**ПРОЕКТ**

**вноситься народним депутатом України**

**С.А. Мінько**

Закон УкраЇни

Про внесення змін до деяких законодавчих актів   
України щодо окремих питань функціонування   
банківської системи в умовах сучасної банківської кризи  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Верховна Рада України п о с т а н о в л я є:

I. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

1. У Цивільному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 40—44, ст. 356):

1) статтю 334 доповнити частиною п’ятою такого змісту:

“5. Права на майно неплатоспроможного банку, яких набуває перехідний або приймаючий банк відповідно до правочинів, укладених відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”, виникають з моменту їх підписання та не підлягають обов’язковому нотаріальному посвідченню.”;

2) перше речення частини другої статті 530 після слів “у будь-який час” доповнити словами “, крім випадків, встановлених законом”.

2. У Кримінальному процесуальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2013 р., № 9—13, ст. 88):

1) абзац другий частини першої статті 173 викласти в такій редакції:

“Не допускається арешт майна/коштів банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, банку, щодо якого прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, майна/коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а також заборона вчинення дій іншим особам під час реалізації Фондом гарантування вкладів фізичних осіб майна банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”;

2) друге речення частини другої статті 182 після слів “що є у державній або комунальній власності” доповнити словами “, крім Національного банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що можуть виступати заставодавцями щодо їхніх працівників, у тому числі після звільнення таких працівників, за рахунок власних коштів, що не включаються до державного бюджету”.

3. У Господарському процесуальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 48, ст. 436):

1) у статті 24:

у частині першій слова “другою та третьою” замінити словами “другою – четвертою”;

2) доповнити статтю частиною четвертою такого змісту:

“4. Верховний Суд як суд першої інстанції розглядає справи щодо відшкодування шкоди, заподіяної визнаними протиправними (незаконними) та скасованими:

1) індивідуальними актами Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання у банку банківської ліцензії та ліквідацію банку, про затвердження пропозиції Національного банку України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку;

2) індивідуальними актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про запровадження тимчасової адміністрації у банку, про початок процедури ліквідації банку, про затвердження плану врегулювання та будь-якими іншими індивідуальними актами, прийнятими на його виконання, а також індивідуальними актами щодо призначення уповноважених осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, делегування їм повноважень;

3) рішеннями Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, а також індивідуальними актами Міністерства фінансів України, прийнятими на виконання таких рішень Кабінету Міністрів України.”;

3) статтю 25 доповнити частиною четвертою такого змісту:

“4. Велика Палата Верховного Суду переглядає в апеляційному порядку як суд апеляційної інстанції судові рішення у справах, визначених частиною четвертою статті 24 цього Кодексу.”;

4) статтю 74 після частини другої доповнити новою частиною третьою такого змісту:

“3. У справах, визначених частиною четвертою статті 24 цього Кодексу, обов’язок доведення шкоди, заподіяної протиправними (незаконними) індивідуальними актами Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Міністерства фінансів України та рішеннями Кабінету Міністрів України, покладається на позивача.”.

У зв’язку з цим частини третю і четверту вважати відповідно частинами четвертою і п’ятою;

5) у статті 137:

частину шосту – восьму викласти в такій редакції:

“6. Не допускається забезпечення позову шляхом зупинення дії рішень (нормативно-правових актів чи індивідуальних актів) Національного банку України, а також встановлення для Національного банку України, його посадових та службових осіб заборони або обов’язку вчиняти певні дії.

7. Не допускається забезпечення позову шляхом:

1) накладення арешту на майно(активи) Фонду гарантування вкладів фізичних осіб або банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”, що належить або підлягає передачі або сплаті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб або банку, віднесеному до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” і знаходяться у нього чи інших осіб;

2) заборони Фонду гарантування вкладів фізичних осіб або банку, віднесеному до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”, їх посадовим особам вчиняти певні дії або заборони вчиняти певні дії іншим особам під час реалізації Фондом гарантування вкладів фізичних осіб майна(активів) банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

8. Майно (активи) або грошові кошти клієнта банку, на які судом накладено арешт до дня віднесення цього банку до категорії неплатоспроможних, або прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію цього банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, можуть бути передані приймаючому або перехідному банку у встановленому законодавством про систему гарантування вкладів фізичних осіб порядку з письмовим повідомленням Фондом гарантування вкладів фізичних осіб особи, в інтересах якої накладено арешт. При цьому передані майно(активи) або грошові кошти залишаються обтяженими відповідно до ухвали суду про накладення арешту.”;

6) статтю 141 доповнити частиною десятою такого змісту:

“10. Зустрічне забезпечення не застосовується щодо позовів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.”.

4. У Цивільному процесуальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 48, ст. 436):

1) у статті 23:

у частині першій слова “другою та третьою” замінити словами “другою – четвертою”;

доповнити частиною четвертою такого змісту:

“4. Верховний Суд як суд першої інстанції розглядає справи щодо відшкодування шкоди, заподіяної визнаними протиправними (незаконними) та скасованими:

1) індивідуальними актами Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання у банку банківської ліцензії та ліквідацію банку, про затвердження пропозиції Національного банку України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку;

2) індивідуальними актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про запровадження тимчасової адміністрації у банку, про початок процедури ліквідації банку, про затвердження плану врегулювання та будь-якими іншими індивідуальними актами, прийнятими на його виконання, а також індивідуальними актами щодо призначення уповноважених осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, делегування їм повноважень;

3) рішеннями Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, а також індивідуальними актами Міністерства фінансів України, прийнятими на виконання таких рішень Кабінету Міністрів України”;

2) статтю 24 доповнити частиною третьою такого змісту:

“3. Велика Палата Верховного Суду переглядає в апеляційному порядку як суд апеляційної інстанції судові рішення у справах, визначених частиною четвертою статті 23 цього Кодексу”;

3) статтю 81 доповнити новою частиною четвертою такого змісту:

“4. У справах, визначених частиною четвертою статті 23 цього Кодексу, обов’язок доведення шкоди, заподіяної протиправними (незаконними) індивідуальними актами Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Міністерства фінансів України та рішеннями Кабінету Міністрів України, покладається на позивача”;

У зв’язку із цим частини четверту - сьому вважати відповідно частинами п’ятою - восьмою;

4) у статті 150:

у реченні першому частини четвертої слова “на майно або грошові кошти неплатоспроможного банку, а також на майно або грошові кошти Фонду гарантування вкладів фізичних осіб” замінити словами “на майно (активи) або грошові кошти неплатоспроможного банку, банку, щодо якого прийняте рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а також на майно(активи) або грошові кошти Фонду гарантування вкладів фізичних осіб”;

частину шосту після слова “осіб” доповнити словами “його посадовим особам, у тому числі уповноваженим особам Фонду гарантування вкладів фізичних осіб”;

частину сьому – дев’яту викласти у такій редакції:

“7. Не допускається забезпечення позову шляхом зупинення дії рішень (нормативно-правових актів чи індивідуальних актів) Національного банку України, а також встановлення для Національного банку України, його посадових та службових осіб заборони або обов’язку вчиняти певні дії.

8. Не допускається забезпечення позову шляхом заборони відповідачу вчиняти певні дії за позовами власників або кредиторів неплатоспроможного банку та банку, щодо якого прийняте рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, до таких банків або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

9. Майно(активи) або грошові кошти клієнта неплатоспроможного банку або банку, щодо якого прийняте рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, на які судом накладено арешт до дня віднесення банку до категорії неплатоспроможних або дня прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, можуть бути передані приймаючому або перехідному банку, у встановленому законодавством про систему гарантування вкладів фізичних осіб порядку з письмовим повідомленням Фондом гарантування вкладів фізичних осіб особи, в інтересах якої накладено арешт. При цьому передані майно(активи) або грошові кошти залишаються обтяженими відповідно до ухвали суду про накладення арешту”.

5. У Кодексі адміністративного судочинства України (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 48, ст. 436):

1) частину четверту статті 12 доповнити пунктом 6 такого змісту:

“6) щодо оскарження індивідуальних актів Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Міністерства фінансів України, рішень Кабінету Міністрів України, визначених частиною першою статті 2662 цього Кодексу”;

2) частину четверту статті 22 доповнити словами “щодо оскарження індивідуальних актів Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Міністерства фінансів України, рішень Кабінету Міністрів України, визначених частиною першою статті 2662 цього Кодексу”;

3) статтю 77 доповнити новою частиною третьою такого змісту:

“3. В адміністративних справах, визначених у частині першій статті 2662 цього Кодексу, обов’язок доведення шкоди, заподіяної протиправними (незаконними) індивідуальними актами Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Міністерства фінансів України та рішеннями Кабінету Міністрів України, покладається на позивача”;

У зв’язку із цим частини третю – п’яту вважати частинами відповідно частинами четвертою – шостою;

4) у частині третій статті 151:

пункт 2 викласти у такій редакції:

“2) зупинення рішень Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо призначення уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та щодо здійснення тимчасової адміністрації або ліквідації банку, встановлення заборони або обов’язку вчиняти певні дії уповноваженій особі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, його посадовим особам при здійсненні тимчасової адміністрації або ліквідації банку, а також іншим особам під час реалізації Фондом гарантування вкладів фізичних осіб майна банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб””;

пункт 4 викласти в такій редакції:

“4) зупинення дії індивідуальних актів Національного банку України, а також встановлення для Національного банку України, його посадових та службових осіб заборони або обов’язку вчиняти певні дії”;

доповнити пунктом шостим такого змісту:

“6) зупинення дії рішень Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, а також індивідуальних актів Міністерства фінансів України, прийнятих на виконання таких рішень Кабінету Міністрів України”;

5) пункт 1 частини першої статті 264 після слова “України” доповнити словами у дужках “(за виключенням рішень Кабінету Міністрів України, визначених частиною першою статті 2662 цього Кодексу)”;

6) доповнити Кодекс статтями 2661 та 2662 такого змісту:

“Стаття 2661. Особливості провадження у справах щодо оскарження індивідуальних актів Національного банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

1. Адміністративні справи щодо оскарження індивідуальних актів Національного банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб розглядаються у порядку загального позовного провадження окружним адміністративним судом, територіальна юрисдикція якого поширюється на місто Київ.

2. При розгляді адміністративних справ щодо оскарження індивідуальних актів Національного банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб суд:

1) перевіряє, чи прийнятий індивідуальний акт на підставі, у межах повноважень і у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України, які визначають повноваження Національного банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

2) використовує як підставу для власної оцінки та покладається виключно на кількісні, якісні оцінки та висновки, що були зроблені Національним банком України та/або Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та на підставі яких були прийняті відповідні рішення, за виключенням випадків, якщо:

а) оскаржуване рішення було прийнято з істотним порушенням встановленого порядку його прийняття;

б) кількісні, якісні оцінки та висновки ґрунтуються на очевидно помилкових відомостях та/або не враховують суттєвих обставин (фактів), за умови врахування яких оскаржуване рішення не могло бути прийнято;

в) наявні очевидні розбіжності та/або логічні протиріччя між кількісними, якісними оцінками та/або висновками;

г) оскаржуване рішення прийнято з перевищенням повноважень.

Стаття 2662. Особливості провадження у справах щодо оскарження індивідуальних актів Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Міністерства фінансів України та рішень Кабінету Міністрів України стосовно виведення банків з ринку

1. Правила цієї статті поширюються на розгляд адміністративних справ щодо:

1) законності індивідуальних актів Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання у банку банківської ліцензії та ліквідацію банку, про затвердження пропозиції Національного банку України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку;

2) законності індивідуальних актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про запровадження тимчасової адміністрації у банку, про початок процедури ліквідації банку, про затвердження плану врегулювання та будь-яких інших індивідуальних актів, прийнятих на його виконання, а також індивідуальних актів щодо призначення уповноважених осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, делегування їм повноважень;

3) законності рішень Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку;

4) законності індивідуальних актів Міністерства фінансів України, прийнятих на виконання рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку.

2. Право оскаржити індивідуальний акт або рішення, визначені частиною першою цієї статті, має банк, щодо якого застосовано такий акт/рішення, а також учасники цього банку.

3. Позовна заява щодо оскарження індивідуального акта/рішення подається до суду протягом трьох місяців з дня його оприлюднення в порядку, визначеному законом. Зазначений строк є граничним і поновленню не підлягає.

4. Подання позовної заяви, а також відкриття провадження в адміністративній справі не зупиняють дію оскаржуваного індивідуального акта/рішення.

5. Адміністративні справи, зазначені у частині першій цієї статті, розглядаються у порядку загального позовного провадження Верховним Судом.

6. При розгляді адміністративних справ, зазначених у частині першій цієї статті, суд перевіряє, чи прийнятий індивідуальний акт або рішення на підставі, у межах повноважень і у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України, які визначають повноваження Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Кабінету Міністрів України та Міністерства фінансів України.

7. При розгляді адміністративних справ, зазначених у частині першій цієї статті, суд використовує як підставу для власної оцінки та покладається виключно на кількісні, якісні оцінки та висновки, що були зроблені Національним банком України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Кабінетом Міністрів України, Міністерством фінансів України, на підставі яких були прийняті відповідні рішення, за виключенням випадків, якщо:

1) оскаржуване рішення було прийнято з істотним порушенням встановленого порядку його прийняття;

2) кількісні, якісні оцінки та висновки ґрунтуються на очевидно помилкових відомостях та/або не враховують суттєвих обставин (фактів), за умови врахування яких оскаржуване рішення не могло бути прийнято;

3) наявні очевидні розбіжності та/або логічні протиріччя між кількісними, якісними оцінками та/або висновками;

4) оскаржуване рішення прийнято з перевищенням повноважень.

8. Суд за наслідками розгляду адміністративних справ, визначених частиною першою цієї статті, може задовольнити позов повністю або частково чи відмовити в його задоволенні повністю або частково. У разі задоволення позову суд може прийняти рішення про:

1) визнання протиправним (незаконним) та скасування індивідуального акта Національного банку України або окремих його положень;

2) визнання протиправним (незаконним) та скасування індивідуального акта Фонду гарантування вкладів фізичних осіб або окремих його положень;

3) визнання протиправним (незаконним) та скасування рішення Кабінету Міністрів України або окремих його положень;

4) визнання протиправним (незаконним) та скасування індивідуального акта Міністерства фінансів України або окремих його положень;

5) прийняття одного з рішень, зазначених у пунктах 1-4 цієї частини, та стягнення з відповідача коштів на відшкодування шкоди, заподіяної його протиправним (незаконним) індивідуальним актом (якщо така вимога заявлена позивачем одночасно з вимогою про визнання протиправним (незаконним) та скасування індивідуального акта/рішення).

9. Визнання протиправним (незаконним) та скасування індивідуального акта та/або рішення, зазначеного у частині першій цієї статті, або окремих його положень:

1) не відновлює того становища банку, яке існувало до прийняття такого акта/рішення, включаючи відновлення правового статусу цього банку;

2) не може бути підставою для визнання недійсними, нечинними, протиправними та скасування будь-яких рішень, правочинів або інших дій/визнання протиправною бездіяльності, прийнятих, вчинених або допущених у процедурі виведення неплатоспроможного банку з ринку/ліквідації банку.

Суд не може прийняти будь-яке інше рішення, що може мати наслідком зупинення/припинення розпочатої процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку та/або ліквідації банку.

10. Судом апеляційної інстанції у адміністративних справах, визначених частиною першою цієї статті, є Велика Палата Верховного Суду. Судове рішення Верховного Суду у таких справах набирає законної сили після закінчення строку подання апеляційної скарги, якщо таку скаргу не було подано.

11. У разі подання апеляційної скарги судове рішення Верховного Суду, якщо його не скасовано, набирає законної сили після набрання законної сили рішенням Великої Палати Верховного Суду за наслідками апеляційного перегляду”;

7) у частині першій статті 268 цифри “289” замінити цифрами “2891”;

8) у частині першій статті 269 цифри “289” замінити цифрами “2891”;

9) у частині першій статті 271 цифри “289” замінити цифрами “2891”;

10) доповнити Кодекс статтею 2891 такого змісту:

“Стаття 2891. Особливості провадження у справах за позовом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо оскарження рішень державних реєстраторів юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань про відмову у державній реєстрації

1. Правила цієї статті поширюються на розгляд адміністративних справ щодо оскарження рішень державних реєстраторів юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань про відмову у державній реєстрації змін до відомостей Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань про юридичну особу, включаючи (але не обмежуючись) зміни до установчих документів, зміни найменування, зміни організаційно-правової форми, призначення уповноважених осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, їхні повноваження, а також про перебування банку в процедурі виведення з ринку, на підставі поданих Фондом гарантування вкладів фізичних осіб документів.

2. Право оскаржити рішення, визначене частиною першою цієї статті, має Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

3. Адміністративні справи, зазначені у частині першій цієї статті, розглядаються у порядку загального позовного провадження Верховним Судом.

4. Судом апеляційної інстанції у адміністративних справах, визначених частиною першою цієї статті, є Велика Палата Верховного Суду. Судове рішення Верховного Суду у таких справах набирає законної сили після закінчення строку подання апеляційної скарги, якщо таку скаргу не було подано”.

6. У Законі України “Про банки і банківську діяльність” (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5—6, ст. 30):

1. у статті 2:

у частині першій:

визначення терміну “державний реєстр банків” викласти у такій редакції:

“Державний реєстр банків - реєстр, що ведеться Національним банком України і містить визначені Національним банком України відомості про банки та їх відокремлені підрозділи, а також філії та представництва іноземних банків в Україні”;

у визначенні терміну “ключовий учасник юридичної особи”:

абзац перший викласти у такій редакції:

“ключовий учасник юридичної особи, у тому числі ключовий учасник у структурі власності банку (далі — ключовий учасник юридичної особи або ключовий учасник у структурі власності банку) — будь-яка фізична особа, яка володіє часткою у статутному капіталі (акціями) такої юридичної особи, юридична особа, яка володіє часткою (пакетом акцій) у розмірі двох і більше відсотків у статутному капіталі такої юридичної особи, і при цьому”;

у пункті 2 слова “пакети корпоративних прав” замінити словами “частки (пакети акцій) у статутному капіталі”, а слова “двома і більше відсотками корпоративних прав” замінити словами “частками (пакетом акцій) у розмірі двох і більше відсотків у статутному капіталі”;

в) термін “материнський банк” викласти у такій редакції:

“материнський банк — український банк, який не є дочірньою компанією іншого українського банку або банківської холдингової компанії та серед дочірніх та/або асоційованих компаній якого є банк та/або інша фінансова установа та/або компанія, для якої надання фінансових послуг є переважним видом діяльності”;

г) у визначенні терміну “реорганізація банку” слово “виділення” замінити словом “виділ”;

ґ) визначення терміну “учасники банківської групи” після слова “установи” доповнити словами “компанії, для яких надання фінансових послуг є переважним видом діяльності”;

д) доповнити з урахуванням алфавітного порядку термінами такого змісту:

“внутрішня ліквідність — обсяг необхідної ліквідності для покриття ризиків ліквідності та фінансування, визначеної банком/банківською групою згідно з вимогами Національного банку України”;

“колективна придатність — наявність у членів ради банку, членів правління банку спільних/сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння усіх аспектів діяльності банку, адекватної оцінки ризиків, на які банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю банку в цілому з урахуванням покладених на такий орган законом, статутом банку та його внутрішніми документами функцій”;

“професійне судження — вмотивований та обґрунтований висновок та/або оцінка Національного банку України щодо фактів, подій, обставин, осіб, що ґрунтується на знаннях і досвіді Національного банку України, а також на комплексному та всебічному аналізі інформації та документів, поданих до Національного банку України в межах передбачених законодавством процедур та отриманих Національним банком України, у тому числі в результаті здійснення ним банківського регулювання та нагляду, а також інформації з відкритих джерел”;

“профіль ризику банку — рівень вразливості банку до ризиків, розрахований банком на певну дату до врахування заходів для мінімізації ризику або з урахуванням таких заходів, в агрегованому вигляді та в розрізі всіх видів ризиків, з використанням історичних даних або на підставі прогнозних (на майбутнє) припущень”;

частину другу після слів “компанія з надання допоміжних послуг” доповнити словами “фінансові послуги, фінансова установа”;

1. статтю 34 викласти у такій редакції:

“Стаття 34. Істотна участь та структура власності

Особа, яка має намір набути істотну участь у банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу банку чи правом голосу за акціями (паями) у статутному капіталі банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність банку зобов’язана повідомити про свої наміри цей банк і Національний банк України з одночасним поданням Національному банку України повного пакета документів, визначених цим Законом і нормативно-правовими актами Національного банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у банку.

Набуття або збільшення істотної участі в банку без погодження Національного банку України не допускається, крім випадків, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в банку.

У визначених Національним банком України випадках особа зобов’язана звернутись до Національного банку України за погодженням набутої або збільшеної істотної участі у банку після її фактичного набуття або збільшення у строки та у порядку, що встановлені Національним банком України. Національний банк України, до прийняття відповідного рішення, має право тимчасово заборонити використання такій особі права голосу щодо відповідних акцій (паїв) банку у визначеному статтею 73 цього Закону порядку.

Особа, яка має намір передати істотну участь у банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі банку або право голосу виявиться нижче рівнів, визначених частиною першою цієї статті, або передати контроль над банком іншій особі, зобов’язана повідомити про це банк та Національний банк України в установленому ним порядку.

Національний банк України має право заборонити власнику істотної участі у банку на строк до шести місяців відчужувати акції (паї) банку, що йому належать, та/або частку у статутному капіталі (пакет акцій) юридичної особи, через яку така особа володіє істотною участю в банку, у разі, якщо до банку застосовано захід впливу у вигляді віднесення банку до категорії проблемного або обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів здійснюваних банком операцій, у тому числі, операцій із пов’язаними з банком особами, та/або якщо у Національного банку України є підстави вважати, що вчинення такого правочину може створити суттєві загрози належному управлінню банком, інтересам вкладників та інших кредиторів банку та/або негативно вплинути на його фінансовий стан.

Структура власності банку повинна відповідати вимогам Національного банку України щодо прозорості. Банк зобов’язаний щорічно подавати до Національного банку України відомості про свою структуру власності, а також повідомляти Національний банк України про всі зміни структури власності банку у порядку та строки, встановлені Національним банком України. Власники істотної участі в банку та ключові учасники у структурі власності банку зобов’язані протягом десяти робочих днів з моменту настання відповідних змін надавати банку інформацію та документи, необхідні для формування відомостей про структуру власності банку.

