

Закон Украины О системе гарантирования вкладов физических лиц

Раздел I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет и цель Закона

1. Настоящим Законом устанавливаются правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы гарантирования вкладов физических лиц, полномочия Фонда гарантирования вкладов физических лиц (далее - Фонд), порядок выплаты Фондом возмещения по вкладам, а также регулируются отношения между Фондом, банками, Национальным банком Украины, определяются полномочия и функции Фонда по выведению неплатежеспособных банков с рынка и ликвидации банков.

2. Целью настоящего Закона является защита прав и законных интересов вкладчиков банков, укрепление доверия к банковской системе Украины, стимулирование привлечения средств в банковскую систему Украины, обеспечение эффективной процедуры выведения неплатежеспособных банков с рынка и ликвидации банков.

3. Отношения, возникающие в связи с созданием и функционированием системы гарантирования вкладов физических лиц, выводом неплатежеспособных банков с рынка и ликвидации банков, регулируются настоящим Законом, другими законами Украины, нормативно-правовыми актами Фонда и Национального банка Украины.

4. Отношения, возникающие в связи с выводом неплатежеспособных банков, которые имеют обязательства, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами и валютных ценностей, или является стороной одного или нескольких деривативных контрактов, с рынка и ликвидацией таких банков, регулируются этим законом с учетом особенностей, предусмотренных законодательством о рынках капитала и организованные товарные рынки.

5. В случае если банк является эмитентом облигаций или лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям (далее - банк, который имеет обязательства по облигациям), и по облигациям соответствующего выпуска назначен администратор, отношения по ликвидации такого банка регулируются этим Законом с учетом особенностей, предусмотренных Законом Украины "О рынках капитала и организованные товарные рынки".

Статья 2. Определение терминов

1. В этом Законе нижеприведенные термины употребляются в таком значении:

1) банк-агент - банк, через который Фонд осуществляет выплату гарантированной суммы возмещения по вкладам в соответствии с настоящим Законом;

2) вывода неплатежеспособного банка с рынка - меры, которые осуществляет Фонд отношении банка, отнесенного к категории неплатежеспособных, по выводу его с рынка одним из способов, определенных статьей 39 настоящего Закона;

2-1) открытые торги - способ продажи имущества (активов), при котором победителем (покупателем) становится участник, соответствует конкурсным условиям, предложил за имущество (активы) самую высокую цену и взял на себя выполнение конкурсных обязательств, а для объ объектов гражданских прав, ограниченных в обороте, - также может иметь указанное имущество в собственности или на основании иного вещного права и имеет соответствующие лицензии и разрешения.

3) вклад - денежные средства в наличной или безналичной форме в валюте Украины или в иностранной валюте, привлеченных банком от вкладчика (или поступивших для вкладчика) на условиях договора банковского счета, банковского вклада (депозита), включая начисленные проценты на такие средства;

4) вкладчик - физическое лицо (в том числе физическое лицо - предприниматель), заключившая или в пользу которого заключен договор банковского счета, банковского вклада (депозита);

5) инвестор - государство в лице Министерства финансов Украины или в лице банка, в котором государство является собственником доли более 75 процентов акций - в случае принятия решения Кабинетом Министров Украины об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка или лицо, обнаружившее намерение и предоставила Фонду письменное обязательство о приобретении акций неплатежеспособного банка или переходного банка в процессе вывода неплатежеспособного банка с рынка;

5-1) консолидация активов - мероприятия, направленные на сбор, группировка, анализ, учет, подготовку и продажу активов различных банков, выводятся с рынка или ликвидируются по другим основаниям, определенных этим Законом;

5-2) консолидированный продажу - отчуждение имущества (активов) различных банков, выводятся с рынка или ликвидируются по другим основаниям, определенных этим Законом, путем централизации (объединения) Фондом

отдельных процедур продажи;

5-3) средства, размещенные на вклад лицом, на индивидуальной основе получает от банка проценты по вкладу по договорам, заключенным на условиях, не являются текущими рыночными условиями, - средства, размещенные физическим лицом на вклад:

что не соответствует условиям публичного договора;

по договору, заключенному на условиях, не являются текущими рыночными условиями в соответствии со статьей 52 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", по решению отдельных должностных лиц банка и / или органов управления банке, не наделенных полномочиями по установлению таких условий;

5-4) кредитор - юридическое или физическое лицо, имеющее документально подтвержденные требования к банку по его имущественных обязательств, а также администратор по выпуску облигаций, который в соответствии с Законом Украины "О рынках капитала и организованные товарные рынки" действует в интересах владельцев облигаций, которые имеют документально подтвержденные требования к банку по его имущественных обязательств;

5-5) шаг аукциона - надбавка (дисконт), на которую в ходе открытых торгов осуществляется повышение / понижение начальной (стартовой) и каждой следующей цены объявленного к продаже лота;

б) ликвидация банка - процедура прекращения банка как юридического лица в соответствии с законодательством;

6-1) лот - единица активов банка (нескольких банков), выставляется для продажи на аукционе;

{Пункт 6-2 части первой статьи 2 исключено на основании Закона № 590-IX от 13.05.2020}

{Пункт 7 части первой статьи 2 исключено на основании Закона № 629-VIII от 16.07.2015}

7-1) независимая оценка - оценка стоимости имущества или акций банка, производится субъектом оценочной деятельности;

8) неплатежеспособный банк - банк, по которому Национальный банк Украины принял решение об отнесении к категории неплатежеспособных в порядке, предусмотренном Законом Украины "О банках и банковской деятельности";

8-1) объединения инвесторов - несколько юридических и / или физических лиц, изъявивших общее намерение, подали совместную конкурсное предложение и предоставили Фонда совместное письменное обязательство о приобретении акций одного и того же неплатежеспособного банка или переходного банка в процессе вывода неплатежеспособного банка с рынка;

8-2) предпродажная подготовка - мероприятия по подготовке к продаже банка или имущества банка (нескольких банков), которые осуществляет Фонд отношении банка или имущества банка (нескольких банков) для повышения их инвестиционной привлекательности и стоимости;

9) переходный банк - банк, созданный в процессе подготовки к выводу / вывода неплатежеспособного банка с рынка, единственным акционером которого является Фонд до дня продажи этого банка инвестору (объединению инвесторов);

10) план урегулирования - решение Фонда, определяет способ, экономическое, сроки и условия вывода неплатежеспособного банка с рынка;

11) принимающий банк - банк, не относится к категории проблемного или неплатежеспособного, который участвует в процессе вывода неплатежеспособного банка с рынка путем принятия от этого банка части или всего имущества (активов) и обязательств;

12) проблемный банк - банк, по которому Национальный банк Украины принял решение об отнесении к категории проблемных в порядке, предусмотренном Законом Украины "О банках и банковской деятельности" и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины;

13) продажу банка - продажа инвестору всех или части акций, которые ему не принадлежат, переходного банка или неплатежеспособного банка;

14) реестр участников Фонда гарантирования вкладов физических лиц (далее - реестр участников Фонда) - реестр, который ведется Фондом и содержит сведения об участии банка в системе обязательного гарантирования вкладов физических лиц;

15) система гарантирования вкладов физических лиц - совокупность отношений, регулируемых настоящим Законом, субъектами которых являются Фонд, Кабинет Министров Украины, Национальный банк Украины, банки и вкладчики;

{Пункт 15-1 части первой статьи 2 исключен на основании Закона № 1588-IX от 30.06.2021}

16) временная администрация - процедура вывода банка с рынка, вводится Фондом относительно неплатежеспособного банка в порядке, установленном настоящим Законом;

17) уполномоченное лицо Фонда - работник Фонда, который от имени Фонда и в пределах полномочий, предусмотренных настоящим Законом и / или делегированных Фондом, выполняет действия по обеспечению вывода банка с рынка при осуществлении временной администрации неплатежеспособного банка и / или ликвидации банка.

2. Термины "администратор по выпуску облигаций" и "лицо, предоставляющее обеспечение" в этом Законе употребляются в значениях, приведенных в Законе Украины "О рынках капитала и организованные товарные рынки".

Термины "существенное участие" и "связана с банком лицо" употребляются в значении, определенном Законом Украины "О банках и банковской деятельности".

Термин "конечный бенефициарный владелец" употребляется в значении, определенном Законом Украины "О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения".

Раздел II. ПРАВОВОЙ СТАТУС ФОНДА И ЕГО РУКОВОДЯЩИЕ ОРГАНЫ

Статья 3. Правовой статус Фонда

1. Фонд является учреждением, которое выполняет специальные функции в сфере гарантирования вкладов физических лиц и вывода неплатежеспособных банков с рынка и ликвидации банков в случаях, установленных настоящим Законом.

2. Фонд является юридическим лицом публичного права, имеет обособленное имущество, которое является объектом права государственной собственности и находится в его хозяйственном ведении. Фонд является субъектом управления имуществом, самостоятельно владеет, пользуется и распоряжается принадлежащим имуществом, совершая в отношении него любые действия (в том числе отчуждение, передача в аренду, ликвидация), которые не противоречат законодательству и цели деятельности Фонда.

