
- Окремо відповісти

[Голосувати](#)

Показати результати опитування
Показати всі опитування на сайті

Facebook RSS-підписка Twitter Email-розсилка YouTube Мобільна версія