Банк зобов’язаний повідомити Національний банк України про факти набуття або збільшення істотної участі в цьому банку, а також про факти зменшення істотної участі особи в цьому банку настільки, що розмір участі такої особи у цьому банку виявиться нижче рівнів, визначених частиною першою цієї статті, протягом трьох робочих днів з дня, як йому стало про це відомо.

Банк зобов’язаний оприлюднювати інформацію про структуру своєї власності та усі зміни до неї в обсязі та порядку, що визначаються Національним банком України.

Власник істотної участі у банку зобов’язаний повідомляти Національний банк України про всі зміни в інформації, яку він надає згідно із цим Законом, в обсязі та порядку, що встановлюються Національним банком України.

Національний банк України має право визначати наявність значного чи вирішального впливу на управління або діяльність юридичної особи, у тому числі банку, та визнавати особу власником істотної участі в банку у визначеному ним порядку. Ознаки наявності значного чи вирішального впливу на управління або діяльність юридичної особи, в тому числі банку, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

Національний банк України, у разі невідповідності ділової репутації та/або фінансового/майнового стану власника істотної участі у банку вимогам цього закону або нормативно-правових актів Національного банку України, та/або якщо у Національного банку України є підстави вважати, що володіння такою особою істотною участю у банку може створити суттєві загрози належному управлінню банком, інтересам вкладників та інших кредиторів банку та/або негативно вплинути на його фінансовий стан, має право тимчасово заборонити такому власнику істотної участі використання права голосу. Національний банк України розміщує відповідне рішення на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку України не пізніше наступного робочого дня з дня його прийняття.

Набуття істотної участі в банку не повинно здійснюватися за рахунок непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів або майна, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом”;

1. доповнити статтями 341 та 342 такого змісту:

“Стаття 341. Порядок погодження набуття або збільшення істотної участі в банку

Особа, яка має намір набути істотну участь у банку або збільшити її з перевищенням граничних значень, визначених частиною першою статті 34 цього Закону (далі — заявник), подає до Національного банку України:

1) повідомлення про намір набуття або збільшення істотної участі в банку;

2) документи та відомості, визначені Національним банком України, необхідні для ідентифікації:

заявника та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в банку;

всіх юридичних осіб, у яких заявник та особи, які здійснюватимуть володіння істотною участю в банку, є власниками істотної участі та/або керівниками;

асоційованих осіб кожної фізичної особи, яка володітиме істотною участю в банку.

3) документи та відомості, визначені Національним банком України, що доводять відповідність ділової репутації заявника та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в банку, встановленим Національним банком України вимогам;

4) документи, визначені Національним банком України, що доводять відповідність фінансового/майнового стану заявника та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння та/або контроль істотної участі у банку, в тому числі про наявність власних коштів для набуття або збільшення істотної участі в банку та джерела їх походження, встановленим Національним банком України вимогам;

5) схематичне зображення структури власності банку з урахуванням набуття або збільшення істотної участі в банку;

6) висновок та/або дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України;

7) копію договору або іншого документа (або його проекту), на підставі якого набуватиметься або збільшуватиметься істотна участь у банку;

8) бізнес-план банку на три роки, складений відповідно до встановлених Національним банком України вимог (подається, якщо внаслідок набуття або збільшення істотної участі особа (самостійно або спільно з іншими особами) набуватиме контроль над банком).

Іноземна юридична особа, яка має намір набути або збільшити істотну участь у банку, додатково подає Національному банку України такі документи:

1) копію рішення уповноваженого органу управління іноземної юридичної особи про участь у банку України;

2) письмовий дозвіл на участь іноземної юридичної особи у банку в Україні, виданий уповноваженим контролюючим органом країни, в якій зареєстровано головний офіс іноземної юридичної особи, якщо законодавством такої країни вимагається отримання зазначеного дозволу, або письмове запевнення іноземної юридичної особи про відсутність у законодавстві відповідної держави вимог щодо отримання такого дозволу.

Фізична особа - іноземець, яка має намір набути або збільшити істотну участь у банку, додатково подає Національному банку України письмовий дозвіл на участь у банку в Україні, виданий уповноваженим контролюючим органом країни, в якій вона має постійне місце проживання, якщо законодавством такої країни вимагається отримання зазначеного дозволу, або письмове запевнення про відсутність у законодавстві відповідної держави вимог щодо отримання такого дозволу.

Особи, що мають намір набути або збільшити істотну участь в банку, зобов’язані довести Національному банку України відповідність свого фінансового/майнового стану та ділової репутації встановленим Національним банком України вимогам.

Національний банк України погоджує набуття або збільшення істотної участі іноземною юридичною особою та фізичною особою-іноземцем за таких умов:

1) держава, в якій зареєстрована/має постійне місце проживання іноземна особа, на належному рівні забезпечує виконання міжнародних стандартів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

2) банківський нагляд у державі, в якій зареєстрований іноземний банк, що набуває або збільшує істотну участь, з урахуванням отриманої Національним банком України інформації, в цілому, відповідає Основним принципам ефективного банківського нагляду Базельського комітету з питань банківського нагляду, у тому числі в частині забезпечення ефективного нагляду на консолідованій основі;

3) законодавство держави, в якій зареєстрована/має постійне місце проживання іноземна особа, за оцінкою Національного банку України, здійсненою у встановленому ним порядку, не містить положень, які можуть перешкоджати/обмежувати взаємодію між Національним банком України та наглядовими/контролюючими органами такої держави, та/або перешкоджати Національному банку України у здійсненні ним наглядових повноважень.

Національний банк України розглядає документи, подані для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку, та приймає рішення за результатами такого розгляду протягом двох місяців з дня отримання повного пакета відповідних документів у визначеному Національним банком України порядку (крім випадків розгляду пакетів документів, поданих стратегічними інвесторами, які подають заявку на участь у конкурсі відповідно до Закону України “Про особливості продажу пакетів акцій, що належать державі у статутному капіталі банків, у капіталізації яких взяла участь держава”). Вимоги до оформлення документів, що подаються до Національного банку України, визначаються Національним банком України. Національний банк України за результатами розгляду документів приймає рішення про погодження або заборону набуття або збільшення істотної участі в банку.

Особа, для погодження набутої або збільшеної істотної участі у банку після її фактичного набуття або збільшення, подає документи, визначені цією статтею. Національний банк України за результатами розгляду документів приймає рішення про погодження набутої/збільшеної істотної участі або про відмову у погодженні набутої/збільшеної істотної участі в банку.

Національний банк України має право заборонити особі набувати або збільшувати істотну участь у банку або відмовити у погодженні набутої/збільшеної істотної участі у банку після її фактичного набуття або збільшення, у разі якщо:

1) подано неповний пакет документів, документи містять недостовірну інформацію або не відповідають вимогам законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку України, особою не було розкрито Національному банку України (було приховано від Національного банку України) інформацію, яка має істотне значення для вирішення питання про погодження набуття або збільшення істотної участі у банку;

2) ділова репутація особи, а для юридичної особи також членів її виконавчого органу та/або наглядової ради, хоча б одного з власників істотної участі у ній та/або хоча б однієї особи, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння та/або контроль істотної участі у банку, не відповідає вимогам, установленим Національним банком України;

3) фінансовий стан юридичної особи та/або майновий стан фізичної особи або хоча б однієї особи, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю у банку, не відповідають вимогам, установленим Національним банком України;

4) у особи не достатньо власних коштів для набуття або збільшення істотної участі у банку або не підтверджено джерела їх походження;

5) набуття або збільшення особою істотної участі у банку загрожуватиме інтересам вкладників та інших кредиторів банку або суперечитиме антимонопольному законодавству України або може призвести до погіршення фінансового стану банку;

6) структура власності юридичної особи та/або структура власності банку після набуття або збільшення істотної участі не відповідає/не відповідатиме вимогам щодо прозорості, встановленим Національним банком України;

7) набуття або збільшення особою істотної участі у банку може негативно вплинути на забезпечення належного управління банком;

8) набуття або збільшення особою істотної участі у банку може перешкоджати здійсненню Національним банком України ефективного банківського нагляду;

9) у разі невиконання хоча б однієї з умов, зазначених в частині п’ятій цієї статті.

Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення, повідомляє заявника у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з дотриманням вимог законодавства), про рішення, прийняте за результатами розгляду пакета документів, та надає (надсилає) копію такого рішення. У рішенні про заборону набуття або збільшення істотної участі, а також у рішенні про відмову у погодженні набутої/збільшеної істотної участі у банку після її фактичного набуття або збільшення вказуються підстави прийняття такого рішення.

У разі якщо Національний банк України не повідомив заявника про заборону набувати або збільшувати істотну участь у банку або про відмову у погодженні набутої/збільшеної істотної участі в банку у строк, визначений у цій статті, таке набуття або збільшення вважається погодженим.

Особа, якій Національним банком України погоджено набуття або збільшення істотної участі у банку, має право на реалізацію свого наміру протягом шести місяців з дня отримання погодження. Цей строк може бути продовжений Національним банком України за обґрунтованим клопотанням такої особи, але не більше ніж на шість місяців. У разі спливу строку для реалізації наміру набути або збільшити істотну участь особа зобов’язана повторно погодити таке набуття або збільшення у порядку, встановленому цією статтею.

Особа зобов’язана повідомити банк про погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі у банку та надати банку інформацію про свою структуру власності та розмір істотної участі у банку.

Національний банк України має право скасувати рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі та вимагати відчуження відповідних акцій (паїв) банку, у разі, якщо виявлено, що документи, подані для такого погодження, містять недостовірну інформацію.

Національний банк України розміщує інформацію про прийняті рішення щодо погодження або заборону набуття або збільшення істотної участі в банках, про погодження набутої/збільшеної істотної участі або про відмову у погодженні набутої/збільшеної істотної участі в банку на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку України не пізніше наступного робочого дня з дня їх прийняття.

Стаття 342. Наслідки порушення порядку набуття або збільшення істотної участі в банку

Правочин, внаслідок вчинення якого особа набула або збільшила істотну участь у банку без погодження Національного банку України, у тому числі усупереч забороні Національного банку України, за виключенням випадків, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі згідно з частиною 2 статті 34 Закону, - є нікчемним. Національний банк України інформує банк, сторони за таким правочином та депозитарну установу, яка обслуговує відповідний рахунок у цінних паперах, про нікчемність такого правочину, а також розміщує відповідну інформацію на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку України, не пізніше наступного робочого дня як йому стало відомо про його вчинення.

У разі, якщо особа не звернулась до Національного банку України за погодженням фактичного набуття або збільшення істотної участі у випадках та у строки, визначені Національним банком України, або Національний банк України відмовив такій особі у погодженні набутої або збільшеної істотної участі в банку, Національний банк України має право тимчасово заборонити такому власнику істотної участі використання права голосу та/або вимагати відчуження відповідних акцій (паїв) банку.

Правочин, вчинений особою за наявності заборони Національного банку України відчужувати акції (паї) банку, що належать такій особі, та/або частку у статутному капіталі (пакет акцій) юридичної особи, через яку така особа володіє істотною участю в банку, є нікчемним. Національний банк України інформує банк, сторони за таким правочином та депозитарну установу, яка обслуговує відповідний рахунок у цінних паперах, про нікчемність такого правочину, а також розміщує відповідну інформацію на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку України, не пізніше наступного робочого дня як йому стало відомо про його вчинення”;

1. у статті 35:

а) назву статті викласти у такій редакції:

“Стаття 35. Достатність капіталу”;

б) частину першу викласти у такій редакції:

“Банк та кожний власник істотної участі зобов’язані на постійній основі підтримувати капітал банку на рівні, достатньому для одночасного дотримання:

1) нормативного значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та нормативу достатності основного капіталу, встановлених Національним банком України;

2) значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та нормативу достатності основного капіталу, встановлених Національним банком України згідно з частиною 6 статті 67 цього Закону;

3) комбінованого буферу капіталу”;

в) частини другу та третю виключити.

У зв’язку із цим частини четверту – сьому вважати відповідно частинами другою – п’ятою;

г) частину третю замінити двома частинами такого змісту:

“Національний банк України має право встановлювати коефіцієнт левериджу, визначати його значення та порядок розрахунку.

Банк зобов’язаний на постійній основі дотримуватися встановленого Національним банком України коефіцієнту левериджу”;

У зв’язку із цим частини четверту – п’яту вважати відповідно частинами п’ятою – шостою;

ґ) частину п’яту викласти у такій редакції:

“Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти власний капітал в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до зменшення розміру капіталу банку нижче рівня, необхідного для забезпечення вимог, встановлених цією статтею”;

д) частину шосту виключити;

1. доповнити статтею 352 такого змісту:

“Стаття 352. Достатність ліквідності

Банк зобов’язаний на постійній основі підтримувати рівень ліквідності та фінансування, достатній для забезпечення своєчасного та повного виконання своїх зобов’язань і одночасного дотримання:

1) мінімальних значень нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України;

2) рівня достатності внутрішньої ліквідності;

3) значень нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України згідно з частиною 6 статті 67 цього Закону.

Національний банк України визначає вимоги щодо оцінки банком достатності внутрішньої ліквідності”;

1. у статті 37:

а) частину третю викласти у такій редакції:

“Банк зобов’язаний створити наглядову раду (далі – рада банку). Рада банку здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав та інтересів банку, його вкладників та інших кредиторів, а також учасників банку, якщо це не суперечить правам та інтересам банку, його вкладників та інших кредиторів. Рада банку не бере участі в поточному управлінні банком”;

б) частин четверту та п’яту виключити.

У зв’язку із цим частини шосту та сьому вважати відповідно частинами четвертою та п’ятою;

в) після частини четвертої доповнити чотирма частинами такого змісту:

“Рада банку та правління банку повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, а також враховує особливості діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.

Національний банк України, у визначеному ним порядку, визначає наявність у ради та правління банку колективної придатності та здійснює оцінку забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю банку, з урахуванням розміру банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику банку, а також особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк. Критерії оцінки колективної придатності ради та правління банку визначаються Національним банком України.

Національний банк України має право вимагати зміни персонального складу ради та/або правління банку, якщо у нього є підстави вважати, що поточний склад цих органів не забезпечує ефективне управління та контроль за діяльністю банку в межах їх повноважень.

Банк зобов’язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів щодо зміни персонального складу ради та/або правління банку”.

У зв’язку із цим частину п’яту вважати частиною дев’ятою;

г) частину дев’яту виключити;

1. у статті 38:

а) у першому реченні частини першої слово “учасників акціонерного товариства” замінити словом “акціонерів акціонерного товариства”;

б) частину другу виключити.

У зв’язку із цим частини третю та четверту вважати відповідно частинами другою та третьою;

в) частину третю викласти у такій редакції:

“Рішення загальних зборів учасників банку/рішення єдиного учасника банку не має юридичної сили у разі:

1) прийняття рішення з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на загальних зборах учасників банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій (паїв) банку;

2) прийняття рішення з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним”;

1. у статті 42:

а) частину другу викласти у такій редакції:

“Керівники банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. Кваліфікаційними вимогами є вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності, щодо керівників державного банку — також вимоги, визначені статтею 7 цього Закону, а щодо незалежного директора банку — вимоги щодо незалежності”;

б) частину восьму викласти у такій редакції:

“Не менше половини членів ради банку, включаючи голову ради, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років для голови ради та для кожного такого члена ради”;

в) у частині дев’ятій слова “вищу освіту у сфері бухгалтерського обліку та аудиту і” виключити;

г) у частині одинадцятій слова “кваліфікаційним вимогам, а щодо незалежних директорів — також/або вимогам щодо незалежності” замінити словами “або не доведе Національному банку України свою відповідність кваліфікаційним вимогам”;

ґ) у частині дванадцятій слово “та” виключити, а після слів “головний бухгалтер банку” доповнити словами “голова та члени ради банку”;

д) у частині чотирнадцятій:

у першому реченні слова “а незалежні директори — також вимогам щодо їх незалежності” виключити;

у другому реченні слова “а щодо незалежних директорів — також вимогам щодо їх незалежності” виключити;

е) частину п’ятнадцяту замінити двома частинами такого змісту:

“Національний банк України має право вимагати припинення повноважень будь-кого з керівників банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо керівник банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов’язків, що призвело до порушення вимог законодавства. Банк зобов’язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів щодо припинення повноважень такого керівника банку, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.

Керівник банку, щодо якого Національний банк України висунув вимогу про припинення повноважень у зв’язку з відмовою у погодженні такого керівника банку, зобов’язаний утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладних на нього посадових обов’язків з моменту отримання банком такої вимоги Національного банку України”;

є) доповнити частиною такого змісту:

“Керівники банку зобов’язані запобігати виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх врегулюванню. Керівники банку зобов’язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов’язків в інтересах банку”;

1. у статті 52:

а) у частині першій:

пункт 3 викласти у такій редакції:

“3) керівники банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик – менеджер, головний комплаєнс – менеджер, керівники та члени комітетів ради та правління банку”;

у пункті 5 слова “особи, які мають істотну участь” замінити словами “власники істотної участі”

пункт 9 викласти у такій редакції:

“9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині”;

б) після частини першої доповнити трьома частинами такого змісту:

“Особа вважається пов’язаною з банком із моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов’язаною з банком відповідно до вимог цієї статті.

Банк зобов’язаний з’ясовувати пов’язаність особи до встановлення договірних відносин та/або проведення з такою особою операції, яка може змінити обсяг активних операцій банку з пов’язаними особами та/або може бути здійснена не на поточних ринкових умовах. Банк зобов’язаний здійснювати постійний моніторинг проведених банком операцій, що можуть змінити обсяг активних операцій банку з пов’язаними особами.

Банк зобов’язаний визначати пов’язаних осіб, зазначених у частині першій цієї статті. Банк зобов’язаний визначати пов’язаних осіб, зазначених у пункті 9 частини першої цієї статті, із застосуванням ознак, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій і наявності інших зв’язків із банком”.

У зв’язку із цим частини другу — десяту вважати відповідно частинами п’ятою — тринадцятою;

в) частину шосту викласти у такій редакції:

“Національний банк України при здійсненні банківського нагляду має право визначати пов’язаними з банком особами фізичних та юридичних осіб, зазначених у частині першій цієї статті, якщо вони не визначені пов’язаними самим банком. Національний банк України має право визначати пов’язаними з банком осіб, у тому числі із застосуванням ознак, визначених у нормативно-правових актах Національного банку України, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв’язків із банком. Рішення Національного банку України щодо визначення особи пов’язаною з банком набирає чинності з дня, наступного за днем його прийняття. Національний банк України у день прийняття такого рішення доводить до відома банку інформацію про прийняте рішення у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з дотриманням вимог законодавства)”;

г) частину десяту доповнити пунктом 8 такого змісту:

“8) передача у користування пов’язаній з банком особі майна, плата за яке є нижчою, ніж та, яку банк отримав би від особи, яка не є пов’язаною, або отримання від пов’язаної з банком особи майна у користування за завищеною платою”;

ґ) частину одинадцяту викласти у такій редакції:

“Банку забороняється надавати кредити будь-якій особі для:

1) погашення цією особою будь-яких зобов’язань перед пов’язаною з банком особою;

2) придбання активів пов’язаної з банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою;

3) придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов’язаною з банком особою або права на які має пов’язана з банком особа”;

1. частину другу статті 53 виключити;
2. у статті 57:

у частині першій слово “банків” замінити словами “та фізичних осіб - підприємців у банках”;

1. у статті 60:

а) у частині першій слова “чи третім особам” замінити словами “або стала відомою третім особам”;

б) у частині другій:

у пункті 2 слова “здійснені ним угоди” замінити словами “вчинені ним правочини”;

доповнити пунктами 10—12 такого змісту:

“10) інформація про банки чи клієнтів, що збирається від банків під час здійснення банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, а також перевірок з питань дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

11) інформація про банки чи клієнтів банків, отримана Національним банком України відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від органу банківського нагляду іншої держави;

12) рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії проблемних”;

в) частину третю — п’яту замінити двома частинами такого змісту:

“Інформація з системи депозитарного обліку, що знаходиться у володінні Національного банку України та банків як учасників депозитарної системи України, не є банківською таємницею. Розкриття та захист інформації, що міститься в системі депозитарного обліку, здійснюється Національним банком України та банками на підставі та у порядку, встановлених законом про депозитарну систему України.

Положення цієї статті не поширюються:

на інформацію, яка підлягає опублікуванню. Перелік інформації, що підлягає обов’язковому опублікуванню, встановлюється Національним банком України;

на відомості про боржників, які є пов’язаними із банком особами, що прострочили виконання зобов’язань (за основною сумою та відсотками) перед банком на строк понад 180 днів та про вимоги банків до таких боржників”;

У зв’язку із цим частину шосту вважати частиною п’ятою;

г) доповнити частиною такого змісту:

“Положення інших законів України щодо обсягу та порядку розкриття інформації, що становить банківську таємницю, діють в частині, що не суперечить цьому Закону”;

1. у статті 61:

а) частину першу після слова “Банки” доповнити словами “та Національний банк України”;

б) частину другу викласти у такій редакції:

“Службовці банку та Національного банку України при вступі на посаду підписують зобов’язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та службовці банків, Національного банку України, зобов’язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов’язків”;

в) частину третю виключити;

У зв’язку із цим частини четверту та п’яту вважати відповідно частинами третьою та четвертою;

г) у частині третій слово “містить” замінити словом “становить”;

ґ) частину четверту замінити п’ятьма частинами такого змісту:

“Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність згідно із законами України.