3. Фонд является экономически самостоятельным учреждением, имеет самостоятельный баланс, текущий и другие счета в Национальном банке

Украины, в том числе счета условного хранения (эскроу), а также счета в ценных бумагах в депозитарных учреждениях - банках Украины.

Фонд является учреждением, не имеет целью получение прибыли.

4. Фонд печати с изображением Государственного герба Украины со своим наименованием, ведет учет и отчетность в соответствии с законодательством.

5. В своей деятельности Фонд руководствуется Конституцией Украины и законодательством Украины.

6. Местонахождение Фонда - город Киев.

7. Органы государственной власти и Национальный банк Украины не имеют права вмешиваться в деятельность Фонда по реализации законодательно закрепленных за ним функций и полномочий. Взаимодействие Фонда с Национальным банком Украины и органами государственной власти осуществляется в пределах, определенных этим Законом, другими актами законодательства.

8. Руководящими органами Фонда является административный совет и исполнительная дирекция.

9. Реорганизация и ликвидация Фонда осуществляются на основании отдельного закона. В случае реорганизации или ликвидации Фонда активы Фонда передаются одному или нескольким неприбыльным организациям, в полномочия которых входит гарантирования вкладов физических лиц, или зачисляются в доход государственного бюджета в случае прекращения Фонда как юридического лица.

Статья 4. Функции Фонда

1. Основной задачей Фонда является обеспечение функционирования системы гарантирования вкладов физических лиц, вывод неплатежеспособных банков с рынка и осуществления ликвидации банков.

2. Во исполнение своей основной задачи Фонд в порядке, предусмотренном настоящим Законом, осуществляет следующие функции:

1) ведет реестр участников Фонда;

2) аккумулирует средства, полученные из источников, определенных статьей 19 настоящего Закона, осуществляет контроль за полнотой и своевременностью перечисления сборов каждым участником Фонда;

3) инвестирует средства Фонда в государственные ценные бумаги Украины и облигации международных финансовых организаций, размещаемых на территории Украины;

3-1) осуществляет эмиссию корпоративных облигаций в порядке и по направлениям привлечения средств, определенным настоящим Законом и выдачу векселей в случаях, предусмотренных законом о Государственном бюджете Украины на соответствующий год;

4) осуществляет меры по организации выплат возмещений по вкладам в сроки, определенные настоящим Законом;

5) осуществляет регулирование участия банков в системе гарантирования вкладов физических лиц;

6) участвует в инспекционных проверках проблемных банков по предложению Национального банка Украины;

7) применяет к банкам и их руководителей в соответствии финансовые санкции и накладывает административные штрафы;

8) осуществляет мероприятия по:

подготовки к внедрению процедуры выведения банка с рынка, в том числе организационные мероприятия по проведению открытого конкурса и определения наименее затратного способа вывода банка с рынка;

проведения процедуры вывода неплатежеспособного банка с рынка, в том числе путем выполнения плана урегулирования, осуществления временной администрации и ликвидации банка;

9) осуществляет проверки банков в соответствии с настоящим Законом;

10) оказывает финансовую поддержку банка в соответствии с настоящим Законом;

11) осуществляет анализ финансового состояния банков с целью выявления рисков в их деятельности и прогнозирования потенциальных расходов Фонда на вывод неплатежеспособных банков с рынка и возмещение средств вкладчикам;

{Пункт 12 части второй статьи 4 исключен на основании Закона № 590-IX от 13.05.2020}

12-1) обращается с соответствующими запросами к клиентам, вкладчиков и других кредиторов банка в порядке, установленном Фондом;

13) осуществляет мероприятия по информированию общественности о функционировании системы гарантирования вкладов физических лиц, защиты прав и охраняемых законом интересов вкладчиков, повышение уровня финансовой грамотности населения в соответствии с настоящим Законом;

14) изучает и анализирует тенденции развития рынка ресурсов, привлеченных от вкладчиков участниками Фонда.

3. Фонд осуществляет иные функции в пределах своих полномочий, определенных этим Законом, другими актами законодательства.

Статья 5. Подотчетность Фонда

1. Фонд подотчетен Верховной Раде Украины, Кабинету Министров Украины и Национальному банку Украины.

Подотчетность Фонда означает:

1) делегирование и отзыв Кабинетом Министров Украины своего представителя в административный совет Фонда;

2) делегирование и отзыва Национальным банком Украины своих представителей в административный совет Фонда;

3) делегирование и отзыв Верховной Радой Украины своего представителя в административный совет Фонда.

Фонд до 1 июля следующего за отчетным года подает Верховной Раде Украины, Кабинету Министров Украины и Национальному банку Украины годовой отчет вместе с аудиторским заключением.

Статья 6. Нормативно-правовые акты Фонда

1. В своих функций и полномочий Фонд осуществляет нормативное регулирование системы гарантирования вкладов физических лиц и вывода неплатежеспособных банков с рынка.

2. Фонд принимает нормативно-правовые акты по вопросам, отнесенным к его полномочиям, которые являются обязательными для выполнения банками, юридическими и физическими лицами.

3. Фонд издает нормативно-правовые акты в форме инструкций, положений, правил.

4. Нормативно-правовые акты Фонда подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством.

Статья 7. Отчетность Фонда

1. Ежегодно Фонд составляет годовой отчет, включающий отчет о деятельности Фонда за отчетный год и финансовую отчетность.
2. Достоверность финансовой отчетности Фонда подтверждается независимым аудитором, определяется административным советом Фонда.
3. Финансовая отчетность Фонда публикуется в газетах "Урядовый курьер" или "Голос Украины" не позднее 1 июля следующего за отчетным года.
4. Годовой отчет публикуется на официальной странице Фонда в сети Интернет не позднее 1 июля следующего за отчетным года.

Статья 8. Состав и порядок формирования административного совета Фонда

1. Административный совет Фонда состоит из пяти человек - один представитель Кабинета Министров Украины, два представителя Национального банка Украины, один представитель профильного комитета Верховной Рады Украины и директор - распорядитель Фонда (по должности).
2. Административный совет Фонда возглавляет председатель, который ежегодно избирается административным советом Фонда из числа ее членов. Председателем административного совета Фонда не может быть избран директор - распорядитель Фонда.
3. Членом административного совета Фонда может быть лицо, являющееся гражданином Украины, постоянно проживает в Украине, имеет полное высшее образование в области экономики, финансов или права, стаж работы по специальности не менее пяти лет, безупречную деловую репутацию и не имеет непогашенных судимостей за совершение корыстных уголовных правонарушений. Член административного совета Фонда не может быть руководителем, участником или связанным лицом банка.
4. Срок полномочий члена административного совета Фонда, кроме директора - распорядителя Фонда, составляет четыре года и может быть продлен, но не более чем на один срок.
5. В случае окончания срока полномочий члена административного совета Фонда соответствующий орган или организация, его делегировали, в месячный срок делегирует в состав административного совета Фонда нового представителя или принимает решение о продлении срока полномочий члена административного совета Фонда.

6. Полномочия члена административного совета Фонда могут быть досрочно прекращены по представлению органа, его делегировал. Полномочия члена административного совета Фонда также прекращаются по инициативе административного совета Фонда в случае:

- 1) подачи заявления о прекращении полномочий по собственному желанию;
- 2) невозможности выполнения возложенных на него обязанностей, в том числе по состоянию здоровья;
- 3) прекращения трудовых отношений с органом, его делегировал;
- 4) вступления в законную силу обвинительного приговора суда в отношении него;
- 5) смерти или на основании решения суда о признании его недееспособным, ограниченно дееспособным, безвестно отсутствующим или объявления умершим;
- 6) потери гражданства Украины;
- 7) отсутствия без уважительных причин на трех и более заседаниях административного совета Фонда подряд.

7. Орган, делегировал члена административного совета Фонда, полномочия которого досрочно прекращены в соответствии с частью шестой настоящей статьи, обязан делегировать в состав административного совета Фонда нового представителя в месячный срок после досрочного прекращения полномочий предыдущего представителя.

8. Полномочия директора - распорядителя Фонда как члена административного совета Фонда прекращаются в связи с освобождением его от должности директора - распорядителя Фонда.

9. Члены административного совета Фонда осуществляют свои функции на общественных началах. Членам административного совета Фонда возмещаются расходы, понесенные в связи с выполнением ими полномочий в соответствии с настоящим Законом и регламентом административного совета Фонда.

10. Вопросы организации деятельности административного совета Фонда и порядок делопроизводства определяются регламентом, который утверждается на его заседании.

11. Размещение и организационно-материальное обеспечение административного совета Фонда осуществляется Фондом за счет его сметных

расходов.