Особи, винні в розголошенні інформації, що становить банківську таємницю та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло банку чи його клієнту збитки, зобов’язані відшкодувати завдані збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

Обмеження стосовно отримання інформації, що становить банківську таємницю, передбачені статтями 62 та 622 цього Закону, не поширюються на службовців Національного банку України або уповноважених ним осіб, які в межах повноважень, наданих законом, здійснюють функції банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, а також перевірки банків з питань дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Обмеження стосовно отримання інформації, що становить банківську таємницю, передбачені статтями 62 та 622 цього Закону, не поширюються на працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб при здійсненні ними функцій і повноважень, передбачених Законом України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб при здійсненні заходів щодо підготовки до запровадження процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку, тимчасової адміністрації або ліквідації неплатоспроможного банку має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, попередньо-кваліфікованим особам, приймаючому банку, перехідному банку, інвестору, що придбаває неплатоспроможний або перехідний банк, іншим особам, які задіяні у процесі здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банку. Зазначені особи зобов’язані забезпечити збереження отриманої інформації, що становить банківську таємницю”;

1. у статті 62:

а) назву статті після слова “розкриття” доповнити словом “банками”;

б) у частині першій:

в абзаці першому слова “яка містить” замінити словами “що становить”;

у першому реченні пункту 1 слово “письмовий” виключити;

пункт 3 викласти у такій редакції:

“3) органам прокуратури України, Служби безпеки України, Державному бюро розслідувань, Національної поліції, Національному антикорупційному бюро України, Антимонопольного комітету України, Національному агентству з питань запобігання корупції, Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів – на їх запит стосовно банківських рахунків клієнтів та операцій, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та щодо конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи – підприємця про: наявність рахунків, номери рахунків, залишок коштів на рахунках, операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки, призначення платежу, ідентифікаційні дані контрагента, номер рахунку контрагента та код банку контрагента”;

у пункті 4:

абзац перший доповнити словами “на його запит щодо”;

у підпункті “а” слова “на його письмову вимогу щодо” виключити;

доповнити підпунктом “г” такого змісту:

“г) ненадходження від нерезидентів виручки у іноземній валюті в установлені строки”;

пункт 6 викласти у такій редакції:

“6) органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям – на їх запит з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню відповідно до Закону України “Про виконавче провадження” – стосовно банківських рахунків клієнтів та операцій, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та щодо конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи – підприємця про: наявність рахунків, номери рахунків, залишок коштів на рахунках, операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки, призначення платежу, ідентифікаційні дані контрагента, номер рахунку контрагента та код банку контрагента, а також щодо договорів боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком”;

пункт 8 виключити;

пункт 9 після слова “банкам” доповнити словами “відповідальній особі банківської групи - на їх запит”;

абзац 15 виключити;

доповнити пунктами 11 та 12 такого змісту:

“11) особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) у відповідному розпорядженні банку, у разі смерті такого власника рахунку (вкладу) – на їх запит щодо наявності рахунків (вкладів) померлого власника та залишку коштів на рахунках (вкладах);

12) державним нотаріальним конторам, приватним нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, іноземним консульським установам (для вчинення такими особами нотаріальних дій з охорони спадкового майна, з видачі свідоцтв про право на спадщину, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя) – на їх запит щодо наявності рахунків (вкладів) та залишку коштів на рахунках (вкладах) померлих власників цих рахунків та/або щодо рухомого майна таких осіб, що перебуває на збереженні та/або у заставі банку в якості закладу, щодо наявності індивідуального банківського сейфа та/або договорів про надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, та/або щодо наявності рахунків умовного зберігання (ескроу) та грошових коштів на цих рахунках, призначених для перерахування померлим бенефіціарам”;

в) частину другу викласти у такій редакції:

“Вимоги до форми та змісту запиту на отримання інформації, що становить банківську таємницю, у тому числі до запитів органів державної влади, їхніх посадових і службових осіб, встановлюються Національним банком України”;

г) частину третю виключити;

У зв’язку із цим частини четверту – сімнадцяту вважати частинами третьою – шістнадцятою;

ґ) частину третю викласти у такій редакції:

“Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, юридичним та фізичним особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності банку, яку він здійснює відповідно до статті 47 цього Закону. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу, для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є, як в Україні так і за кордоном”;

д) у частині п’ятій:

у реченні першому слова “що містить” замінити словами “що становить”;

речення друге виключити;

е) частини шосту – тринадцяту виключити.

У зв’язку із цим частини чотирнадцяту – шістнадцяту вважати відповідно частинами шостою – восьмою;

є) частину шосту замінити двома частинами такого змісту:

“Положення частини другої цієї статті не поширюються на випадки подання банками інформації:

центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення - у випадках, передбачених законом;

центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику - про відкриття та закриття рахунків платників податків відповідно до статті 69 Податкового кодексу України;

органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям – про відкриття та закриття рахунків фізичних осіб відповідно до статті 9 Закону України “Про виконавче провадження”;

Рахунковій палаті та Національному агентству з питань запобігання корупції – про відкриття та закриття рахунків політичних партій, місцевих організацій політичних партій, які в установленому порядку набули статусу юридичної особи, відповідно до статі 14 Закону України “Про політичні партії в Україні”.

У зв’язку із цим частини сьому та восьму вважати відповідно частинами восьмою та дев’ятою;

ж) у частині восьмій слово “містить” замінити словом “становить”;

з) частину дев’яту виключити;

1. статтю 621 виключити;
2. доповнити статтею 622 такого змісту:

“Стаття 622. Порядок розкриття банківської таємниці Національним банком України

Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається Національним банком України у встановленому ним порядку:

1) на запит відповідної фізичної особи;

2) на запит відповідної юридичної особи стосовно інформації про таку особу, яка міститься в документах, переданих Національному банку України на зберігання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до статті 521 Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”;

3) за рішенням суду.

Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, який забезпечує формування державної фінансової політики, інформацію, що становить банківську таємницю, щодо банків, участь у капіталізації яких бере держава.

Національний банк України має право надавати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформацію про банки чи клієнтів банків, що збирається під час здійснення банківського або валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, перевірки банку з питань дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, і становить банківську таємницю, у випадках, передбачених Законом України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Національний банк України має право надавати банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру, яка становить банківську таємницю, у обсязі, визначеному частиною тринадцятою статті 671 цього Закону.

Національний банк України має право розкривати органам державної влади інформацію, яка становить банківську таємницю та була зібрана ним під час виконання ним його функцій, якщо така інформація може свідчити про правопорушення та/або використовуватися для попередження, виявлення, припинення, розслідування правопорушень, притягнення винних осіб до відповідальності за їх вчинення.

Національний банк України має право надавати органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям для примусового виконання свої рішення про застосування до банку, філії іноземного банку заходу впливу у вигляді накладення штрафу, які відповідно до цього Закону є виконавчими документами та містять інформацію, що становить банківську таємницю. У такому разі органи державної виконавчої служби мають право розкривати одержану від Національного банку України інформацію, що становить банківську таємницю, учасникам виконавчого провадження та особам, які залучаються до проведення виконавчих дій.

Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, інформацію про банки, що збирається під час проведення банківського нагляду і становить банківську таємницю, у випадках, передбачених Законом України “Про режим спільного транзиту та запровадження національної електронної транзитної системи”.

Національний банк України відповідно до міжнародного договору України або за принципом взаємності має право надавати інформацію, отриману при здійсненні нагляду за діяльністю банків, органу банківського нагляду іншої держави, а також отримувати від органу банківського нагляду іншої держави таку інформацію. Національний банк України має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю і була отримана ним від органу банківського нагляду іншої держави, винятково за згодою такого органу.

Національний банк України для забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати інформацію, яка становить банківську таємницю та була зібрана ним під час виконання ним його функцій, юридичним та фізичним особам відповідно до укладених між такими особами та Національним банком України договорів.

Національний банк України для забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати інформацію, яка становить банківську таємницю та була зібрана ним під час виконання ним його функцій, судовим, правоохоронним та/або контролюючим органам інших держав.

Національний банк України має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, суду для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником яких він є”;

1. статтю 67 викласти у такій редакції:

“Стаття 67. Мета, організація, підстави та обсяг нагляду

“Метою банківського нагляду є стабільність банківської системи та захист інтересів вкладників і кредиторів банку щодо безпеки зберігання коштів клієнтів на банківських рахунках.

Наглядова діяльність Національного банку України охоплює всі банки, їх відокремлені підрозділи, афілійованих та споріднених осіб банків, ключових учасників у структурі власності банків, банківські групи, учасників банківських груп на території України та за кордоном, установи іноземних банків в Україні, а також інших юридичних та фізичних осіб у частині дотримання вимог цього Закону щодо здійснення банківської діяльності.

Національний банк України має право застосовувати професійне судження в процесі прийняття рішень у межах своєї компетенції.

Професійне судження формується Національним банком України з урахуванням таких принципів :

рівноцінності сутності та форми (оцінка правочинів, операцій, обставин та подій з точки зору їх суті та форми);

співмірності (пропорційності) (урахування обставин та умов конкретної ситуації, щодо якої формується професійне судження та приймається відповідне рішення (зокрема розмір банку, складність, обсяг, види, характер здійснюваних ним операцій, організаційна структура банку, профіль ризику банку, особливості діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу), діяльність банківської групи, до складу якої входить банк, фінансовий стан банку та власників істотної участі в ньому тощо);

обґрунтованого сумніву (здійснення додаткової/поглибленої перевірки/аналізу правочинів, операцій, обставин та/або подій, щодо яких формується професійне судження та приймається відповідне рішення, за наявності обґрунтованого сумніву щодо них);

комплексного аналізу (дослідження всіх обставин та умов конкретної ситуації при формуванні професійного судження та прийнятті відповідного рішення).

Професійне судження може застосовуватись Національним банком України під час будь-якої оцінки осіб, правочинів, операцій, обставин, подій (як за якісними, так і за кількісними параметрами), що здійснюється Національним банком України в межах виконання покладених на нього наглядових функцій, зокрема оцінки фінансового стану банку, ризиків, притаманних його діяльності, життєздатності бізнес-моделі банку, адекватності капіталу та ліквідності банку ризикам, на які наражається або може наражатися банк, якості корпоративного управління в банку, ефективності систем управління ризиками та внутрішнього контролю, впливу ризиків і стрес-факторів на надійне та розсудливе управління банком, фінансову стабільність і захист інтересів вкладників та інших кредиторів банку.

Національний банк України має право визначати величину ризиків у діяльності банку, у тому числі із застосуванням статистичних методів, зокрема методу екстраполяції.

Національний банк України за результатами оцінки банку, проведеної ним під час банківського нагляду в порядку та спосіб, визначених Національним банком України, має право:

встановлювати значення нормативів достатності капіталу та ліквідності;

вимагати від банку, його керівників, власників істотної участі вжиття заходів, спрямованих на поліпшення фінансового стану банку, підтримання на достатньому рівні капіталу та ліквідності для покриття усіх суттєвих ризиків його діяльності, підвищення якості корпоративного управління, у тому числі систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

Банк зобов’язаний подати план заходів щодо виконання вимог Національного банку України, який має відповідати вимогам Національного банку України, та забезпечити його виконання у визначені строки.

Національний банк України має право встановлювати для банку підвищені значення економічних нормативів з огляду на бізнес-модель банку, притаманні його діяльності ризики, якість корпоративного управління та системи управління ризиками в банку.

Національний банк України для цілей банківського нагляду має право отримувати від державних органів, у тому числі від державних органів іноземних держав, та інших осіб інформацію, у тому числі конфіденційну, щодо фінансового/майнового стану засновника (засновників) банку, ключових учасників у структурі власності банку та осіб, що набувають або збільшують істотну участь у банку, їх ділової репутації, джерел походження коштів, що використовуватимуться для формування статутного капіталу банку та/або для набуття або збільшення істотної участі у банку, а також іншу інформацію, яка є необхідною для виконання Національним банком України функцій державного регулювання та нагляду.

Державні органи та інші особи зобов’язані протягом 20 днів з дня отримання запиту Національного банку України надати йому відповідну інформацію.

При здійсненні банківського нагляду Національний банк України має право вимагати від банків та їх керівників, банківських груп, учасників банківських груп усунення порушень банківського законодавства, виконання нормативно-правових актів Національного банку України для уникнення або подолання небажаних наслідків, що можуть поставити під загрозу безпеку коштів, довірених таким банкам, або завдати шкоди належному веденню банківської діяльності.

При здійсненні банківського нагляду Національний банк України має право користуватися послугами інших, у тому числі іноземних юридичних та фізичних осіб, за окремими угодами.

У разі відкликання у банку банківської ліцензії Національний банк України повідомляє про це відповідні органи банківського нагляду інших держав, в яких банк мав філії або кореспондентські та інші рахунки.

Національний банк України здійснює банківський нагляд у формі інспекційних перевірок та безвиїзного нагляду.

Національний банк України у межах безвиїзного нагляду:

має право письмово вимагати від банку копії документів, а також письмові пояснення з питань його діяльності;

уповноважує службовця (службовців) Національного банку України на здійснення нагляду за діяльністю банку.

Банк зобов’язаний надавати на письмову вимогу Національного банку України відповідну інформацію та копії документів.

Уповноважений службовець Національного банку України має право:

вільного доступу у робочий час до всіх приміщень банку;

вільного доступу до інформації банку щодо його діяльності і щодо проведення ним будь-яких операцій, а також всіх документів банку, у тому числі тих, що містять інформацію з обмеженим доступом, як у паперовому так і у електронному вигляді;

вільного доступу до систем автоматизації банківських операцій;

виготовляти та вилучати (виносити за межі банку) копії документів, у тому числі копії документів, що свідчать про порушення законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України;

бути присутнім на загальних зборах учасників банку, засіданнях ради, правління та комітетів банку.

Керівники банку зобов’язані забезпечити уповноваженому службовцю Національного банку України вільний доступ у робочий час до всіх приміщень банку, доступ у режимі перегляду до усіх інформаційних систем банку та консультаційну підтримку з питань функціонування таких систем, а також забезпечити надання інформації, документів та письмових пояснень з питань діяльності банку, в тому числі щодо проведення банком будь-яких операцій. Банк зобов’язаний завчасно інформувати уповноваженого службовця Національного банку України про проведення загальних зборів учасників банку, засідань ради, правління та комітетів банку з наданням інформації про питання, які плануються до розгляду, та створити умови для його участі у таких зборах/засіданнях.

Національний банк України у разі розгляду питань щодо застосування заходів впливу до банку має право запрошувати для надання пояснень голову правління або голову ради цього банку.

При здійсненні нагляду за установами, що ведуть банківську діяльність в інших державах, Національний банк України співпрацює з відповідними органами цих держав.

Національний банк України під час здійснення нагляду співпрацює з іншими державними органами, які здійснюють регулювання ринків фінансових послуг в Україні, та з відповідними органами нагляду за фінансовими установами іноземних держав. Співпраця відбувається на підставі укладених договорів, меморандумів чи в інших формах”;

1. у статті 71:

а) частину п’яту викласти в такій редакції:

“Керівники банку зобов’язані забезпечити безоплатне надання уповноваженим Національним банком України особам доступ у режимі перегляду до усіх інформаційних систем банку, необхідних для проведення перевірок, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультаційну підтримку з питань функціонування таких систем, а також інформацію, документи та письмові пояснення з питань діяльності банку. Керівники банку зобов’язані забезпечити безоплатне надання уповноваженим Національним банком України особам інформації, копій документів, у тому числі тієї(тих), що зберігається(ються) в інформаційних системах банку, у порядку, встановленому Національним банком України”;

б) частину сьому викласти у такій редакції:

“Уповноважені Національним банком України особи мають право одержувати від банку інформацію, документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності банку, вилучати (виносити за межі банку) письмові пояснення, а також виготовляти та вилучати (виносити за межі банку) копії документів, у тому числі копії документів, що свідчать про порушення законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України”;

1. після статті 72 доповнити главою 141 “Глава 141. ЗАХОДИ ВПЛИВУ”;
2. статтю 73 викласти в такій редакції:

“Стаття 73. Заходи впливу

У разі порушення банками або іншими особами, які можуть бути об’єктом перевірки Національного банку України відповідно до цього Закону, банківського, валютного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правових актів Національного банку України, його вимог, встановлених відповідно до статей 66, 67 цього Закону, здійснення ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, застосування іноземними державами або міждержавними об’єднаннями або міжнародними організаціями санкцій до банків чи власників істотної участі у банках, що становлять загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку та/або стабільності банківської системи, Національний банк України адекватно вчиненому порушенню або рівню такої загрози має право застосувати заходи впливу, до яких належать:

1) письмове застереження;

2) скликання загальних зборів учасників, ради банку, правління банку;

3) укладення письмової угоди з банком, за якою банк зобов’язується сплатити визначене грошове зобов’язання та/або вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, поліпшення фінансового стану банку, підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками тощо;

За невиконання або неналежне виконання банком умов письмової угоди Національний банк України має право застосувати інші заходи впливу, передбачені цією частиною;

4) зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі;

5) встановлення для банку підвищених економічних нормативів;

6) обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів здійснюваних банком операцій, у тому числі операцій із пов’язаними з банком особами та/або здійснюваної банком діяльності;

7) заборона надавати бланкові кредити;

8) накладення штрафів на:

банк відповідно до положень, затверджених Правлінням Національного банку України, але у розмірі не більш як 1 відсоток суми зареєстрованого статутного капіталу;

власників істотної участі у банку за невиконання прийнятих на себе зобов’язань про надання необхідної фінансової допомоги банку в рамках вжиття заходів з метою приведення діяльності проблемного банку у відповідність із вимогами законодавства у розмірі від п’яти тисяч до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;

особу, яка набула або збільшила істотну участь у банку з порушенням вимог статей 34, 341 цього Закону щодо порядку набуття або збільшення істотної участі у банку в розмірі до 10 відсотків:

номінальної вартості придбаних акцій (паїв) банку, якщо особа набула або збільшила пряму істотну участь у банку;

номінальної вартості акцій (паїв), які належать акціонеру (учаснику) банку, через якого особа набула або збільшила істотну участь у банку, якщо особа набула або збільшила опосередковану істотну участь у банку.

Штраф за порушення порядку набуття або збільшення істотної участі у банку накладається на особу, яка набула або збільшила істотну участь у банку, або на будь-яку з осіб у структурі власності банку, через яку така особа набула або збільшила істотну участь у банку;

9) тимчасова заборона використання власником істотної участі у банку права голосу на загальних зборах учасників (пайовиків) банку (тимчасова заборона права голосу);

10) вимога до власника істотної участі в банку про відчуження акцій (паїв) банку;

11) відсторонення посадової особи банку від посади;

12) віднесення банку до категорії проблемного або неплатоспроможного;

13) відкликання банківської ліцензії та ліквідація банку.

Прийняття рішення щодо застосування конкретного заходу впливу із переліку заходів впливу, визначених у частині першій цієї статті, є виключною компетенцією Національного банку України, що визначена законом. Таке рішення може бути оскаржено до суду відповідно до закону.

Рішення Національного банку України про застосування заходу впливу обов’язково має містити:

відомості про встановлені обставини (факти);

кількісні, якісні оцінки та висновки Національного банку України, включаючи обґрунтування адекватності застосування відповідного заходу впливу, основані на встановлених обставинах (фактах);

відомості про результати розгляду заперечень (пояснень) банку або іншої особи, яка стала об’єктом перевірки Національного банку України, щодо якого/якої прийнято рішення (у разі їх наявності).

Тимчасова заборона права голосу застосовується шляхом заборони використання права голосу:

власнику прямої істотної участі у банку – щодо належних йому акцій (паїв) банку;

власнику опосередкованої істотної участі у банку – щодо акцій (паїв), які належать акціонеру (учаснику) банку, через якого така особа володіє опосередкованою істотною участю у банку.

Тимчасова заборона права голосу передбачає заборону акціонеру (учаснику) банку голосувати на загальних зборах учасників банку та будь-яким чином брати участь в управлінні банком. У разі застосування тимчасової заборони права голосу Національний банк України визначає кількість акцій (паїв), права за якими обмежуються.

Тимчасова заборона права голосу може бути застосована додатково до інших заходів впливу, передбачених частиною першою цієї статті.

Національний банк України у разі застосування тимчасової заборони права голосу визначає спосіб та строки усунення порушення. У разі не усунення порушення у визначені строки, Національний банк України має право вимагати відчуження відповідних акцій (паїв) банку.

Національний банк України у разі застосування тимчасової заборони права голосу та/або вимоги щодо відчуження акцій (паїв) банку може заборонити особі збільшувати участь в цьому банку.

У разі тимчасової заборони права голосу таке право голосу щодо відповідних акцій (паїв) банку, а також право брати участь в управлінні банком, переходять до довіреної особи, призначеної Національним банком України.

Національний банк України не має права призначати довіреною особою службовця Національного банку України, особу, яка є пов’язаною особою з банком, для якого Національний банк України визначає довірену особу, або якщо не минуло три роки з дня звільнення особи з посади, у тому числі з посади у Національному банку України, та/або втрати нею відповідного статусу.

Довірена особа зобов’язана протягом усього часу, упродовж якого вона зберігає свій статус, відповідати вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України щодо бездоганної ділової репутації.

Довірена особа зобов’язана під час голосування на загальних зборах учасників або в рамках іншої участі в управлінні банком діяти в інтересах кваліфікованого та зваженого управління банком, виходячи з принципу забезпечення та захисту інтересів банку, його вкладників та інших кредиторів, і повідомляти Національний банк України про прийняті нею рішення/вчинені дії в день їх прийняття/вчинення.

Національний банк України має право надавати довіреній особі завдання щодо голосування на загальних зборах учасників банку, а саме перелік питань порядку денного загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати, та вказівки щодо участі в управлінні банком. Довірена особа під час голосування на загальних зборах та участі в управлінні банком повинна діяти саме так, як передбачено відповідними завданнями та вказівками (у разі їх отримання від Національного банку України). Дії довіреної особи, вчинені усупереч наданим Національним банком України завданням щодо голосування на загальних зборах учасників банку та вказівкам щодо участі в управлінні банком, не мають юридичної сили.

Національний банк України направляє копію прийнятого рішення про тимчасову заборону/відновлення права голосу депозитарній установі, яка обслуговує рахунок у цінних паперах відповідного акціонера, не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення.

Вимога до власника істотної участі у банку щодо відчуження акцій (паїв) банку реалізується шляхом:

щодо власника прямої істотної участі у банку – відчуження належних власнику істотної участі акцій (паїв) банку;

щодо власника опосередкованої істотної участі у банку - відчуження акцій (паїв), які належать акціонеру (учаснику) банку, через якого особа набула або збільшила істотну участь у банку, або частки у статутному капіталі (пакету акцій) юридичної особи, через яку така особа набула або збільшила істотну участь у банку.

Продаж акцій (паїв) банку на вимогу Національного банку України потребує отримання особою, яка має намір набути істотної участі у банку або збільшити її до рівнів, визначених у частині першій статті 34 цього Закону, погодження Національного банку України на набуття або збільшення істотної участі в банку, а у визначених законом випадках - дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію.

У разі невиконання власником істотної участі у банку у визначений Національним банком України строк вимоги щодо відчуження акцій (паїв) банку, Національний банк України звертається до суду з позовом про примусове відчуження акцій (паїв) банку.

Особу, яку на підставі розпорядження Національного банку України було відсторонено від посади або якій тимчасово заборонено право голосу, може бути поновлено на посаді або відновлено право голосу лише на підставі рішення Національного банку України.

Національний банк України в разі порушення банківською групою, відповідальною особою банківської групи, іншими учасниками банківської групи вимог цього Закону, нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників банку, наявності структури банківської групи, що унеможливлює здійснення нагляду на консолідованій основі, має право застосувати заходи впливу адекватно вчиненому порушенню, передбачені частиною першою цієї статті та/або будь-які зазначені нижче:

1) установлення для банківської групи підвищених економічних нормативів, лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності;

2) заборона проведення операцій між банком та іншими учасниками банківської групи;

3) вимога до банку щодо відчуження часток участі в статутному капіталі дочірніх компаній, асоційованих компаній, які є членами банківської групи, розірвання угод, на підставі яких, за відсутності формального володіння, здійснюється вирішальний вплив на управління та/або діяльність цих осіб.

Національний банк України в разі порушення небанківськими фінансовими установами, що входять до складу банківської групи, вимог цього Закону, нормативно-правових актів Національного банку України має право звернутися до державних органів, що здійснюють нагляд за такими особами, щодо вжиття до цих осіб адекватних заходів впливу”;

1. у статті 74:

а) частину першу доповнити словами “чинними на момент прийняття рішення Національного банку України про застосування заходів впливу”;

б) у частині третій слова “до банків, філій іноземних банків, фізичних осіб” виключити;

в) частину п’яту викласти в такій редакції:

“Рішення Національного банку України про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу за порушення законодавства, зазначеного у частині першій статті 73 цього Закону, є виконавчим документом, підлягає виконанню протягом строку, визначеного Національним банком України, та набирає законної сили з дня його прийняття. У разі невиконання такого рішення у визначений Національним банком України строк воно передається Національним банком України до органів державної виконавчої служби для примусового виконання”;

1. у статті 75:

а) у частині першій:

пункт 1 викласти в такій редакції:

“1) банк протягом 30 календарних днів поспіль допустив порушення мінімального значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу, встановленого нормативно-правовими актами Національного банку України, що розраховується щодекади – два і більше разів”;

пункти 2 та 3 виключити;

у пункті 4:

у абзаці першому слова “звітного місяця допустив зменшення на 5 і більше відсотків” замінити словами “30 календарних днів поспіль допустив порушення”;

доповнити пункт абзацом четвертим такого змісту:

“щомісячно – один раз”;

пункти 41 та 5 виключити;

б) частину третю виключити;

У зв’язку із цим частини четверту – дев’яту вважати відповідно частинами третьою – восьмою;

в) у частині третій:

у реченні першому слова “та іноземній” виключити;

у реченні другому слово “консолідований” виключити;

г) у частині п’ятій цифри “180” замінити цифрами “90”;

д) у частині шостій слово “семи” замінити словами “п’яти робочих”;

е) частину сьому викласти в такій редакції:

“Національний банк України має право прийняти рішення про визнання діяльності банку такою, що відповідає законодавству, або про віднесення банку до категорії неплатоспроможних у будь-який час протягом 90 днів з дня віднесення банку до категорії проблемних”;

є) у частині восьмій цифри “180” замінити цифрами “90”;

1. у статті 76:

а) у частині першій:

абзац перший доповнити словами “наявності хоча б однієї з таких підстав”;

у пункті 1 цифри “180” замінити цифрами “90”;

пункт 2 викласти у такій редакції:

“2) зменшення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу на 50 і більше відсотків від мінімального рівня, встановленого нормативно-правовими актами Національного банку України”;

пункт 3 виключити;

пункт 6 викласти у такій редакції:

“6) невиконання банком, віднесеним до категорії проблемного, розпорядження, рішення Національного банку України (у тому числі про застосування заходів впливу/санкцій) протягом визначеного Національним банком України строку”;

б) частину другу замінити чотирма новими частинами такого змісту:

“Національний банк України має право прийняти рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних у разі, якщо банк не виконав у встановлений договором або визначений законодавством України строк свої зобов’язання перед вкладниками та іншими кредиторами через недостатність коштів.

Національний банк України має право у будь-який час прийняти рішення про віднесення проблемного банку до категорії неплатоспроможних за наявності підстав, визначених у частинах першій та другій цієї статті, незалежно від строку перебування банку у категорії проблемних.

Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних:

1) повідомляє про це рішення банк, учасників банку та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб для вжиття ним заходів, передбачених Законом України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”;

2) оприлюднює повний текст рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінках Офіційного інтернет-представництва Національного банку України з урахуванням вимог Закону України “Про захист персональних даних” та надає для опублікування в газетах “Голос України” або “Урядовий кур’єр” інформацію про оприлюднення повного тексту рішення. З дня оприлюднення повного тексту рішення на сторінках Офіційного інтернет-представництва Національного банку України банк, учасники банку, вкладники, інші кредитори та контрагенти банку вважаються повідомленими про прийняте Національним банком України рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних.

Розпочата процедура виведення неплатоспроможного банку з ринку не може бути зупинена/припинена, у тому числі у разі визнання протиправними (незаконними) та скасування індивідуальних актів Національного банку України та/або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що були підставою для її початку”;

У зв’язку з цим, частини третю-п’яту вважати відповідно частинами шостою-восьмою;

в) доповнити частиною дев’ятою такого змісту:

“Національний банк України не здійснює перевірок цього банку з питань дотримання банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за період здійснення у банку тимчасової адміністрації”;

1. у статті 77:

а) у пункті 3 частини другої слово “систематичне” замінити словом “(виявлено)”, а після слова “знищення” доповнити словами “після застосування Національним банком України до банку не менше двох заходів впливу за порушення законодавства у цій сфері протягом двох років”;

б) частину п’яту викласти в такій редакції:

“Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку:

1) повідомляє про це банк, учасників банку та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

2) оприлюднює повний текст рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінках Офіційного інтернет-представництва Національного банку України з урахуванням вимог Закону України “Про захист персональних даних” та надає для опублікування в газетах “Голос України” або “Урядовий кур’єр” інформацію про оприлюднення повного тексту рішення. З дня оприлюднення повного тексту рішення на сторінках Офіційного інтернет-представництва Національного банку України банк, учасники банку, вкладники, інші кредитори та контрагенти банку вважаються повідомленими про прийняте Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку”;

в) після частини шостої доповнити частиною сьомою такого змісту:

“Розпочата процедура ліквідації банку не може бути зупинена/припинена, у тому числі у разі визнання протиправними (незаконними) та скасування індивідуальних актів Національного банку України та/або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що були підставою для її початку”;

У зв’язку з цим частини сьому-восьму вважати відповідно частиною восьмою-дев’ятою;

г) частину восьму після слова “банк” доповнити словами “як юридична особа”;

1. у статті 79:

частину першу після слова “посадових” доповнити словами “та службових”;

доповнити трьома частинами такого змісту:

“Особливості оскарження рішень (індивідуальних актів) Національного банку України, зокрема, але не виключно про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання у банку банківської ліцензії та ліквідацію банку, про затвердження пропозиції Національного банку України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку встановлюються Кодексом адміністративного судочинства України.

У разі визнання протиправним (незаконним) та скасування рішення (індивідуального акта) Національного банку України, зазначеного у частині другій цієї статті, учасники банку мають право на відшкодування шкоди, заподіяної таким рішенням (індивідуальним актом), у порядку, встановленому законом. Обов’язок доведення заподіяної шкоди покладається на учасників банку, які скористались цим правом.

Загальний розмір шкоди, що може бути стягнуто з Національного банку України у разі визнання протиправним (незаконним) та скасування рішення (індивідуального акта) Національного банку України, зазначеного у частині другій цієї статті, обмежується розміром реальних збитків. Такий розмір визначається із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності як розмір капіталу банку з урахуванням якості його активів за умови врахування наслідків дострокового погашення усіх зобов’язань такого банку перед кредиторами на день прийняття відповідного рішення та повинен бути підтверджений міжнародно визнаною аудиторською фірмою. Розмір шкоди, заподіяної учасникам банку, визначається пропорційно належним цим особам корпоративним правам у такому банку. Обсяг відповідальності Національного банку України, передбачений цією частиною, є вичерпним”;

7. У Законі України “Про Національний банк України” (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238 із наступними змінами):

1) у частині другій статті 641:

а) речення третє викласти в такій редакції:

“Національний банк забезпечує правовий захист членів Правління Національного банку, інших службовців Національного банку, членів Ради Національного банку, залучених експертів, у тому числі після їх звільнення з посади в Національному банку чи після припинення повноважень члена Ради Національного банку або припинення цивільно-правових відносин з Національним банком, у разі подання проти них позовів або їх участі в адміністративному чи кримінальному провадженні, що пов’язані із виконанням ними своїх повноважень у Національному банку або наданням послуг Національному банку”;

б) доповнити частину реченням такого змісту:

“Національний банк здійснює правовий захист зазначених у цій частині осіб, у тому числі шляхом забезпечення надання їм правової допомоги адвокатами та іншими фахівцями у галузі права, а також має право виступити заставодавцем за заставою як запобіжним заходом щодо таких осіб, підозрюваних чи обвинувачених у вчиненні злочину, пов’язаного із виконанням ними своїх повноважень у Національному банку або наданням послуг Національному банку”;

2) статтю 74 викласти у такій редакції:

“Стаття 74. Оскарження рішень, дій або бездіяльності Національного банку чи його посадових та службових осіб

Рішення (нормативно-правові акти чи індивідуальні акти), дії або бездіяльність Національного банку чи його посадових та службових осіб можуть бути оскаржені до суду виключно з метою встановлення їх законності. Особливості оскарження окремих рішень Національного банку встановлюються законом.

Оскарження рішення або дії Національного банку не зупиняє їх дію. Забезпечення позову шляхом зупинення дії рішень Національного банку, а також встановлення для Національного банку, його посадових та службових осіб заборони або обов’язку вчиняти певні дії, не допускається”.

8. У Законі України “Про акціонерні товариства” (Відомості Верховної Ради України, 2008, № 50 — 51, ст. 384):

1) частину шосту статті 1 викласти у такій редакції:

“6. Особливості правового статусу, створення, діяльності, припинення, виділу акціонерних товариств, у тому числі неплатоспроможного банку, перехідного банку, створеного Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, що провадять діяльність на ринках фінансових послуг, визначаються законами, що регулюють порядок надання фінансових послуг, здійснення банківської діяльності, діяльність системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення банків з ринку. У разі суперечності норм цього Закону з нормами законів, що регулюють порядок надання фінансових послуг, здійснення банківської діяльності, діяльність системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення банків з ринку норми законів, що регулюють порядок надання фінансових послуг, здійснення банківської діяльності, діяльність системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення банків з ринку мають перевагу”;

2) частину першу статті 22 доповнити абзацом четвертим такого змісту:

“розміщення акцій під час виведення неплатоспроможного банку з ринку, у тому числі створення та приведення у відповідність до вимог банківського законодавства діяльності перехідного банку”.

9. У Законі України “Про виконавче провадження” (Відомості Верховної Ради, 2016, № 30, ст. 542):

1) частину четверту статті 4 доповнити пунктом 11 такого змісту:

“11) Фондом гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення про початок процедури тимчасової адміністрації або ліквідації банку”;

2) пункт 4 частини другої статті 5 доповнити словами “(за винятком рішень Національного банку України)”;

3) абзац другий частини третьої статті 9 доповнити реченням такого змісту: “Порядок надання такої інформації та форма повідомлення встановлюються Національним банком України за погодженням із Міністерством юстиції України”.

10. У Законі України “Про державну реєстрацію речових прав на нерухоме майно та їх обтяжень” (Відомості Верховної Ради України, 2004, № 51, ст. 553):

1) частину першу статті 27 доповнити пунктом 132 такого змісту:

“132) актів приймання-передачі нерухомого майна неплатоспроможного банку перехідному банку, що створюється відповідно до статті 42 Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”;

2) доповнити новою статтею 311 такого змісту:

“Стаття 311. Особливості проведення реєстраційних дій щодо майна (активів) банків, що виводяться з ринку

Державна реєстрація нерухомого майна банку, що виводиться з ринку, речові права на яке підлягають державній реєстрації, що було передано приймаючому або перехідному банку здійснюється відповідно до цього закону з урахуванням вимог Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

11. Статтю 55 Закону України “Про нотаріат” (Відомості Верховної Ради України, 1993, № 39, ст. 383) доповнити новою частиною десятою такого змісту:

“Посвідчення угод про відчуження майна (активів) банків, які виводяться з ринку, з приймаючим або перехідним банком здійснюється відповідно до цього закону з урахуванням вимог Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

12. У Законі України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” (Відомості Верховної Ради України, 2012, № 50, ст. 564):

* 1. у частині першій статті 2:

пункт 5 викласти у такій редакції:

“5) інвестор – держава в особі Міністерства фінансів, або в особі банку, в якому держава є власником частки понад 75 відсотків акцій, у разі прийняття рішення Кабінетом Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, або особа, яка виявила намір і надала Фонду письмове зобов’язання про придбання акцій неплатоспроможного банку або перехідного банку у процесі виведення неплатоспроможного банку з ринку”;

пункт 62 виключити;

пункт 11 викласти у такій редакції:

“11) приймаючий банк - банк, який не належить до категорії проблемного або неплатоспроможного, та який приймає участь у процесі виведення неплатоспроможного банку з ринку шляхом приймання від цього банку частини або всього майна(активів) та зобов’язань”;

пункт 13 викласти у такій редакції:

“13) продаж банку – продаж інвестору всіх акцій або частини акцій, які йому не належать, перехідного банку або неплатоспроможного банку”;

доповнити пунктом 18 такого змісту:

“18) управління майном (активами) – вчинення Фондом юридичних та фактичних дій щодо володіння, користування та розпорядження (у тому числі дій щодо захисту прав власності) майном (активами) банку щодо якого здійснюється тимчасова адміністрація або ліквідація, за здійснення яких Фонд отримує плату у розмірі та порядку, встановленому нормативно–правовими актами Фонду”;

1. у статті 4:

а) частину першу викласти у такій редакції:

“1. Основним завданням Фонду є захист законних прав вкладників, забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, а також виведення неплатоспроможних банків з ринку, здійснення ліквідації банку”;

б) у частині другій:

пункт 8 викласти у такій редакції:

“8) здійснює заходи щодо:

підготовки до запровадження процедури виведення банку з ринку, у тому числі організаційні заходи щодо проведення відкритого конкурсу та визначення найменш витратного способу виведення банку з ринку;

проведення процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку, у тому числі шляхом виконання плану врегулювання, здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків”;

пункт 12 виключити;

доповнити пунктом 15 такого змісту:

“15) під час виведення неплатоспроможного банку з ринку або ліквідації банку вживає у визначеному Фондом порядку заходів, спрямованих на виявлення та документування діянь пов’язаних з таким банком осіб та інших осіб стосовно нього, дії або бездіяльність яких призвели до заподіяння кредиторам та/або банку шкоди та/або якими прямо або опосередковано отримано майнову вигоду”;

1. у частині першій статті 9:

у пункті 62 слова “та стан виконання плану врегулювання за попередній квартал до кінця першого місяця, що настає за звітним кварталом” виключити;

пункт 10 викласти у такій редакції:

“10) виконує функцію аудиторського комітету, у тому числі щорічно визначає аудитора для проведення аудиторської перевірки Фонду”;

1. у статті 12:

а) частину першу доповнити пунктом 91 такого змісту:

“91) приймає рішення про звернення стягнення на заставлене майно (активи) банків за цільовою позикою Фонду або задоволення кредиторських вимог Фонду за рахунок майна (активів) банку”;

б) у частині п’ятій:

пункт 8 викласти у такій редакції:

“8) погоджує умови відчуження всіх або частини майна(активів) та всіх або частини зобов’язань, із урахуванням черговості згідно із статтею 52 цього Закону, приймаючому банку, умови продажу неплатоспроможного банку інвестору або утворення перехідного банку, передачу йому всіх або частини майна(активів) та всіх або частини зобов’язань, з урахуванням черговості згідно із статтею 52 цього Закону, і його продажу інвестору”;

доповнити пунктом 91 такого змісту:

“91) ухвалює рішення про надання кредиту перехідному банку відповідно до частини дванадцятої статті 411 цього Закону”;

пункт 10 викласти у такій редакції:

“10) затверджує звіт про виконання плану врегулювання”;

доповнити пунктом 101 такого змісту:

“101) приймає рішення про припинення тимчасової адміністрації банку та затвердження звіту про здійснення тимчасової адміністрації”;

пункт 15 викласти у такій редакції:

“15) затверджує ліквідаційний баланс та звіт про виконання ліквідаційної процедури”;

пункт 17 викласти у такій редакції:

“17) затверджує висновок щодо фактів, дій, наслідком яких є настання неплатоспроможності банку, або його ліквідація, виявлених за результатами здійсненого аналізу фінансово-господарської діяльності такого банку”;

1. у статті 16:

а) у частині другій:

у пункті 1 слова “пов’язаною особою банку” замінити словами “власником істотної участі банку, інших юридичних осіб, які є пов’язаними з банком особами”;

пункт 4 доповнити словами “а також адвокатської діяльності”;

б) у частині третій:

абзац п’ятий замінити трьома абзацами такого змісту:

“Фонд забезпечує правовий захист працівників Фонду, у тому числі після їх звільнення з Фонду або припинення цивільно-правових відносин з Фондом, шляхом надання їм правової допомоги адвокатами та іншими фахівцями у галузі права, у разі подання проти них позовів або їх участі в адміністративному чи кримінальному провадженні, що пов’язані з виконанням ними своїх повноважень у Фонді, за рахунок коштів Фонду;

Фонд має право виступити заставодавцем за заставою як запобіжним заходом щодо його працівника (у тому числі після його звільнення з Фонду), підозрюваного чи обвинуваченого у вчиненні злочину.

Фонд здійснює страхування від нещасних випадків, професійної відповідальності, членів виконавчої дирекції Фонду та уповноважених осіб Фонду відповідно до законодавства, актів Фонду та договорів страхування”;

доповнити абзацом такого змісту:

“Працівник Фонду зобов’язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень (якщо він входить до колегіального органу Фонду)/приймати рішення (якщо він уповноважений на прийняття такого рішення), якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов’язки в інтересах Фонду”;

в) частину п’яту викласти у такій редакції:

“5. Положення пунктів 1 і 2 частини третьої та частини четвертої цієї статті поширюються на керівників перехідного банку, створеного Фондом, консультантів та/або аудиторів, інших осіб, залучених Фондом та/або уповноваженою особою Фонду відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Фонду до виконання функцій Фонду”;

1. статтю 18 доповнити частиною шостою такого змісту:

“6. Фонд, у встановленому ним порядку, розміщує на своєму офіційному веб-сайті та на веб-сайті банку, що знаходиться в стадії ліквідації, відомості про боржників, які є пов’язаними із банком особами, що прострочили виконання зобов’язань (за основною сумою та відсотками) перед цим банком, а також вимоги банку до таких боржників. Опублікування таких відомостей не потребує отримання на це згоди боржника – фізичної особи, яка є пов’язаною із банком особою”;

1. у частині першій статті 19:

пункт 101 викласти у такій редакції:

“101) доходи від цільової позики, наданої банку для оплати витрат, пов’язаних із здійсненням тимчасової адміністрації та/або ліквідації”;

доповнити пунктом 131 такого змісту:

“131) доходи, отримані від надання кредиту перехідному банку відповідно до частини дванадцятої статті 411 цього Закону”;

доповнити пунктами 16 та 17 такого змісту:

“16) кошти, одержані Фондом в результаті стягнення шкоди (збитків) відповідно до частини п’ятої статті 52 цього Закону, відступлення права вимоги такої шкоди (вигоди);

17) кошти, що надійшли від банків, процедура тимчасової адміністрації або ліквідації здійснюється Фондом, в межах затверджених кошторисів витрат, на відшкодування витрат, понесених Фондом на виведення їх з ринку”;

1. у статті 20:

а) у частині другій:

у пункті 2 слова “у тому числі витрат Фонду, передбачених частиною восьмою статті 39 цього Закону” виключити;

пункти 7 та 8 викласти у такій редакції;

“7) надання кредиту перехідному банку, створеному з метою, визначеною пунктом 2 частини шістнадцятої статті 42 цього Закону на підставі рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 4 частини другої статті 39 цього Закону, у порядку та на умовах, визначених нормативно-правовими актами Фонду;

8) формування статутного капіталу перехідного банку”;

доповнити пунктом 11 такого змісту:

“11) внесення застави як запобіжного заходу щодо працівника Фонду (у тому числі після його звільнення з Фонду), підозрюваного чи обвинуваченого у вчиненні злочину”;

б) доповнити частиною шостою такого змісту:

“6. Кошти, одержані Фондом в результаті стягнення шкоди (збитків) відповідно до частини п’ятої статті 52 цього Закону, укладення мирової угоди або відступлення права вимоги такої шкоди (збитків), спрямовуються на задоволення вимог кредиторів банку, які виникли у зв’язку із нанесенням їм шкоди (збитків) внаслідок незадоволення їхніх вимог, у черговості та порядку, визначеними частинами першою та четвертою статті 52 цього Закону, після відшкодування витрат Фонду, понесених у зв’язку із стягненням шкоди, укладенням мирової угоди або у зв’язку з відступленням відповідних прав вимог”;

1. у частині першій статті 21 слова “видачі банківської ліцензії” замінити словами “набуття банком статусу учасника Фонду”;
2. у статті 26:

а) друге речення частини першої викласти у такій редакції:

“Розрахунок суми відшкодування здійснюється на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку”;

б) перший абзац частини другої доповнити словами “у порядку, встановленому цим Законом та нормативно-правовими актами Фонду”;

в) частину третю виключити;

г) у частині четвертій:

пункт 4 після слів “яка є” доповнити словами “учасником банку”;

доповнити пунктом 111 такого змісту:

“111) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”;

ґ) у частині п’ятій слова “на день” замінити словами “на кінець дня, що передує дню”, а слова “та здійснення тимчасової адміністрації” виключити;

д) у частині шостій слова “на день” замінити словами “на кінець дня, що передує дню”, а після слова “ліквідації” доповнити словом “Фондом”;

е) частину сьому виключити;

1. у статті 27:

а) частину першу викласти у такій редакції:

“1. Фонд або уповноважена особа Фонду у разі делегування їй відповідних повноважень складає перелік рахунків вкладників та визначає розрахункові суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду відповідно до вимог цього Закону та нормативно-правових актів Фонду станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, - станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації Фондом банку.