Статья 9. Полномочия административного совета Фонда и председателя административного совета Фонда

1. Административный совет Фонда осуществляет следующие полномочия:

- 1) утверждает регламент административного совета Фонда;
- 2) утверждает смету расходов Фонда;
- 3) утверждает стратегию развития Фонда и годовой план его деятельности;
- 4) утверждает принципы инвестиционной политики Фонда и ежегодный инвестиционный план Фонда;
- 5) назначает на должность и освобождает от должности директора - распорядителя Фонда;
- 6) утверждает персональный состав исполнительной дирекции Фонда по представлению директора - распорядителя Фонда;
- 6-1) согласовывает решения исполнительной дирекции об эмиссии корпоративных облигаций или выдачу векселей Фонда и направления использования средств, привлеченных от их эмиссии (выдачи);
- 6-2) согласовывает отчет исполнительной дирекции Фонда об обосновании выбора наименее затратного для Фонда способа вывода с рынка банка, отнесен к категории неплатежеспособных и состояние выполнения плана урегулирования за предыдущий квартал к концу первого месяца, следующего за отчетным кварталом;
- 6-3) согласовывает отчет исполнительной дирекции Фонда о состоянии реализации активов (имущества) банков, в отношении которых принято решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации за предыдущий квартал к концу первого месяца, следующего за отчетным кварталом;
- 7) согласовывает решения исполнительной дирекции об участии Фонда в международных организациях в сфере обеспечения (страхования) депозитов;
- 8) утверждает решения исполнительной дирекции Фонда об установлении специального сбора в Фонд или дифференцированных сборов в Фонд в зависимости от рисков банков;
- 9) утверждает решения исполнительной дирекции Фонда о привлечении кредита или безвозвратной финансовой помощи;

- 10) ежегодно определяет аудитора для проведения аудиторской проверки Фонда;
- 11) утверждает годовой отчет Фонда;
- 12) принимает решение о проведении внеочередной аудиторской проверки Фонда и определяет аудитора для ее проведения;
- 13) утверждает положение о службе внутреннего аудита Фонда, согласовывает назначение и увольнение руководителя службы внутреннего аудита;
- 14) утверждает требования к раскрытию информации о деятельности Фонда;
- 15) утверждает порядок и условия оплаты труда членов исполнительной дирекции Фонда;
- 16) утверждает перечень должностей работников Фонда, на которые распространяются требования части второй статьи 16 настоящего Закона;
- 16-1) утверждает порядок отбора членов исполнительной дирекции Фонда и уполномоченных лиц Фонда;
- 17) принимает решение об увеличении предельного размера возмещения средств по вкладам.

2. Председатель административного совета Фонда осуществляет следующие полномочия:

- 1) организует заседание административного совета Фонда и председательствует на них;
- 2) подписывает протоколы заседаний административного совета Фонда;
- 3) распределяет обязанности между членами административного совета Фонда;
- 4) осуществляет иные полномочия и функции в соответствии с регламентом административного совета Фонда.

Статья 10. Порядок работы административного совета Фонда

1. Порядок работы административного совета Фонда определяется ее регламентом.

2. Административный совет Фонда проводит очередные заседания не реже одного раза в квартал.

3. Административный совет Фонда может проводить внеочередные заседания по инициативе ее председателя или по требованию не менее трех ее членов или по требованию исполнительной дирекции Фонда.

4. Решение административного совета Фонда принимаются на заседаниях простым большинством голосов при условии участия в заседании не менее четырех ее членов. В случае равного распределения голосов голос председателя административного совета является решающим.

5. Решение административного совета Фонда могут приниматься путем опроса его членов в соответствии с регламентом административного совета Фонда.

6. В случае рассмотрения административным советом Фонда вопросы назначения, освобождения от должности директора - распорядителя Фонда директор - распорядитель Фонда участия в голосовании не участвует.

Статья 11. Исполнительная дирекция Фонда

1. Исполнительная дирекция Фонда осуществляет управление текущей деятельностью Фонда.

2. Исполнительная дирекция Фонда состоит из семи членов. Директор - распорядитель Фонда и его заместители входят в состав исполнительной дирекции Фонда по должности.

3. Членами исполнительной дирекции Фонда могут быть граждане Украины, которые постоянно проживают в Украине, имеют полное высшее образование в области экономики, финансов или права, стаж работы по специальности не менее пяти лет, безупречную деловую репутацию, не имеют непогашенных судимостей за совершение корыстных уголовных правонарушений и работают в Фонде на постоянной основе. Член исполнительной дирекции Фонда не может быть руководителем, участником или связанным лицом банка или любой другой юридического лица, с которым Фонд или банк, выводится Фондом с рынка, имеет договорные отношения.

4. Директор - распорядитель Фонда имеет заместителей, которые назначаются и освобождаются им по согласованию с административным советом Фонда. Количество заместителей директора - распорядителя Фонда определяется штатным расписанием, но не может превышать четыре человека.

5. Решение исполнительной дирекции Фонда принимаются на заседаниях простым большинством голосов при условии участия в заседании не менее четырех членов исполнительной дирекции. В случае равного распределения голосов голос директора - распорядителя Фонда является решающим.

6. Порядок организации работы и проведения заседаний исполнительной дирекции Фонда определяется ее регламентом.

Статья 12. Полномочия исполнительной дирекции Фонда

1. Исполнительная дирекция Фонда имеет такие полномочия в сфере обеспечения деятельности Фонда:

- 1) принимает решение об исключении банка из числа участников Фонда;
- 2) составляет проект сметы расходов Фонда и представляет его на утверждение административному совету Фонда;
- 3) представляет на утверждение административному совету Фонда годовой отчет Фонда;
- 4) созывает внеочередные заседания административного совета Фонда;
- 5) ежегодно представляет на рассмотрение административного совета Фонда предложения по определению аудитора для проведения аудиторской проверки Фонда;
- 6) определяет структуру Фонда, утверждает положения о его структурных подразделениях;
- 7) утверждает штатное расписание Фонда, условия и формы оплаты труда работников Фонда, кроме членов исполнительной дирекции Фонда;
- 8) принимает решение об участии Фонда в международных организациях в сфере обеспечения (страхования) депозитов с последующим согласованием этого решения административным советом Фонда;
- 9) принимает решение о материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности Фонда в пределах сметы расходов Фонда, утвержденного административным советом Фонда;
- 9-1) принимает решение об удовлетворении кредиторских требований Фонда за счет имущества (активов) банка, кроме имущества (активов), переданного (переданных) банком в обеспечение исполнения своих обязательств;
- 10) принимает нормативно-правовые акты Фонда;
- 11) утверждает регламент исполнительной дирекции Фонда;
- 12) представляет на утверждение административному совету Фонда положения о службе внутреннего аудита и на согласование предложения относительно

назначения (освобождения) руководителя службы внутреннего аудита;

13) принимает решение в отношении имущества, находящегося в сфере управления Фонда (в том числе по отчуждению, аренде, ликвидации)

14) принимает решение о привлечении кредитов от небанковских финансовых учреждений и иностранного кредитора с последующим утверждением этого решения административным советом Фонда.

2. Исполнительная дирекция Фонда имеет такие полномочия относительно источников формирования средств Фонда:

1) принимает решение об установлении специального сбора в Фонд или дифференцированных сборов в Фонд в зависимости от рисков банков;

1-1) принимает решение об эмиссии корпоративных облигаций, выдачу векселей и представляет его на утверждение административному совету Фонда. Такая эмиссия, выдача может быть осуществлена исключительно с целью привлечения средств Фондом или в случаях, определенных этим Законом;

2) принимает решение о необходимости привлечения кредитов Кабинета Министров Украины, Национального банка Украины и / или безвозвратной финансовой помощи за счет Государственного бюджета Украины;

3) представляет на утверждение административному совету Фонда инвестиционный план Фонда;

4) принимает решение об инвестировании средств Фонда в соответствии с инвестиционным планом;

5) принимает решение о начислении и взыскании пени за несвоевременное перечисление банком сборов в Фонд;

6) принимает решение о переносе срока уплаты регулярного сбора в Фонд в случаях, определенных этим Законом.

3. Исполнительная дирекция Фонда имеет такие полномочия в сфере обеспечения возмещения средств по вкладам:

1) определяет порядок ведения реестра участников Фонда;

2) определяет порядок возмещения Фондом средств по вкладам в соответствии с настоящим Законом и нормативно-правовых актов Фонда;

3) определяет порядок ведения банками базы данных о вкладчиках и ведения Фондом соответствующей обобщенной базы данных;

3-1) назначает работников, в полномочия которых входит проведение мониторинга состояния соблюдения банком требований порядка формирования и ведения баз данных о вкладчиках, проведение банком банковских операций, в том числе сбор информации и копий документов, необходимых для подготовки проекта плана урегулирования, обеспечение проведения оценки активов банка в порядке, установленном Фондом (в том числе задолженности по кредитам перед банком, наличию и стоимости обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам, задолженности по ценным бумагам, находящимся в собственности банка, требований банка к клиенту по списанной безнадежной задолженностью и наличию и стоимости обеспечения исполнения обязательств по такой задолженности и т.д.);

4) принимает решение о возмещении средств по вкладам в соответствии с настоящим Законом и утверждает реестры возмещений вкладчикам в порядке и очередности, установленных нормативно-правовыми актами Фонда;

5) утверждает порядок определения банков-агентов и определяет на основании этого порядка банков-агентов;

6) принимает решение об оплате Фондом расходов, связанных с процедурой вывода неплатежеспособного банка с рынка, в пределах сметы расходов Фонда, утвержденного административным советом Фонда;

7) устанавливает требования к содержанию договоров банковского вклада, договоров банковского счета по вопросам, касающимся функционирования системы гарантирования вкладов физических лиц;

8) устанавливает дополнительные требования к порядку раскрытия банками информации для вкладчиков об условиях предоставления банковских услуг по привлечению вкладов.