Нарахування процентів за вкладами припиняється з дня початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, - з дня прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку”;

б) у частині другій:

в абзаці першому слова “Уповноважена особа Фонду” замінити словами “Фонд або уповноважена особа Фонду у разі делегуванні відповідних повноважень”;

доповнити пунктом 41 такого змісту:

“41) перелік рахунків вкладників, фінансові операції по яких зупинено відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”;

в) у частині третій:

у реченні першому слова “наданого уповноваженою особою Фонду” виключити;

речення друге викласти у такій редакції:

“Фонд не пізніше 20 робочого дня з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі ліквідації банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України “Про банки і банківську діяльність” – не пізніше 20 робочого дня з дня початку процедури ліквідації Фондом банку) розміщує оголошення про відшкодування коштів за вкладами у межах гарантованої суми відшкодування”;

1. статтю 28 викласти у такій редакції:

“1. Фонд розпочинає відшкодування коштів у національній валюті України в порядку, встановленому Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків), - не пізніше 30 робочого дня з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі ліквідації банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України “Про банки і банківську діяльність”– не пізніше 20 робочого дня з дня початку процедури ліквідації банку).

2. Фонд здійснює виплату гарантованих сум відшкодування або через банки-агенти, що здійснюють такі виплати в готівковій чи безготівковій формі (за вибором вкладника) або в інший спосіб, визначений Фондом, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонду.

3. Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про припинення банку, але не пізніше спливу 1096 дня (у випадку ліквідації системно важливого банку не пізніше спливу 1830 дня) з дня початку процедури ліквідації банку та розміщує на офіційному веб-сайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування”;

1. у статті 29:

а) у частині першій:

пункт 1 викласти у такій редакції:

“1) на загальну суму, що підлягає відшкодуванню вкладникам такого банку (включаючи пункти 3-5 частини другої статті 27 цього Закону) на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та на суму наданих Фондом приймаючому або перехідному банку фінансової підтримки, кредиту”;

пункт 2 виключити;

б) у частині другій:

пункт 2 виключити;

пункт 3 викласти у такій редакції:

“3) на суму нарахованого, але не сплаченого регулярного збору до Фонду, а також на суму заборгованості із сплати зборів, пені та/або штрафів до Фонду, нарахованих на кінець дня, що передує дню запровадження процедури ліквідації”;

1. статтю 34 доповнити частиною шостою такого змісту:

“6. Розпочата процедура виведення неплатоспроможного банку з ринку не може бути зупинена/припинена, у тому числі у разі визнання протиправними (незаконними) та скасування індивідуальних актів Національного банку України та/або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що були підставою для її початку”;

1. у статті 36:

а) перше речення частини першої викласти у такій редакції:

“1. З дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку припиняються всі повноваження органів управління та контролю банку”;

б) частину четверту викласти у такій редакції:

“4. Початок тимчасової адміністрації або будь-які дії, що вживаються Фондом на виконання плану врегулювання, не є підставою для припинення, розірвання або невиконання договорів про надання послуг (виконання робіт), які забезпечують операційну та господарську діяльність банку, зокрема договорів з платіжними системами, на клірингові, розрахункові послуги, про оренду нерухомого майна, надання комунальних послуг, послуг зв’язку, охорони тощо.

Приймаючий/ перехідний банк є правонаступником неплатоспроможного банку за такими переданими договорами з моменту відчуження/передачі майна (активів) та зобов’язань неплатоспроможного банку. Такі договори виконуються на тих саме умовах, які були укладені з банком до часу визнання його неплатоспроможним. У разі припинення, розірвання або порушення умов таких договорів з боку контрагентів банку Фонд, приймаючий/перехідний банк, неплатоспроможний банк мають право вимагати відшкодування збитків у порядку, встановленому законодавством України”;

в) у частині п’ятій:

доповнити пунктами 21 та 6 такого змісту:

“21) накладення нових обтяжень чи обмежень на майно (активи) (у тому числі арештів, заборони прийняття рішень про продаж або про вчинення інших дій);

6) заміна кредитора у зобов’язанні банку на договірній основі, крім випадків передачі всіх або частини майна(активів) та зобов’язань приймаючому або перехідному банку”;

г) пункт 1 частини шостої викласти у такій редакції:

“1) виплати коштів за вкладами вкладників за договорами, строк яких закінчився, та за договорами банківського рахунку вкладників. Зазначені виплати здійснюються в межах суми відшкодування, що гарантується Фондом, в національній валюті України. Вклади в іноземній валюті перераховуються в національну валюту України за офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України до іноземних валют на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, - станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації Фондом банку”;

ґ) доповнити частиною 61 такого змісту:

61. Обмеження, встановлені пунктами 1 та 5 частини п’ятої цієї статті, не поширюються на зобов’язання (крім зобов’язань перед пов’язаними з банком особами) системно важливого банку, віднесеного Національним банком до категорії неплатоспроможних”;

д) частину восьму викласти у такій редакції:

“8. Дія Кодексу України з процедури банкрутства на банки не поширюється”;

е) доповнити частинами десятою та одинадцятою такого змісту:

“10. Визнання банку неплатоспроможним є підставою для зупинення, на строк тимчасової адміністрації та/або до дати укладення договору купівлі-продажу акцій перехідного банку, внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів неплатоспроможного банку та/або перехідного банку та/або відповідного власника цінних паперів неплатоспроможного банку, крім дій, які здійснюються на вимогу Фонду відповідно до цього Закону. На вимогу Фонду з метою виконання плану врегулювання внесення необхідних зміни до системи депозитарного обліку цінних паперів такого банку здійснюється відповідними депозитарними установами невідкладно (негайно).

11. Відчуження або передача всіх або частини майна(активів) та зобов’язань неплатоспроможного банку на користь приймаючого/ перехідного банку, після затвердження плану врегулювання, який передбачає виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 2, 3 або 4 частини другої статті 39 цього Закону, здійснюється відповідно до статей 40 та 42 Закону, з такими особливостями:

дозволи, погодження, згоди, отримання яких передбачено законодавством та є необхідними в процесі відчуження або передачі майна(активів) на користь приймаючої сторони, крім тих які передбачені цим Законом, вважаються отриманими/наданими;

вимоги щодо обов’язкового нотаріального посвідчення правочинів з майном (активами) неплатоспроможного банку не застосовуються;

положення законодавства щодо обмеження строків внесення інформації до державних реєстрів про права на майно(актив) неплатоспроможного банку (у тому числі щодо накладених обтяжень на таке майно(активи) не застосовуються;

положення законодавства про переважне право на придбання частки не застосовується;

приймаючий/ перехідний банк, якому були відчужені або передані майно(активи) та зобов’язання неплатоспроможного банку має провести верифікацію та ідентифікацію осіб, майно(активи) та зобов’язання, яких були передані з неплатоспроможного банку, протягом 180 днів з дня передачі;

майно(активи), які включені у реєстри на передачу, але не були відчужені або передані на користь приймаючого/ перехідного банку на підставі договору(ів)(змішаного договору /акту(ів) приймання-передачі, можуть передаватися на підставі договору(ів) в управління приймаючому/перехідному банку. У такому випадку таке майно(активи) не включаються до ліквідаційної маси неплатоспроможного банку протягом строку, визначеного таким(и) договором(ами). Приймаючий/перехідний банк, Фонд і неплатоспроможний банк вживають заходів для усунення причин, що перешкоджають відчуженню або передачі, та після їх усунення відчужують або передають майно(активи) на користь приймаючого/перехідного банку відповідно до договору(ів) (змішаного договору), укладеного відповідно до статті 40 цього Закону або акту(ів) приймання-передачі;

отримання приймаючим/перехідним банком дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію у разі передачі майна(активів) та зобов’язань не вимагається.

Положення цієї частини не застосовуються у разі відчуження в подальшому приймаючим/перехідним банком переданих майна (активів)”;

1. у статті 38:

назву статті викласти у такій редакції:

“Стаття 38. Заходи щодо забезпечення збереження майна(активів) банку, запобігання втрати майна(активів) та збитків банку, в якому здійснюється тимчасова адміністрація або ліквідація”;

у частині другій у всіх випадках після слова “адміністрації” доповнити словами “або ліквідації”, а слова “зобов’язаний забезпечити” замінити словом “забезпечує”;

у пункті 9 частини третьої слова “віднесеним до категорії проблемних” виключити;

у частині восьмій після слова “адміністрації” доповнити словами “або ліквідації”;

доповнити частиною 81 такого змісту:

“81. Фонд самостійно або шляхом залучення третіх осіб (за договором) проводить дослідження фінансово-господарської діяльності банку, що виводиться з ринку, або ліквідується з метою визначення розміру завданої банку шкоди (збитку) від дій пов’язаних з таким банком осіб та інших осіб, дії або бездіяльність яких призвели до заподіяння кредиторам та/або банку шкоди та/або якими прямо або опосередковано отримано майнову вигоду”;

1. у статті 39:

у пункті 4 частини третьої слово “ліквідації” замінити словами “виконання ліквідаційної процедури”;

частину четверту доповнити абзацом такого змісту:

“Кабінет Міністрів України, Міністерство фінансів України, Міністерство юстиції України, інші міністерства та державні установи, та підпорядковані їм підприємства та організації, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Національний депозитарій України, Національний банк України та Фонд зобов’язані координувати свою діяльність та здійснювати відповідні дії у межах своїх повноважень з метою виконання плану врегулювання, у тому числі у разі участі держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку. Фонд має право здійснювати всі необхідні дії для виконання плану врегулювання, незважаючи на положення інших законів та кодексів”;

частину шосту викласти у такій редакції:

“6. Незалежно від положень інших законів, нормативно-правових актів, статутів, договорів чи проспектів, Фонд здійснює свої повноваження та вживає необхідних заходів на виконання плану врегулювання, у тому числі за участі держави:

без повідомлення та отримання згоди учасників, боржників, кредиторів, контрагентів неплатоспроможного або приймаючого/ перехідного банку за будь-якими договорами.

Учасники, кредитори банку, контрагенти банку за будь-якими договорами не мають права вимагати припинення або дострокового виконання зобов’язань банку та/або відшкодування їм збитків, понесених внаслідок виконання плану врегулювання”;

частину дев’яту виключити;

1. у статті 391:

у частині першій цифру “3” замінити цифрою “2”, а після слова “встановлюється” доповнити словами “нормативно-правовими”;

у частині сьомій після слова “серед” доповнити словами “приймаючих банків, а також”;

1. у статті 40:

а) у назві статті слова “активів і” замінити словами “майна (активів) та”;

б) у частину п’яту викласти у такій редакції:

“5. Зобов’язання неплатоспроможного банку передаються приймаючому банку за їх балансовою вартістю на підставі договору про переведення боргу за реєстром зобов’язань. Договір про переведення боргу укладається без необхідності отримання згоди осіб, зобов’язання перед якими передаються. При цьому внесення змін до договорів з цими особами не вимагається. Приймаючий банк набуває усіх прав та обов’язків боржника перед такими кредиторами неплатоспроможного банку”;

в) у частині шостій:

речення перше викласти у такій редакції:

“6. Передача майна (активів) неплатоспроможного банку здійснюється на підставі договорів про передачу майна(активів) та/або договорів про відступлення права вимоги за реєстром майна (активів)”;

Речення третє викласти у такій редакції:

“Приймаючий банк набуває усіх прав та обов’язків кредитора щодо майна(активів), яке передається відповідно до договорів про передані відповідно до договорів про передачу майна(активів) та/або про відступлення права вимоги, разом із правами за договорами забезпечення таких вимог”;

г) частину сьому доповнити двома абзацами такого змісту:

“З моменту підписання цих договорів приймаючий банк набуває всіх прав на майно(активи) та зобов’язання неплатоспроможного банку, права і обов’язки за якими передаються відповідно до укладених договорів.

Орган, який проводить державну реєстрацію прав на майно (активи), у тому числі обтяжень на таке майно(активи) або обмеження на розпорядження (у тому числі арешт), здійснює державну реєстрацію на підставі цих договорів або витягів з них, засвідчених керівником приймаючого банку. Орган, який проводить державну реєстрацію прав на майно (активи) не має права вимагати при здійсненні реєстрації інші документи, що підтверджують набуття права на майно(активи), ніж ті, які визначені цим Законом”;

ґ) у частині десятій:

в абзаці першому слова “завершення відчуження активів і” замінити словами “підписання договорів відчуження майна (активів) та”;

абзаци другий та третій викласти у такій редакції:

“Після укладення договорів, визначених частиною п’ятою та шостою цієї статті:

1) учасники, боржники, кредитори (крім Фонду) неплатоспроможного банку або його контрагенти за будь-якими договорами, у тому числі права і обов’язки щодо яких не передані приймаючому банку не можуть вимагати позбавлення приймаючого банку прав на передані йому майно(активи) або зменшення обсягу таких прав, та”;

абзац п’ятий виключити;

1. у статті 41:

частину третю викласти у такій редакції:

“3. З дня затвердження плану врегулювання, яким передбачено продаж неплатоспроможного банку інвестору:

1) Фонд відповідно до закону набуває права розпорядження акціями (паями) банку від імені будь-якої особи, яка є учасником, пов’язаною з банком особою, без необхідності додаткового оформлення повноважень на продаж акцій (паїв);

2) учаснику банку забороняється розпоряджатися акціями (паями) банку у будь-який спосіб, у тому числі шляхом їх відчуження, передачі в забезпечення чи управління. Відомості про таке обтяження акцій на вимогу Фонду мають бути внесені до системи обліку прав власності на акції в депозитарній системі;

3) будь-які правочини, вчинені учасниками банку всупереч вимогам цієї статті, є нікчемними;

4 ) Фонд зобов’язаний прийняти рішення та вжити заходів щодо зменшення розміру статутного капіталу, визначення нової номінальної вартості акцій банку та/або про деномінацію акцій банку у разі, якщо розмір регулятивного капіталу банку є меншим за розмір статутного капіталу банку. У цьому випадку, статутний капітал банку визначається рівним одній гривні;

5) Фонд має право прийняти рішення про проведення додаткової емісії акцій шляхом конвертації зобов’язань банку перед пов’язаними з банком особами, в акції банку;

6) Фонд здійснює зменшення/ збільшення статутного капіталу у випадках визначених цим Законом , у спрощеному порядку, та з урахуванням таких особливостей:

повідомлення акціонерів про скликання загальних зборів не здійснюється, проекти порядку денного не надсилаються і не розміщуються, повноваження загальних зборів виконуються Фондом одноосібно. Рішення Фонду з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення Фонду має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства;

згода акціонерів, кредиторів або контрагентів неплатоспроможного банку за будь-якими договорами на зменшення/збільшення статутного капіталу такого банку не вимагається;

положення законодавства щодо переважного права акціонерів на придбання акцій, а також про максимальну кількість акціонерів приватного акціонерного товариства не застосовуються;

аудитор (аудиторська фірма) та суб’єкт оціночної діяльності не залучаються;

положення законодавства щодо обов’язковості визначення ринкової вартості майна(активів) банку та акцій банку не застосовуються;

копія зареєстрованого проспекту емісії акцій (або змін до нього) акціонерам та особам, які є учасниками розміщення акцій не надається;

банк звільняється від сплати державного мита;

Фонд здійснює конвертацію зобов’язань неплатоспроможного банку перед визначеними цим Законом кредиторами в акції без визначення їх ділової репутації та попереднього погодження набуття, збільшення істотної участі;

дата подання змін до статуту неплатоспроможного банку на погодження Національним банком України та на реєстрацію державному реєстратору вважається датою погодження змін Національним банком України та реєстрації державним реєстратором;

дата фактичного подання документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для реєстрації випуску акцій з урахуванням розміщених акцій додаткової емісії неплатоспроможного банку вважається датою реєстрації випуску акцій неплатоспроможного банку. Підтвердженням фактичного подання належних документів вважається наявність відмітки Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про прийняття документів (реєстраційний індекс);

дата подання належних документів до Національного банку України, державного реєстратора, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку визначається за відміткою відповідного державного органу про прийняття документів (реєстраційний індекс);

усі реєстраційні дії здійснюються державним реєстратором за місцезнаходженням Фонду”;

абзац п’ятий частини шостої статті 41 виключити;

доповнити частиною чотирнадцятою такого змісту:

“14. Усі або частина повноважень Фонду, визначених у цій частині, можуть бути делеговані Фондом уповноваженій особі Фонду”;

1. статтю 411 викласти у такій редакції:

“Стаття 411. Особливості виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави

1. Держава в особі Міністерства фінансів України або в особі банку, в якому держава є власником частки понад 75 відсотків акцій (далі - державний банк), має право брати участь у виведенні з ринку неплатоспроможного банку, що відповідає критеріям визначеним Кабінетом Міністрів України за погодженням з Національним банком України у спосіб, визначений пунктами 2- 5 частини другої статті 39 цього Закону та частини дванадцятої цієї статті.

Виведення неплатоспроможного банку за участю держави здійснюється за рішенням Кабінету Міністрів України, у разі підтвердження Радою з фінансової стабільності своїм рішенням наявності ознак нестійкого фінансового стану банківської системи, а також обставин, що загрожують стабільності банківської та/або фінансової системи країни.

Заходи, визначені планом врегулювання, в частині передачі всіх або частини майна(активів) та зобов’язань неплатоспроможного банку до перехідного/приймаючого банку, та продаж акцій банку при виведення з ринку неплатоспроможного банку за участю держави здійснюється у строк:

не більше семи календарних днів з дня початку ліквідації неплатоспроможного банку, наступного за днем отримання Фондом рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у разі виведення банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 2 частини другої статті 39 Закону;

не більше семи календарних днів з дня, наступного за днем отримання Фондом рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктами 3 та 4 частини другої статті 39 Закону;

не більше двох календарних днів з дня, наступного за днем отримання Фондом рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 5 частини другої статті 39.

2. Виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави здійснюється за рахунок державного бюджету та/або коштів державного банку.

3. Вимоги, встановлені Національним банком України, щодо обов’язкових нормативів, лімітів валютної позиції, нормативів обов’язкового резервування на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України до банку, акції якого придбала держава відповідно до цієї статті, а також банку, який прийняв майно(активи) та зобов’язання неплатоспроможного банку відповідно до цієї статті, застосовуються через 3 місяці після набуття державою права власності на акції такого банку або після прийняття майна(активів) та зобов’язань таким банком.

4. Держава набуває право власності на акції перехідного або неплатоспроможного банку після укладення договору купівлі-продажу акцій, з оплатою акцій на умовах відстрочення платежу в порядку, встановленому цією статтею.

5. Кабінет Міністрів України, Міністерство фінансів України, Міністерство юстиції України, інші підпорядковані їм підприємства, установи та організації, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Національний депозитарій України, Національний банк України та Фонд зобов’язані своєчасно вжити всіх необхідних заходів та вчинити всі необхідні дії для забезпечення належної комунікації між собою, іншими органами державної влади та установами (у тому числі учасниками депозитарної системи України), а також своєчасно підготувати документи та прийняти рішення, необхідні для забезпечення виконання вимог цієї статті.

Кабінет Міністрів України, у разі якщо наступні дні після прийняття рішення є вихідними, забезпечує роботу протягом цих вихідних днів усіх юридичних та фізичних осіб (у тому числі працівників), необхідних для підготовки та організації передачі всіх або частини майна(активів) та зобов’язань приймаючому/перехідному банку та продажу акцій банку державі.

6. У разі виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави у спосіб, визначений пунктами 2 та 3 частини другої статті 39 цього Закону, державний банк виступає приймаючим банком.

У разі виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави у спосіб, визначений пунктом 4 або 5 частини другої статті 39 цього Закону, держава в особі Міністерства фінансів України, виступає інвестором.

7. У разі виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави на зобов’язання банку не поширюються обмеження, встановлені пунктом 1 частини 5 статті 36 цього Закону (крім обмежень щодо зобов’язань перед пов’язаними з неплатоспроможним банком особами), у тому числі не зупиняється виконання розрахункових та касових банківських документів банку в межах лімітів, визначених виконавчою дирекцією Фонду (крім операцій із пов’язаними з цим банком особами).

Фонд, у разі виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави, має право на підставі окремого рішення Кабінету Міністрів України встановити за пропозицією Національного банку України обмеження, визначені пунктом 1 частини 5 статті 36 цього Закону.

Не обмежуючи положень статей 40 та 42, зокрема щодо придбання права власності на передані майно(активи) та зобов’язання, сторони, визначені у договорі(ах) (змішаному договорі)/актах, укладених відповідно до статей 40 та 42 цього Закону, забезпечують протягом двох місяців з дня відчуження/передачі внесення відповідних змін до укладених договорів (змішаного договору)/актів, реєстрів відчужених майна(активів) та зобов’язань/передачі майна(активів) та зобов’язань, з урахуванням інформації про проведені операції, у тому числі отриманої від платіжних систем, та з урахуванням фактичних залишків на рахунках на дату їх відчуження.

У разі, якщо інформація про проведені операції свідчить про перевищення фактичних залишків на рахунках клієнтів або встановлених лімітів після дати відчуження/передачі, приймаючий/перехідний банк набуває право вимоги до відповідного клієнта, а клієнт набуває зобов’язання повернути визначену банком суму коштів.

У разі, якщо інформація про проведені операції свідчить про те, що зобов’язання приймаючого/перехідного банку перед клієнтом після дати відчуження/передачі є більшими, ніж фактично передані залишки на рахунках, приймаючий/перехідний банк набуває зобов’язання повернути відповідну суму коштів клієнту, а клієнт набуває право вимоги до приймаючого/перехідного банку на таку суму коштів.

8. Виведення з ринку неплатоспроможного банку за участі держави здійснюється з урахуванням наступного:

1) активи неплатоспроможного банку передаються на користь приймаючого/перехідного банку за вартістю, визначеною з урахуванням результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями , здійсненої відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

2) зобов’язання неплатоспроможного банку передаються приймаючому/перехідному банку з урахуванням черговості, встановленої статтею 52 Закону;

3) зобов’язання державного банку, який визнаний неплатоспроможним банку, перед державними підприємствами, підприємствами, у яких держава володіє часткою, органами державної влади та підвідомчими їм підприємствами та організаціями, іншими державними банками не вважаються зобов’язаннями перед пов’язаними з таким банком особами.

Не підлягають передачі до приймаючого/перехідного банку:

зобов’язання неплатоспроможного банку перед особами, пов’язаними з цим банком, згідно з переліком, наданим Національним банком України;

фінансова допомога акціонерів, що включається до основного капіталу банку;

зобов’язання за субординованим боргом;

зобов’язання за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії, який включається до додаткового капіталу;

зобов’язання, на передачу яких встановлені заборони у законодавстві України та/або у законодавстві інших країн.

4) додаткова потреба приймаючого/перехідного банку/неплатоспроможного банку (у разі його продажу в цілому) у капіталі визначається з урахуванням аудиторського звіту міжнародно визнаної аудиторської фірми, залученої Фондом відповідно до частини дев’ятої цієї статті.

5) для здійснення Фондом заходів щодо відчуження/передачі майна(активів) та зобов’язань неплатоспроможного банку майно(активи), у тому числі грошових коштів неплатоспроможного банку, на яке накладено обтяження (у тому числі публічні) та/або обмеження на розпорядження (у тому числі арешти) до дня віднесення банку до категорії неплатоспроможних, передається з письмовим повідомленням особи, в інтересах якої накладено обтяження та або обмеження на розпорядження (у тому числі арешт), перехідним/приймаючим банком. При цьому передане майно (активи), у тому числі грошові кошти, залишаються обтяженими.

6) відчуження майна(активів) та зобов’язань здійснюється на користь приймаючого банку відповідно до статей 36 та 40, а передача майна(активів) та зобов’язань перехідному банку відповідно до статей 36 та 42, з особливостями визначеними цією статтею.

7) висновок Національного банку України щодо фінансового стану приймаючого банку та його спроможності виконати зобов’язання перед вкладниками та кредиторами не вимагається.

8) продаж акцій неплатоспроможного або перехідного банку Міністерству фінансів України чи державному банку, не потребує отримання інвестором погодження Національного банку України набуття істотної участі в банку, а також дозволу Антимонопольного комітету України на здійснення узгоджених дій та/або концентрацію.

9) фінансова підтримка приймаючому/перехідному банку у разі виведення неплатоспроможного банку за участі держави Фондом не надається.

10) приймаючий/перехідний банк, який отримав майно (активи) та зобов’язання неплатоспроможного банку, за результатами проведеної аудиторською фірмою оцінки, у разі, якщо ця оцінка виявилась нижчою за вартість, визначену з урахуванням результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями , здійсненої відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, або стан майна(активу) погіршився в період проведення аудиторської перевірки, має право звернутись до неплатоспроможного банку з пропозицією щодо повернення такого майна(активу) та отриманням компенсації або заміни його на інше.

Повернення такого майна(активу) та отриманням компенсації, або заміна його на інше майно(актив) може бути здійснено не пізніше двомісячного строку після отримання аудиторського висновку на підставі договору, який укладається між сторонами та погоджується Фондом. Розмір компенсації визначається як різниця між вартістю, визначеною з урахуванням результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями , здійсненої відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, та вартістю визначеною аудиторською фірмою. Повернення майна(активу) або заміна його на інше є підставою для внесення змін до укладених договорів, актів, ліквідаційної маси неплатоспроможного банку, а обмеження, встановлені статтею 51 цього Закону, щодо майна (активів), які передаються на заміну, не застосовуються.

11) Міністерство фінансів України з моменту укладення договору купівлі-продажу акцій перехідного банку/неплатоспроможного банку зобов’язане забезпечити контроль за діяльністю такого банку, відповідне корпоративне управління, звітність та контроль, а також безперебійну операційну діяльність та виконання усіх чинних зобов’язань банку.

Фонд не призначає куратора у банк, у разі виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави. Після продажу перехідного/неплатоспроможного банку державі банківський нагляд за таким банком здійснюється з урахуванням особливостей, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

12) перехідний банк втрачає статус перехідного на наступний день після підтвердження результатами інспекційної перевірки Національного банку України інформації про приведення показників капіталу та ліквідності банку у відповідність до вимог банківського законодавства, про що Національний України повідомляє Фонд.

9. Не пізніше наступного дня після дня прийняття Кабінетом Міністрів України рішення про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку копії рішення Кабінету Міністрів України та пропозиції Національного банку України передаються до Фонду. Про прийняте рішення Кабінет Міністрів України також розміщує інформацію на своєму офіційному веб-сайті.

У день отримання такого рішення Фонд у порядку, встановленому цим Законом та нормативно-правовими актами Фонду, повинен затвердити план врегулювання для виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений рішенням Кабінету Міністрів України, без пошуку інших інвесторів та приймаючих банків.

Фонд, під час процедури виведення банку з ринку за участі держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, приймає рішення про залучення міжнародно визнаної аудиторської фірми для надання у тримісячний строк аудиторського звіту, у тому числі висновків щодо фінансового стану банку, визначення розміру регулятивного капіталу банку та потреби у його додатковій капіталізації з урахуванням консервативних сценаріїв економічного розвитку, визначених Національним банком України.

Після отримання звіту міжнародно визнаної аудиторської фірми, залученої Фондом, Кабінет Міністрів України вживає заходи з приведення діяльності банку у відповідність з вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності.

10. Рішення про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 2 або 3 частини другої статті 39 цього Закону, приймає Кабінет Міністрів України за пропозицією Національного банку України, в якій зазначаються:

банк, який повинен прийняти всі або частину майна(активів) та зобов’язання;

вартість активів, з урахуванням результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями , здійсненої відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

інформація про групи та обсяг майна(активів) та обсяг зобов’язань, які мають бути передані приймаючому банку ;

перелік зобов’язань неплатоспроможного банку перед пов’язаними з цим банком особами;

розрахунок мінімальної потреби у капіталізації державою приймаючого банку (у разі необхідності).

Банк, визначений Кабінетом Міністрів України як приймаючий, зобов’язаний забезпечити виконання такого рішення Кабінету Міністрів України.

11. Рішення про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 4 частини другої статті 39 цього Закону, приймає Кабінет Міністрів України за пропозицією Національного банку України, в якій зазначаються:

мета створення перехідного банку;

вартість активів, з урахуванням результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями , здійсненої відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

інформація про групи та обсяг майна(активів) та обсяг зобов’язань, які мають бути передані перехідному банку з урахуванням черговості, встановленої статтею 52 Закону;

перелік зобов’язань неплатоспроможного банку перед пов’язаними з цим банком особами;

розрахунки мінімальної потреби в капіталі.

розрахунок додаткової потреби у капіталі перехідного банку, з урахуванням консервативних сценаріїв економічного розвитку, визначених Національним банком України.

12. Кабінет Міністрів України, у разі підтвердження Радою з фінансової стабільності своїм рішенням наявності ознак нестійкого фінансового стану банківської системи, а також обставин, що загрожують стабільності банківської та/або фінансової системи країни, може прийняти рішення та звернутись до Фонду з пропозицією про створення перехідного банку для можливості в подальшому застосування способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, визначеного пунктом 4 частини другої статті 39 цього Закону.

Після отримання рішення Кабінету Міністрів України Фонд вживає заходів для утворення перехідного банку, реєстрації випуску акцій, державної реєстрації юридичної особи, видачі банківської ліцензії, відкриття рахунків, підключення до платіжних систем, у тому числі міжнародних, у строки і порядку, визначеному статтею 42 цього Закону .

Рішення, які мають бути прийняті Фондом, Національним банком України, Комісією з цінних паперів та фондового ринку іншими державними органами для створенням та забезпечення в подальшому діяльності такого перехідного банку є банківською таємницею до дня визнання відповідного банку неплатоспроможним.

Фонд, створивши перехідний банк для можливості в подальшому застосування способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, визначеного пунктом 4 частини другої статті 39 цього Закону, в день отримання рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 4 частини другої статті 39 цього Закону, вживає заходів щодо підготовки до передачі всіх або частини майна(активів) та зобов’язань неплатоспроможного банку до вже створеного перехідного банку.

У такому випадку держава придбаває акції перехідного банку після завершення двох календарних днів з дня, наступного за днем початку процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку, з оплатою акцій на умовах відстрочення платежу в порядку, встановленому цією статтею.

Фонд має право надати кредит перехідному банку, створеному з метою, визначеною пунктом 2 частини 16 статті 42 цього Закону на підставі рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 4 частини другої статті 39 цього Закону, у порядку та на умовах, визначених нормативно-правовими актами Фонду.

13. Рішення про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 5 частини другої статті 39 цього Закону, приймає Кабінет Міністрів України за пропозицією Національного банку України, в якій зазначаються:

розмір корпоративних прав (кількість акцій) або розмір частки у статутному капіталі, які(а) не належить державі та має бути придбана державою;

рішення щодо необхідності обміну необтяжених грошових зобов’язань перед пов’язаними з банком особами, згідно з переліком, наданим Національним банком України, а також необтяжених грошових зобов’язань перед юридичними та фізичними особами, які не є пов’язаними з банком особами, крім коштів за поточними та депозитними рахунками таких осіб на акції додаткової емісії; та

розрахунки мінімальної потреби в капіталі з урахуванням можливості обміну необтяжених грошових зобов’язань банку перед пов’язаними особами, а також необтяжених грошових зобов’язань перед юридичними та фізичними особами, які не є пов’язаними з банком особами, крім коштів за поточними та депозитними рахунками таких осіб на акції додаткової емісії;

розрахунок додаткової потреби у капіталі банку з урахуванням консервативних сценаріїв економічного розвитку, визначених Національним банком України.

Фонд, не пізніше наступного дня після отримання рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 5 частини другої статті 39 цього Закону, забезпечує вжиття заходів відповідно до статті 41 Закону з урахуванням особливостей, зазначених у цій статті..

14. Прийняття Кабінетом Міністрів України рішення про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку є підставою для зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів неплатоспроможного банку та/або перехідного банку та/або відповідного власника цінних паперів неплатоспроможного банку та/або перехідного банку на строк, встановлений у частині 1 цієї статті, крім операцій, передбачених цим Законом.

15. До здійснення внеску до статутного капіталу неплатоспроможного банку Фонд:

зобов’язаний повністю сформувати резерви банку на покриття збитків за активними банківськими операціями та визначити величину кредитного ризику за всіма активними банківськими операціями, у тому числі з урахуванням ризиків неповернення кредитів особами, пов’язаними з цим банком, ґрунтуючись на пропозиції, поданій Національним банком України Кабінету Міністрів України;

має право розпорядитися необтяженими грошовими зобов’язаннями банку перед учасниками та пов’язаними особами, а також необтяженими грошовими зобов’язаннями перед юридичними та фізичними особами, що не пов’язані з банком, крім коштів за поточними та депозитними рахунками таких осіб, а також необтяженими грошовими зобов’язаннями банку перед пов’язаними з банком особами шляхом обміну зазначених зобов’язань на акції додаткової емісії банку.

Якщо регулятивний капітал банку розрахований з урахуванням сформованих резервів банку на покриття збитків за активними банківськими операціями та визначення Національним банком України величини кредитного ризику за всіма активними банківськими операціями, та обміну зобов’язань на акції додаткової емісії банку (у разі здійснення такого обміну) залишається від’ємним чи нульовим, Фонд продає акції неплатоспроможного банку Міністерству фінансів України у повному обсязі (або частку, яка не належить державі) за одну гривню. Кошти від продажу неплатоспроможного банку спрямовуються на поповнення коштів Фонду.

Якщо регулятивний капітал банку, розрахований з урахуванням сформованих Фондом резервів на покриття збитків за активними банківськими операціями та визначеної Національним банком України величини кредитного ризику за всіма активними банківськими операціями та обміну зобов’язань на акції додаткової емісії банку (у разі здійснення такого обміну) є позитивним, Фонд продає акції неплатоспроможного банку Міністерству фінансів України у повному обсязі (або частку, яка не належить державі) за ціною, що дорівнює розміру розрахованого регулятивному капіталу, на умовах відстрочення платежу. У такому разі ціна акцій коригується протягом трьох місяців після отримання звіту міжнародно визнаної аудиторської фірми, залученої Фондом.

16. З моменту набуття державою права власності на акції неплатоспроможного або перехідного банку Міністерство фінансів України зобов’язане надавати кошти та/або облігації внутрішньої державної позики для забезпечення своєчасного виконання банком своїх зобов’язань з їх подальшим обміном на акції банку після завершення всіх розрахунків за акції банку з попередніми власниками у разі, якщо капітал банку є позитивним.

Після набуття права власності на акції неплатоспроможного або перехідного банку державою банк протягом двох місяців проводить аналіз платоспроможності позичальників з урахуванням:

прозорості структури власності кінцевих бенефіціарних власників (контролерів);

відповідності фінансового стану юридичної особи - позичальника чи майнового стану фізичної особи - позичальника, їх надходжень та доходів обсягам отриманих кредитів, а також інших зобов’язань, у тому числі тих, що обліковуються на позабалансових рахунках;

прозорості їх фінансової та господарської діяльності;

ліквідності та вартості застави.

Критерії позичальників, щодо яких проводиться аналіз їх платоспроможності, затверджуються радою банку протягом двох днів з дня придбання державою акцій такого банку.

Якщо в результаті аналізу платоспроможності позичальників банку не вдалося встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) або джерела надходжень та доходів для повернення кредитів є непрозорими чи недостатніми, або позичальники не надали банку достатньої інформації для проведення аналізу наведених даних, банк формує резерви під такі кредити у розмірі до 100 відсотків і має право вимагати дострокового повернення зазначених кредитів. Аудиторська фірма під час проведення остаточної оцінки вартості акцій банку зобов’язана врахувати необхідність формування резервів під зазначені кредити.

У разі виявлення зобов’язань банку перед іншими особами, що не обліковувалися за балансовими та/або позабалансовими рахунками банку на момент набуття права власності на акції банку державою, правочини, за якими виникають такі зобов’язання, вважаються нікчемними, а зобов’язання не підлягають виконанню банком.

Правочини з обтяження грошових зобов’язань банку перед пов’язаними з банком особами, вчинені протягом одного місяця до дати прийняття рішення про участь держави у виведенні банку з ринку, та в період з дати прийняття такого рішення до дати набуття державою права власності на акції неплатоспроможного або перехідного банку включно, вважаються нікчемними

17. Держава може взяти участь у виведенні неплатоспроможного банку з ринку або шляхом сплати грошових внесків до статутного капіталу банку або шляхом обміну облігацій внутрішньої державної позики, розміщених на ринкових умовах, на акції неплатоспроможного, перехідного чи державного банку, що бере участь у виведенні з ринку неплатоспроможного банку.

Після придбання державою акцій банку банк із залученням незалежних, у тому числі міжнародних, експертів чи аудиторів розробляє план реструктуризації банку з урахуванням найкращого світового досвіду для забезпечення його подальшої прибуткової діяльності.

18. Міністерство фінансів України і державні банки, вважаються належними інвесторами та інвесторами, що виконують вимоги Фонду, з дня прийняття Кабінетом Міністрів України рішення про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку.

19. Ціна перехідного банку визначається у договорі про купівлю - продаж акцій перехідного банку на рівні:

внесків, здійснених Фондом для формування статутного капіталу перехідного банку, та

понесених Фондом витрат, пов’язаних з його створенням та діяльністю, та

витрат Фонду, пов’язаних із здійсненням із здійсненням ліквідаційної процедури неплатоспроможного банку, в межах кошторису витрат банку, затвердженого Фондом (у разі, якщо вартість непереданих приймаючому/перехідному банку майна(активів) менша за розмір витрат, визначений кошторисом витрат на ліквідацію неплатоспроможного банку).

20. Фонд, в процесі утворення перехідного банку за участі держави (крім перехідного банку, що створюється відповідно до частини дванадцятої цієї статті), за поданням Міністерства фінансів України призначає керівників та органи управління та контролю перехідного банку.

Міністерство фінансів, у разі прийняття участі державою у виведенні неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 5 частини другої статті 39, або у разі придбання державою перехідного банку, створеного відповідно до частини дванадцятої цієї статті, самостійно призначає керівників та органи управління та контролю банку після укладення з Фондом договору купівлі-продажу акцій.

Міністерство фінансів України, у разі прийняття Кабінетом Міністрів рішення про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, має право здійснити відбір кандидатів на посади керівників та до складу органів управління та контролю банку з числа керівників неплатоспроможного банку, який виводиться з ринку за участю держави.

Міністерство фінансів України пропонує Фонду/самостійно призначає таких кандидатів на посади керівників та створює органи управління та контролю банку, інвестором якого є держава, за умови:

відсутності фактів, інформації, що свідчать про недобросовісне виконання цими особами своїх посадових обов’язків та їх вплив на обставини, що призвели до віднесення банку до категорії неплатоспроможних; та

участь особи в управлінні банку буде сприяти ефективності його діяльності;

відсутності інформації про істотні та/або систематичні порушення особою вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок;

виконання особою фінансових зобов’язань, відповідність діяльності особи стандартам ділової практики та/або професійної етики.

Фонд, у разі наявності інформації, що свідчить про невідповідність кандидата на посаду визначеним цією частиною умовам, має право звернутись до Міністерства фінансів України з пропозицією щодо заміни запропонованої кандидатури .

Положення статті 7 Закону України “Про банки і банківську діяльність” поширюються на банк, придбаний державою відповідно до цієї статті, і застосовуються через один рік після набуття державою права власності на акції такого банку.

21. Кабінет Міністрів України за участі Національного банку України та Фонду має право прийняти рішення про зміну способу виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави”;

1. у статті 42:

а) частину першу викласти у такій редакції:

“1. Фонд приймає рішення про утворення перехідного банку із передачею всіх або частини майна (активів) і всіх або частини зобов’язань із збереженням черговості згідно із статтею 52 цього Закону одного або декількох неплатоспроможних банків на підставі:

плану врегулювання, складеного відповідно до статті 39 цього Закону;

плану врегулювання та рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 4 частини другої статті 39 Закону;

рішення Кабінету Міністрів України з пропозицією про створення Фондом перехідного банку для можливості в подальшому застосування способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, визначеного пунктом 4 частини 2 статті 39 цього Закону”;

б) доповнити частинами 11 – 14 такого змісту:

“11.Фонд, за погодженням з Національним банком України, у разі виявлення у діяльності системно важливого банку фактів, які свідчать про можливість збільшення у подальшому потенційних витрат Фонду у разі виведення такого банку з ринку, у порядку встановленому нормативно-правовими актами Фонду, має право прийняти рішення про утворення перехідного банку для передачі всіх або частини майна(активів) та всіх або частини зобов’язань(із збереженням черговості згідно із статтею 52 цього Закону), яка буде здійснена після офіційного отримання рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних.

Рішення, які мають бути прийняті Фондом, Національним банком України, Комісією з цінних паперів та фондового ринку іншими державними органами для створенням та забезпечення в подальшому діяльності такого перехідного банку є банківською таємницею до часу визнання банку неплатоспроможним.

12. Перехідний банк утворюється у формі акціонерного товариства. Перехідний банк провадить свою діяльність з дотриманням вимог цього Закону та у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонду.

13. Фонд, у разі створення перехідного банку з метою, визначеною пунктом 1 частини шістнадцятої статті 42 Закону (крім випадків виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави, передбачених статтею 411 цього Закону), призначає у такий банк керівника(директора) та головного бухгалтера та їх заступників (у разі необхідності), які виконують функції органів управління та контролю банку.

Фонд, у разі створення перехідного банку, з метою, визначеною пунктом 2 частини шістнадцятої статті 42 Закону (крім випадків виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави, передбачених статтею 411 цього Закону), призначає в такий банк керівників та створює органи управління та контролю банку відповідно до вимог банківського законодавства, за виключенням вимог щодо наявності у складі ради банку незалежних директорів та функцій, які мають належати до виключної компетенції ради та правління банку. Перелік функцій, виконання яких належить до компетенції ради та правління перехідного банку визначається статутом перехідного банку.

Керівники перехідного банку, створеного Фондом, розпочинають виконання своїх посадових обов’язків без письмової згоди на це Національного банку України.

Погодження Національного банку України призначення та/або визначення професійної придатності та/або ділової репутації кандидата на посади керівників такого перехідного банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, не вимагається.