4. Исполнительная дирекция Фонда имеет такие полномочия в сфере регуляторной деятельности:

1) утверждает порядок проведения проверок банков Фондом и участия работников Фонда в инспекционных проверках, осуществляемых Национальным банком Украины в проблемных банках;

1-1) устанавливает особенности выполнения банками, отнесенными к категории неплатежеспособных, требований законодательства в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и утверждает порядок осуществления им контроля за неплатежеспособными банками в указанной сфере;

2) принимает решение о проведении плановых или внеплановых проверок банков Фондом или об участии работников Фонда в инспекционных проверках, осуществляемых Национальным банком Украины в проблемных банках;

3) утверждает планы проверок и результаты их осуществления;

4) утверждает порядок и формы представления банками отчетности в Фонд;

5) принимает решение о предоставлении банком информации, другой чем отчетность в соответствии с настоящим Законом.

5. Исполнительная дирекция Фонда имеет такие полномочия при осуществлении временной администрации и ликвидации банков.

1) определяет условия и порядок осуществления вывода неплатежеспособных банков с рынка и ликвидации банков в соответствии с настоящим Законом;

1-1) образует коллегиальные органы по вопросам консолидации и продажи активов различных банков и утверждает положения о них;

2) делегирует и отзывает все или часть своих полномочий коллегиальным органам и / или уполномоченному лицу (нескольким уполномоченным лицам) Фонда в объемах, определенным настоящим Законом;

3) определяет дополнительные требования к уполномоченного лица Фонда, правила контроля за предотвращением конфликта интересов;

4) утверждает смету расходов Фонда на осуществление временной администрации и / или ликвидации банка в пределах сметы расходов Фонда, утвержденного административным советом Фонда;

5) утверждает смету расходов банка, связанных с осуществлением временной администрации и / или ликвидации банка;

{Пункт 6 части пятой статьи 12 исключен на основании Закона № 629-VIII от 16.07.2015}

7) утверждает план урегулирования и изменения к нему;

8) согласовывает условия отчуждения всего или части имущества (активов) и всех или части обязательств с учетом очередности, определенной статьей 52 настоящего Закона, принимающего банка, условия продажи неплатежеспособного банка инвестору или образования переходного банка, передачу ему всего или части имущества (активов) и всех или части обязательств с учетом очередности, определенной статьей 52 настоящего

Закона, и его продажи инвестору;

8-1) принимает решение об инвестировании временно свободных средств ликвидируемого банка, в государственные ценные бумаги (при условии достаточности средств для обеспечения ликвидационной процедуры);

9) принимает решение о предоставлении финансовой поддержки принимающем банке;

9-1) принимает решение о предоставлении кредита переходном банку в соответствии с частью двенадцатой статьи 41-1 настоящего Закона;

10) утверждает отчет уполномоченного лица Фонда о выполнении плана урегулирования и принимает решение о прекращении временной администрации банка;

11) обращается в Национальный банк Украины с предложением об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка;

12) определяет порядок составления и утверждает реестр акцептованных требований кредиторов;

13) утверждает результаты инвентаризации имущества банка и формирования его ликвидационной массы;

14) определяет порядок и способы реализации имущества ликвидируемого банка;

15) утверждает ликвидационный баланс и отчет о выполнении конкурсного;

{Пункт 16 части пятой статьи 12 исключен на основании Закона № 629-VIII от 16.07.2015}

17) принимает решение об организации и осуществлении мероприятий, направленных на выявление и документирование фактов, решений, действий или бездействия, причинивших ущерб (убытки) неплатежеспособному банку или банку, в отношении которого принято решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка по основаниям, определенным частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", и утверждает заключение (отчет) о выявленных фактах, решений, действий или бездействия связанных с банком лиц и других лиц относительно этого банка, причинивших ущерб (убытки) банку, и размера причиненного этими лицами вреда (убытков).

6. Исполнительная дирекция Фонда принимает решения по другим вопросам, вытекающим из настоящего Закона, цели деятельности Фонда, не относящиеся

к компетенции административного совета Фонда.

Статья 13. Назначение на должность и освобождение от должности директора - распорядителя Фонда

1. Директор - распорядитель Фонда назначается на должность и освобождается от должности административным советом Фонда большинством от ее состава.
2. Директором - распорядителем Фонда может быть гражданин Украины, который постоянно проживает в Украине, имеет полное высшее образование в области экономики, финансов или права, стаж работы по специальности не менее пяти лет, безупречную деловую репутацию и не имеет непогашенных судимостей за совершение корыстных уголовных правонарушений. Директор - распорядитель Фонда не может быть руководителем, участником или связанным лицом банка.
3. Директор - распорядитель Фонда назначается на должность сроком на пять лет с возможностью повторного назначения не более чем на один срок.
4. Директор - распорядитель Фонда может быть досрочно освобожден от должности административным советом Фонда в случае:
 - 1) подачи заявления о прекращении полномочий по собственному желанию;
 - 2) невозможности выполнения возложенных на него обязанностей, в том числе по состоянию здоровья, что подтверждается соответствующим медицинским заключением;
 - 3) вступления в законную силу обвинительного приговора суда в отношении него;
 - 4) смерти или на основании решения суда о признании его недееспособным, безвестно отсутствующим или объявления умершим;
 - 5) выявления обстоятельств, свидетельствующих о несоответствии директора - распорядителя Фонда требованиям, определенным частью второй настоящей статьи.

Статья 14. Полномочия директора - распорядителя Фонда

1. Директор - распорядитель Фонда осуществляет следующие полномочия:
 - 1) руководит текущей деятельностью Фонда;
 - 2) действует от имени Фонда и представляет его интересы без доверенности в отношениях с государственными органами, Национальным банком Украины,

банками, международными организациями, другими юридическими и физическими лицами;

3) председательствует на заседаниях и руководит деятельностью исполнительной дирекции Фонда;

4) подписывает протоколы заседаний, решения исполнительной дирекции Фонда, а также договоры, заключаемые Фондом;

5) распределяет обязанности между заместителями директора - распорядителя Фонда;

6) издает распорядительные акты (приказы, распоряжения, поручения), обязательны к исполнению всеми работниками Фонда;

7) назначает на должности и освобождает от должностей работников Фонда в соответствии с законодательством Украины о труде.

2. Директор - распорядитель Фонда вправе делегировать выполнение отдельных своих полномочий другим работникам Фонда в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда.

3. Директор - распорядитель Фонда несет персональную ответственность за деятельность Фонда и выполнения возложенных на него задач.

Статья 15. Внутренний аудит

1. В Фонде создается служба внутреннего аудита, действует на основании положения, утвержденного административным советом Фонда по представлению исполнительной дирекции Фонда. Служба внутреннего аудита в своей деятельности подотчетна административному совету Фонда.

Руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности по согласованию с административным советом Фонда.

2. Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

1) осуществляет периодические проверки деятельности Фонда на предмет соблюдения требований законодательства, нормативно-правовых актов Фонда и решений органов управления Фонда;

2) проверяет результаты финансовой и инвестиционной деятельности Фонда;

3) осуществляет иные функции в соответствии с положением о службе внутреннего аудита.

3. Служба внутреннего аудита регулярно (на первое число каждого квартала) предоставляет отчеты административному совету Фонда с выводами и предложениями по вопросам, отнесенным к его полномочиям. Отчеты службы внутреннего аудита подлежат утверждению административным советом Фонда. Выводы и предложения службы внутреннего аудита являются обязательными для учета в деятельности Фонда.

Статья 16. Работники Фонда

1. Для целей настоящего Закона работниками Фонда считаются лица, которые занимают должности, предусмотренные штатным расписанием.

2. Работникам Фонда по перечню должностей, утверждаемому административным советом Фонда, запрещается:

1) быть руководителем, участником или связанным лицом банка (кроме переходного банка);

{Пункт 2 части второй статьи 16 исключен на основании Закона № 629-VIII от 16.07.2015}

3) находиться в трудовых отношениях с банками;

4) заниматься предпринимательской деятельностью, выполнять работу по совместительству, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности.

3. Работники Фонда и члены административного совета Фонда при выполнении возложенных на Фонд функций находятся под защитой закона:

1) работники Фонда, в том числе уволенные, и члены административного совета Фонда, в том числе уволенные, не несут ответственности за любые действия или бездействие, если они действовали на основании, в пределах полномочий и способом, предусмотренными Конституцией Украины и законами Украины . Иски, поданные против работников Фонда, в том числе уволенных, и членов административного совета Фонда, в том числе уволенных, если иски связанные с исполнением ими их полномочий в Фонде, считаются исками, поданными против Фонда;

2) оскорбление работника Фонда, сопротивление его законным действиям и / или требованиям, другие действия, препятствующие выполнению возложенных на работника Фонда функций, угроза убийством, насилием и / или уничтожением или повреждением его имущества, а также угроза в отношении его близких родственников в связи с выполнением этим лицом должностных

обязанностей влекут за собой установленную законом ответственность.

Имущественная ответственность Фонда, в том числе за ущерб, причиненный в результате профессиональной ошибки его работников, может быть застрахована Фондом.

Фонд осуществляет страхование от несчастных случаев, профессиональной ответственности членов исполнительной дирекции Фонда и уполномоченных лиц Фонда в соответствии с законодательством, актов Фонда и договоров страхования.

Вред, причиненный вследствие решений, действий и / или бездействия Фонда (его работников), в том числе ущерб, причиненный в результате профессиональной ошибки членов исполнительной дирекции Фонда и / или уполномоченных лиц Фонда, возмещается Фондом в соответствии с законодательством и страховыми компаниями в соответствии с условиями договоров страхования (в случае их заключения).

Фонд обеспечивает правовую защиту работников Фонда, в том числе после их освобождения из Фонда, в том числе путем предоставления им правовой помощи адвокатами и другими специалистами в области права, в случае подачи против них исков или их участия в административном или уголовном производстве, связанном с выполнением ими своих полномочий в Фонде, за счет средств Фонда.

4. Работникам Фонда запрещается разглашать информацию с ограниченным доступом (в том числе информацию, составляющую банковскую тайну), ставшую им известной в связи с исполнением ими своих должностных (служебных) обязанностей, в том числе после прекращения трудовых отношений с фондом, кроме случаев, установленных законом.

5. Положения пунктов 1 и 2 части третьей и части четвертой настоящей статьи распространяются на консультантов и / или аудиторов, других лиц, привлеченных Фондом и / или уполномоченным лицом Фонда в соответствии с настоящим Законом и нормативно-правовых актов Фонда для выполнения функций Фонда.

Раздел III. УЧАСТИЕ В ФОНДЕ

Статья 17. Участники Фонда

1. Участниками Фонда являются банки. Участие банков в Фонде является обязательным. Особенности участия переходного банка в Фонде определяются

настоящим Законом и нормативно-правовыми актами Фонда.

2. Банк приобретает статус участника Фонда в день получения им банковской лицензии.

3. Банк обязан уплачивать в Фонд сборы, определенные настоящим Законом, соблюдать других требований настоящего Закона и нормативно-правовых актов Фонда.

4. Фонд имеет право бесплатно получать от банка информацию о его деятельности, объяснения по отдельным вопросам, любые документы, необходимые для осуществления проверки и выполнения Фондом других функций, предусмотренных настоящим Законом. Банк обязан предоставлять Фонду по его требованию или в соответствии с требованиями законодательства документы и другую информацию, необходимые для выполнения Фондом функций, предусмотренных настоящим Законом. Банки предоставляют информацию, содержащую банковскую тайну, в порядке, установленном Законом Украины "О банках и банковской деятельности".

5. Фонд исключает банк из числа участников Фонда в случае принятия решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка.

6. Фонд ведет реестр участников Фонда в порядке, предусмотренном нормативно-правовыми актами Фонда.

7. Участник Фонда обязан вести базу данных о вкладчиках в порядке, определенном Фондом, с обеспечением возможности ежедневного формирования информации о вкладчиках с учетом сведений, отраженных в базе данных, по процентов по вкладам физических лиц (уменьшенных на сумму налога).

Статья 18. Информация для вкладчиков

1. Банк обязан:

1) размещать во всех помещениях банка, где вкладчикам предоставляются банковские услуги, информацию о системе обязательного гарантирования вкладов физических лиц и об участии банка в Фонде;

2) выполнять другие мероприятия по информированию вкладчиков, предусмотренные настоящим Законом и нормативно-правовыми актами Фонда.

2. Участник Фонда в случае ссылки в своей рекламе на участие в Фонде обязан указывать информацию о предельном размере возмещения средств по вкладам, номер и дату выдачи свидетельства участника Фонда.

3. Фонд информирует общественность о своей деятельности путем опубликования информации на официальном сайте Фонда, а также путем проведения пресс-конференций, выступлений на радио и телевидении и другим способом.

С периодичностью, установленной исполнительной дирекцией Фонда, Фонд проводит оценку уровня осведомленности общественности.

4. Фонд обязан один раз в год по состоянию на 1 января, размещать на своем официальном сайте список участников Фонда не позднее одного месяца после наступления соответствующего срока. Фонд обязан дополнительно размещать на своем официальном сайте информацию об изменениях в перечне участников Фонда не позднее 14 дней после внесения соответствующих изменений в реестр участников Фонда, а также список участников Фонда.

5. Фонд обязан в течение 10 рабочих дней с даты, предусмотренной законодательством для оформления документа и / или предоставления информации, размещать на своем официальном сайте и на сайте неплатежеспособного банка такую информацию о неплатежеспособного банка и банка, находящегося в стадии ликвидации:

- 1) годовую финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства;
- 2) квартальную финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства;
- 3) результаты оценки активов банка с распределением по видам активов и указанием независимого субъекта оценочной деятельности, способа оценки и даты, осуществлена оценка;
- 4) результаты инвентаризации имущества банка и формирования ликвидационной массы;
- 5) решение Фонда по утверждению способа, порядка, состава и условий отчуждения имущества банка, утвержденных исполнительной дирекцией Фонда, а также все другие решения Фонда относительно неплатежеспособного банка;
- 6) смету расходов Фонда на осуществление временной администрации и / или ликвидации банка;
- 7) о заключенных договорах между Фондом и третьими лицами относительно содержания и сохранности активов банка, оценки и реализации имущества банка, проведение аудита, охраны имущества и помещений банка.

6. Фонд в установленном им порядке размещает на своем официальном сайте и на сайте банка, находящегося в стадии ликвидации, сведения о должниках, которые просрочили исполнение обязательств (по основной сумме и процентам) перед этим банком, а также о требованиях банка к таким должникам. Опубликование таких сведений не требует получения на это согласия должника - физического лица.

Раздел IV. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА

Статья 19. Источники формирования средств Фонда

1. Источниками формирования средств Фонда являются:

- 1) начальные сборы с участников Фонда;
- 2) регулярные сборы с участников Фонда;
- 3) специальный сбор в Фонд;
- 4) доходы, полученные от инвестирования средств Фонда в государственные ценные бумаги Украины, и облигации международных финансовых организаций, размещаемых на территории Украины;
- 4-1) средства, привлеченные Фондом путем эмиссии корпоративных облигаций и / или выдачи векселей Фонда;
- 5) доходы, полученные в виде процентов, начисленных Национальным банком Украины по остаткам средств на счетах Фонда, открытых в Национальном банке Украины;
- 6) кредиты, привлеченные от Национального банка Украины;
- 7) неустойка (штрафы, пеня), взимаемый в соответствии с настоящим Законом;
- 8) средства, внесенные Национальным банком Украины в размере 20000000 гривен в день создания Фонда;
- 9) средства из Государственного бюджета Украины (в том числе облигации внутреннего государственного займа);

{Пункт 10 части первой статьи 19 исключен на основании Закона № 629-VIII от 16.07.2015}

{Пункт 10-1 части первой статьи 19 исключен на основании Закона № 590-IX от 13.05.2020}

11) благотворительные взносы, гранты, техническая помощь в денежной или неденежной форме, в том числе от иностранных лиц;

11-1) кредиты, привлеченные от небанковских финансовых учреждений и иностранных кредиторов;

12) средства, полученные от выполнения мероприятий, предусмотренных планом урегулирования, в частности от продажи неплатежеспособного банка или переходного банка, ликвидации банка;

13) доходы, полученные от предоставления займа на условиях субординированного долга принимающем банком;

13-1) доходы, полученные от предоставления кредита переходным банком в соответствии с частью двенадцатой статьи 41-1 настоящего Закона;

14) гарантийные взносы, перечисленные участниками открытого конкурса в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

15) средства, полученные от управления имуществом Фонда (в том числе от отчуждения, аренды и т.п.);

16) средства, поступившие от банков, процедура временной администрации или ликвидации которых осуществляется Фондом в пределах утвержденных смет расходов на возмещение расходов, понесенных Фондом на вывод их с рынка.

2. Средства Фонда могут формироваться из других источников, не запрещенных законодательством Украины.

3. Минимальный объем средств Фонда, кроме государственных ценных бумаг и облигаций международных финансовых организаций, размещаемых на территории Украины, которые предполагается использовать как средство выполнения обязательств по кредиту, не может быть ниже 2,5 процента от суммы гарантированных Фондом средств вкладчиков в пределах суммы возмещения с учетом суммы сборов с участников Фонда, которые должны поступить в течение текущего квартала. В условиях достижения минимальной границы или риска существенного уменьшения объема средств Фонда Фонд имеет право принять меры для пополнения средств Фонда за счет источников, определенных частью первой этой статьи.

Статья 20. Распоряжение средствами Фонда

1. Фонд является единственным распорядителем средств, аккумулированных в процессе его деятельности.