14. Для утворення перехідного банку отримання Фондом погодження Національного банку України набуття істотної участі та дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію не вимагається”;

в) у частині другій слова “спільно Фондом” замінити словами “нормативно-правовим актом Фонду, погодженим з”;

г) у частині третій слова “подання письмового клопотання” замінити словами “отримання заяви”;

ґ) у частині шостій слова “крім випадків виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави, передбачених статтею 411 цього Закону” замінити словами “(крім випадків виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави, передбачених статтею 411 цього Закону, та частини 11 цієї статті)”;

д) у реченні першому частини восьмої слова “крім випадків виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави, передбачених статтею 411 цього Закону” замінити словами “(крім випадків виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави, передбачених статтею 411 цього Закону та утворення перехідного банку як приймаючого банку з метою реалізації способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктами 2, 3 або 4 частини другої статті 39 цього Закону)”;

е) у частині дев’ятій:

в абзаці першому слова “пов’язаними особами банку, активи” замінити словами “пов’язаними з банком особами, майно (активи)”;

друге речення абзацу третього викласти у такій редакції:

“Такий порядок має передбачати дотримання інвестором вимог законодавства у сфері запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та вимог до ділової репутації”;

у абзаці четвертому після слово “зобов’язання” замінити словами “зобов’язань, визначених договором”;

є) у частині десятій:

абзац перший викласти у такій редакції:

“Перехідному банку передаються всі або визначені відповідно до плану врегулювання майно (активи) та зобов’язання неплатоспроможного банку/ іншого перехідного банку, передача яких не заборонена відповідно до законодавства”;

в абзаці другому після слова “Закону” доповнити словами “, а також особливостей, встановлених статтею 411 Закону (у разі участі держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку)”;

доповнити абзацом третім такого змісту:

“Передача всіх або частини майна(активів) та зобов’язань неплатоспроможного банку до перехідного банку/від перехідного банку до перехідного не потребує отримання Фондом дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію”;

ж) у частині одинадцятій слова “активів і зобов’язань” замінити словами “від неплатоспроможного банку/іншого перехідного банку або передачею іншому перехідному всіх або частини майна(активів) та зобов’язань”;

з) частину дванадцяту викласти у такій редакції:

“12. Перехідний банк у порядку правонаступництва набуває всіх прав за переданими йому майном (активами) (включаючи права за договорами забезпечення, у тому числі поруки), а також набуває обов’язків боржника за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов’язаннями без необхідності внесення змін до відповідних договорів. Фонд зобов’язаний повідомити боржникам і кредиторам про передачу майна (активів) та зобов’язань неплатоспроможного банку перехідному банку шляхом розміщення узагальненої інформації на офіційних веб-сайтах Фонду, неплатоспроможного та перехідного банку. Кожний боржник та/або кредитор має право отримати інформацію про себе у приміщенні неплатоспроможного та перехідного банку або за телефоном (після ідентифікації).

Перехідний банк є правонаступником неплатоспроможного банку за переданими правочинами та договорами, які забезпечували операційну та господарську діяльність неплатоспроможного банку, зокрема договорів, укладених з працівниками банку, договорів про оренду нерухомого майна, ліцензійних договорів на нематеріальні активи, надання комунальних послуг, послуг зв’язку, охорони тощо. У разі припинення, розірвання або порушення умов таких договорів з боку контрагентів банку перехідний банк має право вимагати відшкодування збитків у порядку, встановленому законодавством України.

Передача всіх або частини майна(активів) та зобов’язань банку може здійснюватися на підставі акту(ів) приймання-передачі, які не підлягають нотаріальному посвідченню, незалежно від того чи укладалися договори, права та обов’язки за якими передаються в нотаріальній формі.

З моменту підписання акту(ів) приймання-передавання, перехідний банк набуває всіх прав на майно (активи) неплатоспроможного банку, які належали йому на момент передачі.

Орган, який проводить державну реєстрацію прав на майно (активи), у тому числі обтяжень на таке майно або обмеження на розпорядження (у тому числі арешт), здійснює державну акту(тів) приймання-передачі майна(активів) та зобов’язань або витягу з нього, засвідченого керівником перехідного банку. Орган, який проводить державну реєстрацію прав на майно (активи) не має права вимагати для реєстрації інші документи, що підтверджують набуття прав на майно(активи), ніж ті, які визначені цим Законом.

Після укладення договору купівлі-продажу акцій перехідного банку, якому передані майно (активи) та зобов’язання неплатоспроможного банку/іншого перехідного банку, та передачі таких акцій інвестору:

1) інвестор не може бути позбавлений права власності на придбані ним акції перехідного банку; та

2) учасники, боржники, кредитори (крім Фонду) неплатоспроможного банку або його контрагенти за будь-якими договорами, у тому числі права і обов’язки щодо яких не передані перехідному банку, банку, який втратив статус перехідного не можуть вимагати позбавлення такого банку прав на передані йому майно(активи) або зменшення обсягу таких прав;

3) власник акцій неплатоспроможного банку і неплатоспроможний банк не мають права вимагати від інвестора та/або перехідного банку або банку, який втратив статус перехідного, відшкодування будь-яких збитків, понесених у результаті передачі на користь перехідного банку активів та зобов’язань неплатоспроможного банку, з підстав недійсності, скасування, анулювання або визнання протиправними та нечинними будь-яких рішень, правочинів або інших дій, прийнятих або вчинених у процесі визнання банку неплатоспроможним та його виведення з ринку”;

и) у частині тринадцятій:

перше речення викласти у такій редакції: “Перехідний банк, утворений у спосіб, передбачений пунктом 4 частини другої статті 39 цього Закону з метою, визначеною пунктом 1 частини шістнадцятої статті 42 Закону, втрачає статус перехідного після виконання інвестором усіх умов договору купівлі-продажу акцій перехідного банку (крім випадків виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави, передбачених статтею 411 цього Закону), а у разі продажу перехідного банку, утвореного як приймаючий, у спосіб, передбачений пунктами 2, 3 або 4 частини другої статті 39 цього Закону з метою, визначеною пунктом 2 частини шістнадцятої статті 42 Закону, - у день повідомлення Фонду про набуття права власності на акції перехідного банку інвестором.”;

у третьому реченні слово “служби” замінити словом “підрозділу”;

і) частину чотирнадцяту викласти у такій редакції:

“14. Фонд наступного дня після підписання договорів відчуження майна (активів) та зобов’язань подає Національному банку України пропозицію про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію неплатоспроможного банку”;

ї) частини сімнадцяту та вісімнадцяту викласти у такій редакції:

“17. У разі створення перехідного банку з метою реалізації способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктом 4 частини другої статті 39 цього Закону, такий банк діє з такими особливостями:

1) статутний капітал перехідного банку утворюється у розмірі, що відповідає мінімальним вимогам до статутного капіталу акціонерного товариства;

2) на нього не поширюються вимоги, встановлені Національним банком України щодо обов’язкових економічних нормативів, лімітів валютної позиції, порядку формування та зберігання обов’язкових резервів, формування резервів на покриття збитків за активними банківськими операціями та визначення величини кредитного ризику за всіма активними банківськими операціями;

3) його утворення здійснюється після отримання письмового зобов’язання інвестора щодо придбання перехідного банку та зарахування інвестором- переможцем конкурсу коштів у вигляді додаткового гарантійного внеску на рахунок Фонду, відкритий у Національному банку України, у розмірі, визначеному Фондом (крім випадків виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави, передбачених статтею 411 цього Закону ).

Після укладення зазначеного договору Фонд повертає кошти у вигляді додаткового гарантійного внеску або його залишок (Фонд може зараховувати кошти у вигляді додаткового гарантійного внеску в рахунок виконання договору купівлі-продажу акцій перехідного банку);

4) перехідний банк звільняється від сплати початкового внеску та регулярних внесків до Фонду. Після продажу перехідного банку інвестору цей банк сплачує регулярні внески до Фонду на загальних підставах;

5) переможцем відкритого конкурсу є інвестор, конкурсна пропозиція якого відповідає принципу виведення неплатоспроможного банку з ринку у найменш витратний для Фонду спосіб та який взяв на себе зобов’язання здійснити заходи з приведення діяльності перехідного банку у відповідність з вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності або здійснити приєднання перехідного банку до існуючого платоспроможного банку, крім випадків виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави, передбачених статтею 411 цього Закону;

6) після завершення процедури створення, видачі банківської ліцензії та передачі йому майна(активів) та зобов’язань Фонд укладає з інвестором договір купівлі-продажу всіх акцій перехідного банку. Цей договір є підставою для реєстрації права власності інвестора на акції перехідного банку та здійснення інших облікових операцій з акціями банку в депозитарній системі;

7) інвестор зобов’язаний виконувати план заходів з приведення діяльності перехідного банку у відповідність з вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності, поданий до Фонду разом з конкурсною пропозицією, що передбачає придбання ним перехідного банку (крім випадків виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави, передбачених статтею 411 цього Закону);

8) умовою договору купівлі-продажу акцій перехідного банку є зобов’язання інвестора у визначені договором терміни (але у будь-якому разі не більше строку на який його створено) здійснити заходи з приведення діяльності перехідного банку у відповідність із вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності (крім випадків виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави, передбачених статтею 411 цього Закону). Договір має передбачати штрафні санкції за неналежне виконання інвестором цієї умови. Її невиконання є підставою для розірвання договору купівлі-продажу акцій перехідного банку на вимогу Фонду.

Фонд зобов’язаний здійснити продаж перехідного банку, створеного відповідно до пункту 1 частини шістнадцятої цієї статті, протягом одного місяця після передачі майна(активів) та зобов’язань неплатоспроможного банку (крім випадків виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави, передбачених статтею 411 цього Закону),

Якщо протягом зазначених у цій частині строків або строків, зазначених у статті 411 (у разі виведення банку з ринку за участі держави), перехідний банк не продано інвестору, Фонд має право передати всі або частину майна(активів) та зобов’язання такого банку іншому перехідному банку не пізніше дня, наступного за днем закінчення встановленого строку, вносить Національному банку України пропозицію про ліквідацію такого банку. Передача майна (активів) та зобов’язань здійснюється без необхідності отримання висновку Національного банку України щодо фінансового стану перехідного банку як приймаючого банку та без надання фінансової підтримки з боку Фонду.

Національний банк України приймає рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку не пізніше ніж через п’ять днів з дня отримання подання Фонду, підготовленого відповідно до вимог Національного банку України.

Фонд зобов’язаний забезпечити контроль за діяльністю перехідного банку до дня втрати ним статусу перехідного (крім випадків, визначених статтею 411 Закону). Фонд зобов’язаний забезпечити безперебійну операційну діяльність та виконання усіх чинних зобов’язань перехідного банку до дня його продажу, відповідне управління, формування та подання звітності у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонду.

Після реєстрації інвестором прав власності на акції такого банку в депозитарній системі Фонд припиняє керівництво в такому банку.

Фонд з метою контролю за процесом виконання інвестором договору купівлі-продажу акцій перехідного банку призначає з числа своїх працівників куратора такого банку (крім випадків виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави, передбачених статтею 411 цього Закону).

Куратор Фонду здійснює свої функції, передбачені цією частиною, у строк, що не перевищує один місяць з дня його призначення.

Куратор Фонду має право зупиняти, припиняти, обмежувати будь-які операції, що здійснюються перехідним банком, крім заборони використання в банку права голосу придбаних акцій, без необхідності отримання на це згоди керівників, органів управління та контролю перехідного банку, проданого інвестору, а також контролює відповідність всіх операцій перехідного банку вимогам законодавства.

Вимоги куратора Фонду є обов’язковими до виконання інвестором, керівниками, органами управління та контролю такого банку, а також працівниками банку.

Куратор Фонду підзвітний виконавчій дирекції Фонду.

Інвестор, керівники, органи управління та контролю, працівники перехідного банку, проданого інвестору є підзвітними куратору Фонду та надають йому будь-яку інформацію, у тому числі інформацію з обмеженим доступом.

Протягом строку виконання куратором Фонду передбачених цією статтею функцій такий банк діє у відповідності до плану врегулювання, а також на нього поширюються обмеження, визначені у частинах п’ятій та шостій статті 36 цього Закону.

Після здійснення інвестором відповідно до умов договору заходів з приведення перехідного банку у відповідність з вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності Фонд повідомляє Національний банк України про необхідність проведення інспекційної перевірки банку. Банк надає Національному банку України необхідну інформацію та документи для проведення інспекційної перевірки і підготовки обґрунтованих висновків.

Національний банк України проводить інспекційну перевірку перехідного банку та подає звіт про її результати не пізніше 15 робочих днів з дня отримання Національним банком України повідомлення Фонду про необхідність її проведення.

Фонд приймає рішення про припинення повноважень куратора Фонду у перехідному банку наступного дня після отримання результатів інспекційної перевірки Національного банку України, яка підтвердила приведення діяльності перехідного банку у відповідність із вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності, та повідомляє про прийняте рішення Національний банк України.

У разі якщо результати інспекційної перевірки Національного банку України не підтвердили приведення діяльності перехідного банку у відповідність із вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності, Фонд вносить Національному банку України пропозицію про ліквідацію такого банку. Національний банк України приймає рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку не пізніше ніж через п’ять днів з дня отримання подання Фонду, підготовленого відповідно до вимог Національного банку України.

Після прийняття Національним банком України такого рішення Фонд має право передати всі або частина майна (активів) та зобов’язання іншому перехідному банку. Передача всіх або частини майна(активів) та зобов’язань здійснюється без необхідності отримання висновку Національного банку України щодо фінансового стану перехідного банку як приймаючого банку та без надання фінансової підтримки з боку Фонду.

18. У разі утворення перехідного банку як приймаючого, з метою реалізації способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктами 2, 3 або 4 частини другої статті 39 цього Закону, такий банк діє з такими особливостями:

1) статутний капітал перехідного банку утворюється у розмірі, що відповідає вимогам Національного банку України до статутного капіталу банку;

11) перехідний банк утворюється за рішенням виконавчої дирекції Фонду;

12) на нього не поширюються вимоги, встановлені Національним банком України щодо нормативів капіталу та ліквідності;

2) банківський нагляд за таким банком здійснює Національний банк України з урахуванням особливостей та в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України;

3) до перехідного банку передаються всі або частина майна(активів) та зобов’язання неплатоспроможного/ іншого перехідного банку без надання фінансової підтримки з боку Фонду;

4) сума переданих перехідному банку майна(активів) та зобов’язань неплатоспроможного банку є тотожними (крім випадків виведення банку з ринку за участі держави), а зобов’язання неплатоспроможного банку, що гарантуються Фондом, не можуть бути передані частково;

5) перехідному банку не передаються (крім випадків передачі майна(активів) та зобов’язань іншому перехідному банку) майно(активи) та зобов’язання пов’язаних з неплатоспроможним банком осіб, за переліком, наданим Національним банком України;

6) перехідний банк звільняється від сплати початкового та регулярного зборів до Фонду. З дня втрати статусу перехідного банку такий банк сплачує збори до Фонду на загальних підставах.

До перехідного банку додатково, на підставі планів їх врегулювання у порядку та за умов, визначених цією частиною, можуть передаватися всі або частина майна(активів) та зобов’язань системно важливих банків, а за окремим рішенням виконавчої дирекції - інших банків, що не мають статусу системно важливих.

Фонд зобов’язаний здійснити продаж перехідного банку протягом року з дня його створення. За наявності обґрунтованих підстав цей строк може бути продовжений виконавчою дирекцію Фонду до одного року.

Якщо протягом зазначених у цій частині строків не виявлено наміру інвестора купити перехідний банк, Фонд має право передати всі або частину майна(активів) та зобов’язань такого банку іншому приймаючому банку або не пізніше дня, наступного за днем закінчення встановленого строку, вносить Національному банку України пропозицію про ліквідацію такого банку.

Національний банк України приймає рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку не пізніше ніж через п’ять днів з дня отримання подання Фонду, підготовленого відповідно до вимог Національного банку України”;

й) у абзаці другому частини дев’ятнадцятої:

перше речення доповнити словами “(крім випадків виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави, передбачених статтею 411 цього Закону)”;

друге речення викласти у такій редакції:

“Фонд зобов’язаний забезпечити безперебійну операційну діяльність та виконання усіх чинних зобов’язань перехідного банку до дня його продажу, відповідне управління, формування та подання звітності у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонду”;

к) у другому реченні частини двадцятої слово “інсайдерів” замінити словами “учасників, пов’язаних з банком осіб”;

1. статтю 421 виключити;
2. у статті 44:

частину п’яту викласти у такій редакції:

“5. Фонд, з дня початку процедури ліквідації банку на протязі трьох років (у випадку ліквідації системно-важливого банку – на протязі п’яти років), забезпечує виконання заходів щодо управління майном(активами) банку та задоволення вимог кредиторів.

Фонд має право прийняти рішення про продовження строку управління майном (активами) банку та задоволення вимог кредиторів у разі виникнення обставин, що унеможливлюють здійснення продажу майна (активів) банку та задоволення вимог кредиторів, на весь час існування таких обставин.

Підставами продовження Фондом строку є такі обставини:

неможливість доступу Фонду або уповноваженої особи Фонду до банку при здійсненні ліквідації, до його активів, книг, записів, документів, баз даних;

набрання законної сили судовим рішенням про скасування або визнання нечинним рішення виконавчої дирекції Фонду про початок процедури ліквідації банку, якщо Фонд оскаржує таке судове рішення;

незадоволення вимог усіх кредиторів банку за наявності майна (активів) банку, нереалізованого з причин рішень суду або іншого компетентного органу, яке мало наслідком неможливість продажу майна(активів) в порядку, визначеному частинами шостою – тринадцятою статті 51 цього Закону, або з причини відмови в наданні таких, що вимагаються законом, дозволу або згоди на вчинення правочину щодо відчуження майна(активів)”;

доповнити частинами шостою – восьмою такого змісту:

“6. Фонд у разі відсутності майна (активів)/або задоволення всіх вимог кредиторів, у порядку встановленому своїми нормативно-правовими актами, затверджує ліквідаційний баланс і звіт про виконання ліквідаційної процедури.

7. У двомісячний строк з дня затвердження ліквідаційного балансу та звіту про виконання ліквідаційної процедури Фонд подає документи для внесення запису про припинення банку до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Фонд має право прийняти рішення про продовження строку подання документів для внесення запису про припинення банку до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань у разі здійснення заходів, зазначених у частині шостій статті 52 цього Закону, на час, необхідний для їх повного здійснення.

8. Розпочата процедура ліквідації банку не може бути зупинена/припинена, у тому числі у разі визнання протиправними (незаконними) та скасування індивідуальних актів Національного банку України та/або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що були підставою для її початку”;

1. у статті 46:

а) у частині другій:

у реченні першому пункту 1 слово “спостережної” замінити словом “наглядової”, а слова “(рада директорів)” виключити;

пункти 5-8 викласти в такій редакції:

“5) відомості про фінансовий стан банку, боржників, які прострочили виконання зобов’язань (за основною сумою та відсотками) перед банком, а також вимоги банку до таких боржників перестають бути конфіденційними чи становити банківську таємницю;

6) Фонд здійснює заходи із виконання плану врегулювання, який передбачає виведення банку з ринку у спосіб, передбачений пунктом 2 частини другої статті 39 Закону, протягом 30 днів з дня опублікування відомостей відповідно до частини другої статті 45 цього Закону. Укладення правочинів, пов’язаних з відчуженням майна банку чи передачею його майна третім особам, допускається в порядку, передбаченому статтею 51 цього Закону;

7) втрачають чинність публічні обтяження чи обмеження на розпорядження (у тому числі арешти, заборони прийняття рішень про продаж або про вчинення інших дій з продажу) будь-яким майном(активами), у тому числі коштами банку. Накладення нових обтяжень чи обмежень (у тому числі арештів, заборони прийняття рішень про продаж або про вчинення інших дій з продажу) на майно(активи), у тому числі кошти банку не допускається;

8) забороняється зарахування зустрічних вимог, у тому числі зустрічних однорідних вимог, припинення зобов’язань за домовленістю (згодою) сторін (у тому числі шляхом договірного списання), поєднання боржника і кредитора в одній особі внаслідок укладення будь-яких правочинів з іншими особами, крім угод на міжбанківському валютному ринку України, зокрема міжбанківські кредити/депозити, у тому числі гарантовані міжбанківські депозити, угоди про обмін майна(активів), процентних виплат, процентних ставок або інших характеристик, вказаних в угодах”;

доповнити пунктом 9 такого змісту:

“9) заміна кредитора у зобов’язанні банку не змінює черговості задоволення акцептованих вимог кредиторів, визначених статтею 52 цього Закону”;

абзаци другий-п’ятий частини другої виключити;

б) доповнити частиною 21 такого змісту:

“21. Припинення зобов’язань шляхом зарахування зустрічних однорідних вимог боржника, який одночасно є кредитором банку, що ліквідується, здійснюється після початку задоволення Фондом відповідної черги акцептованих вимог кредиторів, до якої віднесені вимоги такого кредитора, за заявою кредитора і в сумі, що підлягає задоволенню вимог”;

в) у абзаці другому частини третьої слова “(обов’язкових платежів)” виключити, а слова “можуть пред’являтися” замінити словом “пред’являються”;

1. у статті 47:

а) у частині третій:

речення перше доповнити словами “та звернення з вимогами та позовами, зазначеними в частині п’ятій статті 52 цього Закону”;

речення третє виключити;

б) частину четверту виключити;

1. у статті 48:

а) у частині першій:

у абзаці першому слова “уповноваженій особі Фонду” замінити словами “одній або кільком уповноваженим особам Фонду”;

у пункті 8 слова “частиною другою” замінити словами “частинами другою та сьомою”;

пункт 10 викласти у такій редакції:

“10) повертає ініціаторам переказу коштів їх кошти, що надійшли на накопичувальний рахунок або кореспондентський рахунок банку протягом процедури тимчасової адміністрації та ліквідації, у разі їх помилкового переказу або в разі, якщо їх перерахування пов’язано з виплатами пенсії, зарплатами державних службовців, поверненням платежів від державних органів (установ, організацій) або соціальними виплатами (лікарняні, декретні тощо)”;

доповнити частину пунктами 101 та 102 такого змісту:

“101) повертає орендареві майна(активу) банку надміру внесену ним плату за користування майном(активом) у разі розірвання договору оренди Фондом або уповноваженою особою Фонду на ліквідацію банку (у разі делегування їй Фондом відповідних повноважень);

102) повертає ініціатору переказу кошти, що надійшли на накопичувальний рахунок банку протягом процедури ліквідації банку, якщо такий переказ здійснений з метою виконання зобов’язання ініціатора переказу, у якому внаслідок продажу майна (активу) банку відбулася заміна кредитора”;

б) частини другу, третю та п’яту викласти у такій редакції:

“2. Фонд може здійснювати інші повноваження, що є необхідні для завершення ліквідаційної процедури банку, у тому числі вчиняти дії щодо зміни характеристик майна(активу) банку з метою його реалізації за найвищою вартістю у найкоротший строк.

3. У разі делегування повноважень кільком уповноваженим особам Фонд чітко визначає межі повноважень кожної з них.