2. Средства Фонда не включаются в Государственный бюджет Украины, не подлежат изъятию и могут использоваться Фондом исключительно для:

1) выплаты гарантированной суммы возмещения вкладчикам средств по вкладам в соответствии с настоящим Законом;

2) покрытие расходов, связанных с выполнением возложенных на Фонд функций и полномочий, в частности, связанных с процедурой вывода неплатежеспособного банка с рынка, в пределах сметы расходов Фонда, утвержденного административным советом Фонда;

2-1) погашение облигаций и выплата доходов по ним (уплата векселей), учитывая расходы, связанные с их размещением (выдачей)

2-2) покрытие расходов, связанных с привлеченными Фондом кредитам;

3) обеспечение текущей деятельности Фонда, содержание его аппарата, развития его материально-технической базы в пределах сметы расходов, утвержденной административным советом Фонда;

4) предоставление финансовой поддержки принимающему или переходному банку;

{Пункт 5 части второй статьи 20 исключен на основании Закона № 629-VIII от 16.07.2015}

{Пункт 6 части второй статьи 20 исключен на основании Закона № 629-VIII от 16.07.2015}

7) предоставление кредита переходному банку, созданном с целью, определенной пунктом 2 части двадцатой статьи 42 настоящего Закона, на основании решения Кабинета Министров Украины об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка в соответствии с установленными пунктом 4 части второй статьи 39 настоящего Закона, в порядке и на условиях, определенных нормативно-правовыми актами Фонда;

8) формирование уставного капитала переходного банка;

{Пункт 9 части второй статьи 20 исключен на основании Закона № 629-VIII от 16.07.2015}

10) возврат гарантийных взносов, перечисленных участниками открытого конкурса в случаях, предусмотренных настоящим Законом.

3. Фонд имеет право инвестировать средства в государственные ценные бумаги Украины и облигации международных финансовых организаций, размещаемых на территории Украины.

4. Фонд осуществляет инвестиционную деятельность на основе утвержденного административным советом Фонда инвестиционного плана исходя из потребностей обеспечения выполнения функций Фонда.

5. На имущество, в том числе средства, Фонд не может быть наложен арест, а также применены способы обеспечения иска.

6. Средства, полученные Фондом в результате возмещения ущерба (убытков) по требованиям Фонда, предусмотренными частями пятой и десятой статьи 52 настоящего Закона, направляются на удовлетворение требований кредиторов неплатежеспособного банка или банка, в отношении которого принято решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка по основаниям, определенным частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", в очередности и порядке, определенных частями первой и четвертой статьи 52 настоящего Закона, после возмещения расходов Фонда, понесенных в связи с взысканием ущерба (убытков).

Статья 21. Начальный сбор в Фонд

1. Банк - участник Фонда в течение 30 календарных дней с даты выдачи банковской лицензии обязан уплатить в Фонд начальный сбор в размере 1 процента своего уставного капитала, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом.

2. Банк - участник Фонда, созданный в результате реорганизации, освобождается от уплаты первоначального сбора в случае уплаты начального сбора в Фонд банками, которые реорганизовались, и приобретает все права и обязанности по участию в Фонде.

3. Переходный банк освобождается от уплаты первоначального взноса в Фонд.

Статья 22. Регулярный сбор в Фонд

1. Участник Фонда обязан по состоянию на последний рабочий день каждого квартала осуществлять начисление регулярного сбора в Фонд. Размер базовой годовой ставки сбора составляет 0,5 процента базы начисления в национальной валюте и 0,8 процента базы начисления в иностранной валюте.

В случае принятия Национальным банком Украины решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка такой банк обязан в день принятия

указанного решения начислить регулярный сбор в Фонд за период со дня, следующего за днем окончания последнего расчетного периода до дня, предшествующего дню введения процедуры ликвидации и оплатить его в Фонд в течение 15 дней.

Базой начисления является среднеарифметическая за расчетный период сумма ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов и процентов по ним.

Фонд имеет право устанавливать своим нормативно-правовым актом порядок расчета размера регулярных сборов в Фонд в форме дифференцированных сборов. Расчет размера дифференцированного сбора производится путем взвешивания базовой годовой ставки сбора по степени риска. Размер дифференцированного сбора должен быть не менее размера базовой годовой ставки.

Методика оценки степени рисков банка для расчета дифференцированных сборов устанавливается нормативно-правовым актом Фонда, подлежит согласованию с Национальным банком Украины.

2. Участник Фонда определяет остатки по вкладам в иностранной валюте, национальной валюте Украины по официальному курсу гривни к иностранным валютам, установленным Национальным банком Украины на день такого определения.

3. Участник Фонда обязан осуществлять уплату регулярного сбора в Фонд ежеквартально до 15 числа месяца, следующего за кварталом, за который осуществляется оплата.

В случае принятия Национальным банком Украины решения о переносе сроков представления отчетности банками в Национальный банк Украины исполнительная дирекция Фонда вправе принять решение о переносе срока уплаты регулярного сбора в Фонд.

4. Переходный банк, образованный в соответствии с пунктом 1 части двадцатой статьи 42 настоящего Закона, освобождается от уплаты регулярного сбора в Фонд.

В случае потери банком, созданным в соответствии с пунктом 1 части двадцатой статьи 42 настоящего Закона, статуса переходного такой банк обязан платить регулярный сбор на общих основаниях, начиная со дня утраты им статуса переходного банка.

Статья 23. Специальный сбор в Фонд

1. Фонд имеет право принять решение об установлении специального сбора в Фонд в случае наступления условий, определенных частью третьей статьи 19 настоящего Закона, или с целью погашения привлеченных кредитов.

2. Участник Фонда обязан уплачивать специального сбора в Фонд в сроки и согласно условиям, установленным нормативно-правовыми актами Фонда.

3. Общий размер специального сбора, уплаченного участниками Фонда в течение года, не должен превышать размера регулярного сбора с участника Фонда, уплаченного участником Фонда за предыдущий год.

4. Участник Фонда, признан на дату введения специального сбора неплатежеспособным банком, и переходный банк освобождаются от уплаты специального сбора в Фонд.

Статья 24. Пеня за неуплату и несвоевременную уплату сборов в Фонд, штрафы за административные нарушения

1. Банк (кроме банка, отнесенного к категории неплатежеспособных) за несвоевременную или неполную уплату сборов в Фонд уплачивает пенью в размере двойной учетной ставки Национального банка Украины от размера неперечисленной суммы за каждый день просрочки (включая день уплаты).

2. Фонд вправе обратиться в:

1) Национального банка Украины с требованием о бесспорном списании своевременно не уплаченных сумм сборов в Фонд и начисленной пени в случае неуплаты участником соответствующих сумм в течение одного месяца со дня уплаты, установленного настоящим Законом;

2) суд с иском о взыскании с участника Фонда своевременно не уплаченных сумм сборов в Фонд и начисленной пени.

3. Фонд накладывает административные штрафы на руководителей банков в соответствии с Кодексом Украины об административных правонарушениях.

{Абзац второй части третьей статьи 24 исключен на основании Закона № 5411-VI от 02.10.2012}

Протоколы о совершении правонарушения состоят работниками Фонда. Производство по делам об административных правонарушениях, предусмотренных настоящей статьей, осуществляются в соответствии с Кодексом Украины об административных правонарушениях.

Статья 25. Кредитование Фонда и внесение государством средств на

безвозвратной основе

1. Фонд в случае возникновения временного дефицита ликвидности обращается в Национальный банк Украины за получением кредита и / или выкупа государственных ценных бумаг. Национальный банк Украины принимает решение о предоставлении или непредоставлении кредита Фонда, в том числе путем открытия кредитной линии на условиях, определенных нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, не позднее пяти рабочих дней с даты получения обращения Фонда.

2. Фонд ежемесячно проводит оценку наступления риска существенного уменьшения объема средств Фонда в соответствии с методикой, определенной Кабинетом Министров Украины, по которой определяется объем риска недостаточности средств Фонда.

Во наступлением риска недостаточности средств Фонда понимается прогноз наступления в течение года хотя бы одного из следующих обстоятельств:

1) с начала года объем средств Фонда, могут быть использованы Фондом на цели, предусмотренные пунктами 1 и 4 части второй статьи 20 настоящего Закона, уменьшится более чем на 70 процентов;

2) объем средств Фонда в будущем (прогнозном) периоде составит менее 2,5 процента суммы гарантированных Фондом средств вкладчиков в пределах суммы возмещения с учетом суммы сборов, которые должны поступить от участников Фонда в течение текущего квартала.

При наличии риска недостаточности средств Фонда, при отсутствии в законе о Государственном бюджете Украины на текущий год бюджетных назначений в необходимом Фонда размере, Фонд подает Министерству финансов Украины заявку на получение кредита (взноса на безвозвратной основе) за счет государственного бюджета с указанием его размера .

Министерство финансов Украины в месячный срок со дня получения заявки Фонда разрабатывает и подает в Верховную Раду Украины соответствующий законопроект, включающий предложения Фонда.

3. Фонд обращается за получением кредита или вклада на безвозвратной основе за счет государственного бюджета с целью обеспечения соблюдения Фондом минимального объема средств, определенного частью третьей статьи 19 настоящего Закона, при условии исчерпания возможностей пополнения средств Фонда за счет других источников, определенных частью первой статьи 19 этого Закона.

Кредит или вклад на безвозвратной основе могут быть предоставлены в виде средств или облигаций внутреннего государственного займа.

4. На основании закона о Государственном бюджете Украины на соответствующий год и при условии наступления обстоятельств, предусмотренных в абзаце втором настоящей части, Министерство финансов Украины в течение 14 рабочих дней со дня получения заявки Фонда обеспечивает предоставление Фонду кредита (взноса на безвозвратной основе).

Обстоятельствами, при которых Министерство финансов Украины предоставляет Фонду средства или передает или обменивает на векселе Фонда облигации внутреннего государственного займа, являются:

1) с начала года объем средств Фонда использован Фондом на цели, предусмотренные пунктами 1 и 4 части второй статьи 20 настоящего Закона, уменьшился более чем на 70 процентов;

2) объем средств Фонда составляет 2,5 или меньше процентов суммы гарантированных Фондом средств вкладчиков в пределах суммы возмещения с учетом суммы сборов, которые должны поступить от участников Фонда в течение текущего квартала.

5. Порядок предоставления кредита или вклада государства на безвозвратной основе Фонда устанавливается Кабинетом Министров Украины.

Раздел V. ГАРАНТИИ ФОНДА И ВОЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПО ВКЛАДАМ

Статья 26. Гарантии по вкладу

1. Фонд гарантирует каждому вкладчику банка возмещение средств по его вкладу. Фонд возмещает средства в размере вклада, включая проценты, по состоянию на конец дня, предшествующего дню начала процедуры вывода Фондом банка с рынка, но не более суммы предельного размера возмещения средств по вкладам, установленного на этот день, независимо от количества вкладов в одном банке. Сумма предельного размера возмещения средств по вкладам не может быть меньше 200 000 гривен. Административный совет Фонда не вправе принимать решение об уменьшении предельной суммы возмещения средств по вкладам.

Выполнение обязательств Фонда перед вкладчиками осуществляется Фондом с соблюдением требований по наименьших затрат Фонда и убытков для вкладчиков способом, определенным этим Законом, в том числе путем передачи активов и обязательств банка принимающему банку, продажи банка, создания

переходного банка в течение действия временной администрации или выплаты возмещения вкладчикам в срок, установленный настоящим Законом.

{Абзац третий части первой статьи 26 исключен на основании Закона № 629-VIII от 16.07.2015}

Гарантии Фонда не распространяются на возмещение средств по вкладам в случаях, предусмотренных настоящим Законом.

2. Вкладчик имеет право на получение гарантированной суммы возмещения средств по вкладам за счет средств Фонда в пределах предельного размера возмещения средств по вкладам.

Во время временной администрации вкладчик приобретает право на получение гарантированной суммы возмещения средств по вкладам за счет средств Фонда в пределах предельного размера возмещения средств по вкладам по договорам, срок действия которых закончился состоянию на день начала процедуры вывода Фондом банка с рынка, и по договорам банковского счета с учетом требований, определенных частью четвертой настоящей статьи.

Фонд имеет право не включать в расчет гарантированной суммы возмещения средств по договорам банковского счета к получению в полном объеме информации об операциях, осуществленных платежной системой (внутригосударственной и международной).

Выплата гарантированной суммы возмещения по договорам банковского счета осуществляется только после получения Фондом в полном объеме информации об операциях, осуществленных платежной системой (внутригосударственной и международной).

3. Фонд гарантирует возмещение средств по вкладу, вкладчик имеет в банке, в дальнейшем реорганизовался путем преобразования, на тех же условиях, что и до реорганизации.

4. Фонд не возмещает средства:

- 1) переданные банку в доверительное управление;
- 2) по вкладу в размере менее 10 гривен;
- 3) по сберегательным и депозитным сертификатам банков;
- 4) размещены на вклад в банке лицом, являющимся связанной с банком лицом или была таким лицом в течение года до дня принятия Национальным банком Украины решения об отнесении такого банка к категории неплатежеспособных

(в случае принятия Национальным банком Украины решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка по основаниям, определенным частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", - в течение года до дня принятия такого решения);

5) размещены на вклад в банке лицом, которое предоставляло банку профессиональные услуги как аудитор, оценщик, в случае если со дня прекращения предоставления услуг до дня принятия Национальным банком Украины решения об отнесении такого банка к категории неплатежеспособных не прошел один год (в случае принятия Национальным банком Украины решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка по основаниям, определенным частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", - один год до дня принятия такого решения);

6) размещены на вклад владельцем существенного участия банка;

7) по вкладам в банке, по которым вкладчики на индивидуальной основе получают от банка проценты по договорам, заключенным на условиях, не являются текущими рыночными условиями в соответствии со статьей 52 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", или имеют другие финансовые привилегии от банка;

8) по вкладу в банке, если такой вклад используется вкладчиком как способ обеспечения исполнения другого обязательства перед этим банком в полном объеме вклада до дня исполнения обязательств;

9) по вкладам в филиалах иностранных банков;

10) по вкладам в банковских металлах;

11) размещены на счетах, находящихся под арестом по решению суда;

12) по вкладу, удовлетворение требований по которым приостановлено в соответствии с Законом Украины "О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения".

5. Возмещение средств по вкладу в иностранной валюте происходит в национальной валюте Украины после перечисления суммы вклада по официальному курсу гривни к иностранным валютам, установленным Национальным банком Украины на конец дня, предшествующего дню начала процедуры вывода Фондом банка с рынка и осуществления временной администрации в соответствии с статьи 36 настоящего Закона.

6. В случае принятия Национальным банком Украины решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка по основаниям, определенным частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", Фонд гарантирует каждому вкладчику банка возмещение средств по вкладам, включая проценты, на конец дня, предшествующего дню начала процедуры ликвидации банка, но не более суммы предельного размера возмещения средств по вкладам, установленного на дату принятия такого решения, независимо от количества вкладов в одном банке.

Возмещение средств по вкладу в иностранной валюте осуществляется в национальной валюте Украины после перечисления суммы вклада по официальному курсу гривни к иностранной валюте, установленному Национальным банком Украины на конец дня, предшествующего дню начала ликвидации банка по основаниям, определенным частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности".

7. Фонд завершает выплату гарантированных сумм возмещения средств по вкладам в день подачи документов для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации банка как юридического лица.

Статья 27. Порядок определения вкладчиков, которые имеют право на возмещение средств по вкладам

1. Уполномоченное лицо Фонда составляет перечень счетов вкладчиков и определяет расчетные суммы возмещения средств по вкладам за счет средств Фонда в соответствии с требованиями настоящего Закона и нормативно-правовых актов Фонда по состоянию на конец дня, предшествующего дню начала процедуры вывода Фондом неплатежеспособного банка с рынка, либо на конец дня, предшествующего дню начала процедуры ликвидации банка, в отношении которого принято решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка по основаниям, определенным частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности".

Начисление процентов по вкладам прекращается в день начала процедуры вывода Фондом банка с рынка (в случае принятия Национальным банком Украины решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка по основаниям, определенным частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", - в день принятия решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка).

2. Уполномоченное лицо Фонда в течение 15 рабочих дней со дня начала процедуры вывода Фондом банка с рынка формирует:

1) перечень счетов, по которым вкладчики имеют право на возмещение средств по вкладам за счет средств Фонда, с определением сумм, подлежащих возмещению;

2) перечень счетов вкладчиков, средства которых не подлежат возмещению Фондом в соответствии с пунктами 4-6 части четвертой статьи 26 настоящего Закона;

3) перечни счетов, по которым вкладчики на индивидуальной основе получают от банка проценты по договорам, заключенным на условиях, не являются текущими рыночными условиями в соответствии со статьей 52 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", или имеют другие финансовые привилегии от банка и лиц, использующих вклад как способ обеспечения исполнения другого обязательства перед этим банком, не выполнено;

4) перечень счетов вкладчиков, находящихся под арестом по решению суда;

4-1) перечень счетов вкладчиков, финансовые операции по которым приостановлены в соответствии с Законом Украины "О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения";

5) перечень счетов вкладчиков, вклады которых имеют признаки, определенные статьей 38 настоящего Закона. Средства по таким вкладам выплачиваются Фондом после проведения анализа признаков, определенных статьей 38 настоящего Закона, в том числе путем направления запросов клиентам банка, в порядке и сроки, установленные Фондом, а также подтверждение отсутствия таких признаков.

3. Исполнительная дирекция Фонда утверждает реестр возмещений вкладчикам для осуществления выплат в соответствии с предоставленным уполномоченным лицом Фонда перечня счетов, по которым вкладчик имеет право на возмещение средств по вкладам за счет средств Фонда. Фонд не позднее чем через 20 рабочих дней со дня начала процедуры вывода Фондом банка с рынка размещает объявления о начале возмещения средств вкладчикам на официальном сайте Фонда.