5. Фонд має право здійснювати реструктуризацію заборгованості клієнта банку, що ліквідується, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонд, у тому числі:

зміни строку користування майном (активом), у тому числі на строк, що перевищує строк ліквідації банку;

прощення частини боргу;

зміни процентної ставки за кредитом;

зміни виду забезпечення, що збільшить вартість майна(активу);

незастосування штрафних санкцій/пені, неустойки”;

1. у статті 49:

а) у частині першій:

речення друге доповнити словами “та вимог Фонду”;

доповнити частину абзацом такого змісту:

“Фонд включає до реєстру акцептованих вимог кредиторів вимоги спадкоємців кредитора, який не включений до реєстру, протягом 90 днів з дня звернення до Фонду, але не довше граничного строку ліквідації банку”;

б) пункт 3 частини другої після слова “кредиторів” доповнити словами “та вносить зміни до нього”;

в) частину сьому виключити;

1. у статті 50:

частину першу доповнити абзацами такого змісту:

“Інвентаризація майна(активів) банку, який було віднесено до категорії неплатоспроможних, не проводиться у разі якщо вона була закінчена під час здійснення тимчасової адміністрації або закінчується не пізніше другого місяця після початку ліквідаційної процедури банку, (системно-важливого банку - не пізніше п’ятого місяця після початку ліквідаційної процедури банку).

Фонд має провести інвентаризацію майна(активів) банку у разі, якщо щодо такого банку розпочато ліквідаційну процедуру на підставі частини другої статті 77 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, у строк, що не перевищує 3 місяці з дня початку ліквідаційної процедури банку (системно-важливого банку - не пізніше шостого місяця з дня початку ліквідаційної процедури банку)”;

частину третю та четверту викласти у такій редакції:

“3. Майно (активи) банку, що включається до ліквідаційної маси, підлягає оцінці Фондом відповідно до нормативно-правових актів Фонду. Для проведення оцінки майна (активів) Фонд має право залучати суб’єктів оціночної діяльності з оплатою їх послуг за рахунок ліквідаційної маси банку

4. Формування ліквідаційної маси має бути завершено у строк встановлений Фондом, який не може перевищувати чотирьох місяців з дня початку Фондом ліквідаційної процедури банку (системно-важливого банку - не пізніше шостого місяця з дня початку ліквідаційної процедури банку). Результати формування ліквідаційної маси відображаються в акті, який підлягає затвердженню виконавчою дирекцією Фонду”;

1. у статті 51:

частину другу викласти у такій редакції:

“2. З дня початку ліквідаційної процедури банку Фонд розпочинає передпродажну підготовку та реалізацію майна (активів) банку у порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Фонду, за найвищою вартістю у найкоротший строк”;

частину шосту доповнити пунктом 3 такого змісту:

“3) шляхом продажу відповідно до частини сьомої статті 52 цього Закону”;

частину десяту викласти у такій редакції:

“10. Фонд здійснює продаж цінних паперів (у тому числі похідних цінних паперів) в порядку, визначеному законодавством України”;

у частині одинадцятій слова “законів України “Про акціонерні товариства” та “Про господарські товариства”” замінити словами “вимог законодавства України”;

частину дванадцяту викласти у такій редакції:

“12. Фонд має право продати майно банку у вигляді цілісного майнового комплексу або частинами”;

у частині сімнадцятій:

у реченні першому слова “у друкованих засобах масової інформації, визначених виконавчою дирекцією Фонду” виключити;

речення друге після слова “майна” доповнити словом “(активів)”;

доповнити статтю частиною вісімнадцятою такого змісту:

“18. Не допускається скасування призначених відкритих торгів (аукціону) або їх результатів під час продажу Фондом у порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Фонду, майна (активів) банків, крім випадків такого скасування виключно на підставі відповідного рішення Фонду”;

1. у статті 52:

а) у частині першій:

у абзаці першому після слова “кредиторів” доповнити словами “при умові достатності коштів для забезпечення ліквідаційної процедури”;

пункти 3, 4 та 7 викласти у такій редакції:

“3) вимоги Фонду, що виникли у випадках, визначених цим Законом”;

4) вимоги вкладників - фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб - підприємців), які не є учасниками банку/пов’язаними з банком особами, у розмірі, що перевищує суму, виплачену Фондом;

7) вимоги інших вкладників, які не є пов’язаними особами банку, юридичних осіб - клієнтів банку, які не є пов’язаними особами банку; довірителів фондів фінансування будівництва (ФФБ) та фондів операцій з нерухомістю (ФОН), вимоги за зобов’язаннями банку із сплати податків та зборів”;

доповнити пунктом 11 такого змісту:

“11) вимоги за інструментами з умовами списання/конверсії”;

абзац другий викласти в такій редакції:

“Вимоги до банку, незадоволені в результаті ліквідаційної процедури та продажу майна (активів) банку на дату складання ліквідаційного балансу, вважаються погашеними. Це не позбавляє Фонд – права звертатися з вимогами та позовами до пов’язаної з банком особи у разі наявності незадоволених вимог кредиторів, зазначених у пунктах 1 – 8 частини першої цієї статті, про відшкодування шкоди, заподіяної цим кредиторам, на користь Фонду для подальшого спрямування кредиторам (колишнім кредиторам) в порядку, визначеному цим Законом”;

б) у частині другій:

абзац перший викласти в такій редакції:

“2. Оплата витрат банку, пов’язаних із здійсненням ліквідації, у тому числі витрат Фонду, пов’язаних із здійсненням ліквідації банку (управління майном (активами), продажом майна (активів) та іншими витратами) проводиться позачергово протягом усієї процедури ліквідації банку в межах кошторису витрат банку, затвердженого Фондом. До таких витрат, зокрема, належать:”;

доповнити частину пунктом 7 такого змісту:

“7) витрати Фонду, пов’язані з процедурою виведення неплатоспроможного банку з ринку”;

в) абзац другий частини третьої викласти у такій редакції:

“У разі здійснення Фондом заходів з управління заставленим майном (активами), отримані кошти, спрямовуються на позачергове погашення вимог заставодержателя, але не більше суми акцептованих вимог, визначених відповідно до пункту 1 статті 49 цього Закону, що забезпечені таким майном (активами). Сума до перерахування забезпеченому кредитору зменшується на суму витрат Фонду, розрахованих відповідно до нормативно-правових актів Фонду”;

г) частину п’яту викласти у такій редакції:

“5. Фонд, у разі виявлення операцій, що призвели до заподіяння шкоди банку та/або його кредиторам, та осіб, які брали участь у таких операціях та/або отримали від них майнову вигоду, і розміру заподіяної шкоди звертається з вимогою про відшкодування заподіяної шкоди (збитків), на користь Фонду (для подальшого спрямування кредиторам (колишнім кредиторам) в порядку, визначеному цим Законом) до:

пов’язаної з банком особи, дії або бездіяльність якої призвели до заподіяння кредиторам та/або банку шкоди (збитків), та/або пов’язаної з банком особи, яка внаслідок таких дій або бездіяльності прямо чи опосередковано отримала майнову вигоду;

будь-якої іншої особи, дії або бездіяльність якої призвели до заподіяння кредиторам та/або банку шкоди (збитків), та/або яка внаслідок таких дій або бездіяльності прямо чи опосередковано отримала майнову вигоду.

У разі невиконання зазначених вимог, Фонд звертається до судів належної юрисдикції (в тому числі в іноземних судів) з позовом про відшкодування шкоди, заподіяної банку та/або його кредиторам, колишнім кредиторам зазначеним у пунктах 1 – 8 частини першої цієї статті, на користь Фонду (для подальшого спрямування кредиторам (колишнім кредиторам) в порядку, визначеному цим Законом) з моменту виявлення операцій, що призвели до заподіяння шкоди банку та/або його кредиторам, та осіб, які брали участь у таких операціях та/або отримали від них майнову вигоду, і розміру заподіяної шкоди протягом процедури ліквідації банку та протягом трьох років після внесення запису про припинення банку як юридичної особи (спеціальна позовна давність).

Кошти, стягнуті Фондом з осіб, зазначених в абзацах другому – третьому цієї частини, спрямовуються Фондом на задоволення вимог кредиторів (колишніх кредиторів) банку, зазначених у пунктах 1 – 8 частини першої цієї статті, які виникли у зв’язку із нанесенням їм шкоди (збитків) внаслідок незадоволення їхніх вимог, у черговості та порядку, визначеними частинами першою та четвертою цієї статті, після відшкодування витрат Фонду понесених у зв’язку із стягненням.

Припинення банку як юридичної особи не є підставою та не призводить до закінчення чи припинення процесів, позовів чи проваджень, що були ініційовані відповідно до цієї частини Фондом, та не є підставою для звільнення від відповідальності та/або припинення відповідальності осіб, проти яких такі процеси, позови чи провадження були ініційовані. Всі вимоги Фонду у зв’язку із такими процесами, позовами або провадженнями, у тому числі всі вимоги про відшкодування шкоди (збитків), заподіяної кредиторам банку, не припиняються з припиненням банку”;

д) доповнити статтю частинами шостою- сьомою такого змісту:

“6. Фонд або уповноважена особа Фонду, діючи від імені та в інтересах банку як інвестора, має право до завершення ліквідаційної процедури банку ініціювати процеси, позови чи провадження (цивільні, адміністративні, кримінальні чи арбітражні) у будь-яких судах та/або арбітражах належної юрисдикції (в тому числі у іноземних та міжнародних судах), у тому числі арбітражні чи інші процеси проти держав відповідно до міжнародних договорів України, у тому числі міжнародних договорів про заохочення та взаємний захист інвестицій, щодо шкоди (збитків), що була заподіяна банку фізичними чи юридичними особами (приватного чи публічного права) та державами, внаслідок:

прямої чи непрямої націоналізації чи експропріації майна (інвестицій) банку, піддання таких інвестицій заходам, рівним по наслідках експропріації;

реквізиції, руйнування, шкоди або знецінення майна (інвестицій) банку внаслідок військових дій, збройних конфліктів, громадських заворушень або інші подібних дій.

Кошти, одержані в результаті зазначених у цій частині процесів, позовів та проваджень, включаються до ліквідаційної маси банку, а у разі надходження таких коштів після затвердження ліквідаційного балансу спрямовуються на задоволення вимог кредиторів банку, які виникли у зв’язку із нанесенням їм шкоди (збитків) внаслідок незадоволення їхніх вимог, у черговості та порядку, визначеними частинами першою та четвертою цієї статті, після відшкодування витрат Фонду на ведення таких процесів, позовів та проваджень, а також усіх пов’язаних з ними виконавчих процесів.

7. Виконавча дирекція Фонду має право прийняти рішення:

про відступлення прав вимоги, зазначених у частинах п’ятій та шостій цієї статті;

про укладення мирової угоди з особами, зазначеними в абзацах другому – третьому частини п’ятої цієї статті, зокрема шляхом зменшення обсягу позовних вимог до них, продажу без проведення відкритих торгів(аукціону) прав вимог банку до пов’язаних з банком боржників, або осіб, зазначених в абзацах другому – третьому частини п’ятої цієї статті, із затвердженням такої мирової угоди судом;

не звертатися до суду з позовами до осіб, зазначених в абзацах другому і третьому частини п’ятої цієї статті, у випадках, визначених нормативно-правовим актом Фонду.

У випадку укладання мирової угоди, яка передбачає зменшення розміру зобов’язань з відшкодування шкоди, така мирова угода має містити умови щодо обов’язкового повного відшкодування розміру шкоди, у разі її невиконання в обумовлені в ній строки.

Рішення про укладення мирової угоди з особами, зазначеними в абзацах другому – третьому частини п’ятої цієї статті, має прийматися з урахуванням висновку аудиторської фірми, залученою Фондом для здійснення оцінки спроможності таких осіб забезпечити своєчасне та в повному обсязі виконання взятих на себе зобов’язань по мировій угоді та визначення строку для виконання цих зобов’язань.

Фонд зобов’язаний не пізніше третього дня після підписання мирової угоди з особами, зазначеними в абзацах другому – третьому частини п’ятої цієї статті, розміщувати на своєму офіційному веб-сайті інформацію про її підписання”;

1. статтю 522 виключити;
2. у статті 53:

назву статті викласти у такій редакції:

“53. Завершення ліквідаційної процедури банку”;

частину першу викласти у такій редакції:

“1. Для завершення ліквідаційної процедури банку Фонд має право:

виставити на реалізацію майно (активи) банку, що залишились нереалізованими шляхом проведення відкритого конкурсу (аукціону) без обмеження мінімальної ціни продажу, що передбачено цим Законом та нормативно-правовими актами Фонду;

передати майно (активи) банку у порядку благодійної діяльності”;

частини третю-п’яту викласти у такій редакції:

“3. Ліквідаційна процедура банку вважається завершеною з моменту затвердження ліквідаційного балансу, а банк ліквідованим з моменту внесення запису про припинення банку до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

4. У день внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань Фонд надсилає Національному банку України звіт про виконання ліквідаційної процедури та ліквідаційний баланс.

5. Не пізніше наступного робочого дня після внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань про припинення банку Фонд оприлюднює на офіційному веб-сайті Фонду інформацію про завершення ліквідаційної процедури банку та припинення банку як юридичної особи”;

1. у статті 54:

частину першу після слів “Національним банком України” доповнити словами “Кабінетом Міністрів України та Міністерством фінансів України”, а після слів “оскаржені до суду” доповнити словами “суду виключно з метою встановлення їх законності”;

доповнити статтю частиною третьою такого змісту:

“3. Особливості оскарження рішень (індивідуальних актів) Фонду, зокрема, але не виключно про запровадження тимчасової адміністрації у банку, про початок процедури ліквідації банку, про затвердження плану врегулювання та будь-які інші рішення, прийняті на його виконання, а також рішення щодо призначення уповноважених осіб Фонду, делегування їм повноважень, рішень (індивідуальних актів) Національного банку України про затвердження пропозиції Національного банку України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, рішень Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, а також рішень (індивідуальних актів) Міністерства фінансів України, прийнятих на виконання таких рішень Кабінету Міністрів України, встановлюються Кодексом адміністративного судочинства України.

4. Загальний розмір шкоди, що може бути стягнуто з Фонду, Національного банку України, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України, у разі визнання протиправним (незаконним) та скасування рішення (індивідуального акта), зазначеного у частині третій цієї статті, обмежується розміром реальних збитків”;

II. Прикінцеві та перехідні положення

1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, крім абзаців п’ятого та сьомого підпункту 5 пункту 1 розділу І цього Закону, які набирають чинності через три роки з дня набрання чинності цим Законом.

2. Законодавчі та інші нормативно-правові акти, прийняті до набрання чинності цим Законом, застосовуються у частині, що не суперечить цьому Закону.

3. Установити, що положення статті 641 Закону України “Про Національний банк України” щодо правового захисту розповсюджуються на членів Правління Національного банку України, інших службовців Національного банку України, членів Ради Національного банку та залучених експертів, які були звільнені з посади в Національному банку або припинили повноваження члена Ради Національного банку або припинили цивільно-правові відносини з Національним банком України після дня набрання чинності Законом України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо розбудови інституційної спроможності Національного банку України” № 541-VIII від 18.06.2015.

4. Фонду гарантування вкладів фізичних осіб:

1) забезпечувати з урахуванням вимог цього Закону організацію роботи щодо вжиття заходів для забезпечення задоволення вимог кредиторів до банку/відшкодування заподіяної шкоди (збитків) на користь Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (для подальшого спрямування кредиторам (колишнім кредиторам) банку:

а) у разі виявлення операцій, що призвели до заподіяння шкоди банку, процедура ліквідації якого була розпочата або продовжена до набрання чинності цим Законом, та/або його кредиторам, та осіб, які брали участь у таких операціях та/або отримали від них майнову вигоду, і розміру заподіяної шкоди;

б) від імені та в інтересах банку як інвестора шляхом ініціювання процесів, позовів чи проваджень (цивільні, адміністративні, кримінальні чи господарські) у будь-яких судах та/або арбітражах належної юрисдикції (в тому числі у іноземних та міжнародних судах) щодо шкоди (збитків), що була заподіяна банку фізичними чи юридичними особами (приватного чи публічного права) та державами, внаслідок:

прямої чи непрямої націоналізації чи експропріації майна (інвестицій) банку, піддання таких інвестицій заходам, рівним по наслідках експропріації;

реквізиції, руйнування, шкоди або знецінення майна (інвестицій) банку внаслідок військових дій, збройних конфліктів, громадських заворушень або інші подібних дій.

5. Установити, що загальні збори учасників банків у яких Національним банком України було відкликано банківські ліцензії, але відомості про яких наявні в Державному реєстрі банків та підстави (індивідуальні акти) для запровадження тимчасової адміністрації, ліквідації яких було визнано протиправними (незаконними) та скасовано до дня набрання чинності цим Законом можуть прийняти рішення про виключення з видів діяльності юридичної особи банківської діяльності без припинення юридичної особи з подальшим виключенням відомостей про банк з Державного реєстру банків. З цього моменту правовий статус таких юридичних осіб визначається загальними правилами цивільної (господарської) правосуб’єктності і на нього не розповсюджуються вимоги спеціального банківського законодавства, регулятивні та наглядові повноваження Національного банку України.

6. Позовні заяви щодо оскарження рішень Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання у банку банківської ліцензії та ліквідацію банку, про затвердження пропозиції Національного банку України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, рішень Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про запровадження тимчасової адміністрації у банку, про початок процедури ліквідації банку, про затвердження плану врегулювання та будь-яких інших рішень, прийнятих на його виконання, а також рішень щодо призначення уповноважених осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, делегування їм повноважень, рішень Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, рішень Міністерства фінансів України, прийнятих на виконання таких рішень Кабінету Міністрів України, що надійшли до окружного адміністративного суду та розгляд яких не закінчено до дня набрання чинності цим Законом, передаються протягом одного місяця з дня набрання чинності цим Законом до Верховного Суду та розглядаються спочатку за правилами, що діють після набрання чинності цим Законом.

7. Апеляційні скарги на судові рішення в адміністративних справах щодо оскарження рішень Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання у банку банківської ліцензії та ліквідацію банку, про затвердження пропозиції Національного банку України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, рішень Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про запровадження тимчасової адміністрації у банку, про початок процедури ліквідації банку, про затвердження плану врегулювання та будь-яких інших рішень, прийнятих на його виконання, а також рішень щодо призначення уповноважених осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, делегування їм повноважень, рішень Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, рішень Міністерства фінансів України, прийнятих на виконання таких рішень Кабінету Міністрів України, що надійшли до апеляційного адміністративного суду та розгляд яких не закінчено до дня набрання чинності цим Законом, передаються протягом одного місяця з дня набрання чинності цим Законом до Великої Палати Верховного Суду та розглядаються спочатку за правилами, що діють після набрання чинності цим Законом.

8. Розгляд адміністративних справ за касаційними скаргами щодо оскарження рішень Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання у банку банківської ліцензії та ліквідацію банку, про затвердження пропозиції Національного банку України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, рішень Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про запровадження тимчасової адміністрації у банку, про початок процедури ліквідації банку, про затвердження плану врегулювання та будь-яких інших рішень, прийнятих на його виконання, а також рішень щодо призначення уповноважених осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, делегування їм повноважень, рішень Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, рішень Міністерства фінансів України, прийнятих на виконання таких рішень Кабінету Міністрів України, що надійшли до Касаційного адміністративного суду до набрання чинності цим Законом, продовжується за правилами, що діяли до набрання чинності цим Законом.

Учасники справи мають право подати заяву про перегляд судового рішення Касаційного адміністративного суду в справах, визначених абзацом першим цього пункту, до Великої Палати Верховного Суду протягом трьох місяців з дня прийняття такого рішення. Перегляд судового рішення Касаційного адміністративного суду здійснюється Великою Палатою Верховного Суду відповідно до статті 2662 Кодексу адміністративного судочинства України.

9. Позовні заяви про відшкодування шкоди, заподіяної визнаними протиправними (незаконними) та скасованими рішеннями Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання у банку банківської ліцензії та ліквідацію банку, про затвердження пропозиції Національного банку України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, рішеннями Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про запровадження тимчасової адміністрації у банку, про початок процедури ліквідації банку, про затвердження плану врегулювання та будь-яких інших рішень, прийнятих на його виконання, а також рішень щодо призначення уповноважених осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, делегування їм повноважень, рішеннями Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, рішеннями Міністерства фінансів України, прийнятими на виконання таких рішень Кабінету Міністрів України, що надійшли до місцевого загального суду/місцевого господарського суду та розгляд яких не закінчено до дня набрання чинності цим Законом, передаються протягом одного місяця з дня набрання чинності цим Законом до Верховного Суду та розглядаються спочатку за правилами, що діють після набрання чинності цим Законом.

10. Апеляційні скарги на судові рішення в справах про відшкодування шкоди, заподіяної визнаними протиправними (незаконними) та скасованими рішеннями Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання у банку банківської ліцензії та ліквідацію банку, про затвердження пропозиції Національного банку України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, рішеннями Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про запровадження тимчасової адміністрації у банку, про початок процедури ліквідації банку, про затвердження плану врегулювання та будь-яких інших рішень, прийнятих на його виконання, а також рішень щодо призначення уповноважених осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, делегування їм повноважень, рішеннями Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, рішеннями Міністерства фінансів України, прийнятими на виконання таких рішень Кабінету Міністрів України, що надійшли до Апеляційного загального суду/Апеляційного господарського суду та розгляд яких не закінчено до дня набрання чинності цим Законом, передаються протягом одного місяця з дня набрання чинності цим Законом до Великої Палати Верховного Суду та розглядаються спочатку за правилами, що діють після набрання чинності цим Законом.

11. Розгляд адміністративних справ за касаційними скаргами про відшкодування шкоди, заподіяної визнаними протиправними (незаконними) та скасованими рішеннями Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання у банку банківської ліцензії та ліквідацію банку, про затвердження пропозиції Національного банку України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, рішеннями Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про запровадження тимчасової адміністрації у банку, про початок процедури ліквідації банку, про затвердження плану врегулювання та будь-якими іншими рішеннями, прийнятими на його виконання, а також рішеннями щодо призначення уповноважених осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, делегування їм повноважень, рішеннями Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, рішеннями Міністерства фінансів України, прийнятими на виконання таких рішень Кабінету Міністрів України, що надійшли до Касаційного цивільного суду/Касаційного господарського суду до набрання чинності цим Законом, продовжується за правилами, що діяли до набрання чинності цим Законом.

12. Кабінету Міністрів України у місячний строк з дня набрання чинності цим Законом:

забезпечити прийняття актів, необхідних для реалізації цього Закону;

привести власні нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;

забезпечити приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.

13. Національному банку України, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб:

забезпечити прийняття актів, необхідних для реалізації цього Закону;

привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом.

**Голова   
Верховної Ради України**