Фонд также обнародует объявления о начале возмещения средств вкладчикам в газете "Урядовый курьер" или "Голос Украины".

4. Информация о вкладчика в перечне счетов вкладчиков должно обеспечивать его идентификацию в соответствии с законодательством.

Статья 28. Расчеты с вкладчиками

1. Фонд начинает выплату возмещения средств в национальной валюте Украины в порядке и в очередности, установленных Фондом, не позднее 20 рабочих дней (для банков, база данных о вкладчиках которых содержит информацию о более чем 500 000 счетов, - не позднее 30 рабочих дней) с дня начала процедуры вывода Фондом банка с рынка.

2. Фонд осуществляет выплату гарантированных сумм возмещения через банки-агенты, осуществляющие такие выплаты в наличной или безналичной форме (по выбору вкладчика).

3. Фонд прекращает выплату гарантированных сумм возмещения средств по вкладам в день утверждения ликвидационного баланса банка и не позднее следующего рабочего дня размещает на официальном сайте Фонда объявления о прекращении Фондом выплат гарантированной суммы возмещения.

Статья 29. Вступление Фондом права кредитора банка

1. Фонд приобретает права кредитора банка:

1) на общую сумму, подлежащую возмещению вкладчикам такого банка (включая пункты 3-5 части второй статьи 27 настоящего Закона) на конец дня, предшествующего дню начала временной администрации банка или ликвидации банка, в отношении которого принято решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка по основаниям, определенным частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", в том числе на сумму предоставленной Фондом принимающему или переходном банка финансовой поддержки;

{Пункт 2 части первой статьи 29 исключен на основании Закона № 1588-IX от 30.06.2021}

3) на сумму начисленного, но не выплаченного регулярного сбора в Фонд, а также на сумму задолженности по уплате сборов, пеней и / или штрафов в Фонд, начисленных до дня, предшествующего дню введения процедуры ликвидации.

2. В случае принятия Национальным банком Украины решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка по основаниям, определенным частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", Фонд приобретает права кредитора:

1) на общую сумму, подлежащую возмещению вкладчикам такого банка на день начала процедуры его ликвидации;

2) на сумму уплаченных Фондом расходов, связанных с процедурой ликвидации банка, осуществленные в пределах сметы расходов, утвержденной административным советом Фонда, в том числе по консолидированного продажи активов ликвидируемого банка;

3) на сумму начисленного, но не выплаченного регулярного сбора в Фонд, а также на сумму задолженности по уплате сборов, пеней и / или штрафов в Фонд, начисленных до дня, предшествующего дню введения процедуры ликвидации.

Раздел VI. РЕГУЛЯТИВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА

Статья 30. Регулирование Фондом деятельности банков

1. Фонд осуществляет регулирование деятельности банков путем:

1) принятие в пределах своих полномочий нормативно-правовых актов, обязательных к исполнению банками;

2) осуществление контроля за выполнением обязательств банков в связи с их участием в системе гарантирования вкладов физических лиц;

3) вывод неплатежеспособных банков с рынка;

4) в других формах, предусмотренных настоящим Законом.

2. Регулятивные полномочия Фонда, определенные настоящим Законом, распространяются на все банки в Украине. Банки обязаны соблюдать нормативно-правовых актов Фонда и выполнять требования, установленные Фондом в пределах его полномочий.

Статья 31. Отчетность банков перед Фондом

1. Банк обязан подавать в Фонд балансовые отчеты, отчет аудитора, другие определенные Фондом формы отчетности, документы и информацию, необходимые для выполнения Фондом функций, предусмотренных настоящим Законом, в сроки, форме и в соответствии с требованиями, установленными нормативно-правовыми актами Фонда .

2. Фонд вправе требовать от банка предоставления информации по отдельным вопросам деятельности. Банк обязан подать такую информацию в Фонд в сроки и форме, определенных соответствующим требованием Фонда. Банки предоставляют информацию, содержащую банковскую тайну, в порядке, установленном Законом Украины "О банках и банковской деятельности".

3. В случае принятия Национальным банком Украины решения о переносе сроков представления отчетности банками в Национальный банк Украины Фонд вправе решением исполнительной дирекции Фонда перенести срок представления отчетности в Фонд.

4. Фонд обязан проводить стресс-тестирование своих участников с целью расчета необходимого размера базовой годовой ставки регулярного сбора и оценки финансовой устойчивости Фонда в среднесрочной перспективе реже одного раза в три года. Стресс-тестирование проводится перед установлением размера базовой годовой ставки регулярного сбора, отличного от установленного в части первой статьи 22 настоящего Закона, и / или введением специального сбора. Методика проведения стресс-тестирования определяется Фондом. Результаты проведенного стресс-тестирования являются информацией с ограниченным доступом и предоставляются исключительно Национальному банку Украины, а также банка, в отношении которого проводилось стресс-тестирования.

Статья 32. Проверки банков

1. Фонд вправе осуществлять проверку банка по контролю за выполнением им обязательств в связи с участием в системе гарантирования вкладов физических лиц на предмет:

- 1) достоверности предоставленной Фонда отчетности;
- 2) полноты и своевременности расчетов с Фондом по сборам в Фонд и начисленной пеней;
- 3) полноты и достоверности ведения базы данных о вкладчиках;
- 4) соблюдение требований по информированию вкладчиков об участии банка в Фонде;
- 5) соблюдение других требований настоящего Закона и нормативно-правовых актов Фонда.

2. Проверка банка осуществляется работниками Фонда в соответствии с утвержденным исполнительной дирекцией Фонда плана проверки.

3. Фонд вправе осуществлять плановую проверку банка не чаще одного раза в год. В отдельных случаях Фонд вправе осуществлять внеплановую проверку банка на основании решения исполнительной дирекции Фонда.

4. Фонд обязан уведомить банк о проведении плановой проверки не позднее чем за 10 дней до начала проверки.

5. Банк обязан обеспечить работникам Фонда:

1) свободный и бесплатный доступ к документам и информации, в том числе информации, которая содержит банковскую тайну, необходимых для проведения проверки;

2) предоставление объяснений по отдельным вопросам по требованию работников Фонда;

3) свободный доступ в рабочее время к помещениям, где происходит привлечение средств от физических лиц и до выделенного помещения для размещения членов инспекционной группы во время проведения проверки.

6. По ходатайству Фонда работники Фонда должны быть привлечены Национальным банком Украины к проведению инспекционных проверок банков путем их включения в состав инспекционной группы. Исполнительная дирекция Фонда утверждает для работника Фонда в составе инспекционной группы Национального банка Украины отдельный план проверки.

7. В случае отнесения банка к категории проблемных Фонд вправе осуществлять внеплановую проверку такого банка по другим вопросам деятельности, чем предусмотренные в части первой этой статьи, перечень которых утверждается исполнительной дирекцией Фонда с целью сбора информации для подготовки проекта плана урегулирования проблемного банка в случае его отнесения к категории неплатежеспособных, в том числе с целью определения стоимости активов проблемного банка.

Фонд проводит оценку активов проблемного банка по установленной Фондом методике.

Фонд имеет право доступа ко всем операциям проблемного банка и баз данных, в том числе право получать копии документов и баз данных, а также получает на регулярной основе, установленной Фондом, информацию и отчетность.

Фонд и назначенные им работники Фонда имеют право требовать в письменной форме от руководителей банка устранения нарушений законодательства о системе гарантирования вкладов физических лиц, выполнение нормативно-правовых актов Фонда, предоставления письменных объяснений по вопросам соблюдения законодательства о системе гарантирования вкладов физических лиц, нормативно-правовых актов фонда, а также запрашивать информацию о проведении банком каких-либо операций.

Фонд и назначенные им работники Фонда имеют право получать информацию от клиентов, вкладчиков и других кредиторов банка с целью выполнения

возложенных на Фонд функций и полномочий.

8. Фонд имеет право проводить мониторинг деятельности банка в порядке, установленном Фондом.

9. Фонд не позднее следующего рабочего дня после получения решения Национального банка Украины об отнесении банка к категории проблемных назначает из числа работников Фонда работника (работников), в полномочия которого (которых) принадлежит проведения анализа соблюдения проблемным банком требований Фонда по формированию и ведению банком базы данных о вкладчиках и мониторинга его активных операций.

10. В случае выявления нарушений соблюдения проблемным банком требований Фонда по формированию и ведению банками базы данных о вкладчиках банк обязан устранить выявленные нарушения в срок, определенный Фондом, но не позднее 20 дней (для банков, база данных о вкладчиках которых содержит информацию о более 500000 счетов - не позднее 30 дней) со дня подписания справки о выявленных нарушениях.

11. Фонд проводит анализ соблюдения участником Фонда требований Фонда по формированию и ведению базы данных о вкладчиках банка, а также мониторинг активных операций банков, отнесенных к категории проблемных, в течение всего периода пребывания банка в категорию проблемных в порядке, определенном Фондом.

12. Банк, отнесен к категории проблемных, обязан обеспечить определенным работникам Фонда доступ к информации (документов, файлов) для проведения действий, предусмотренных настоящей статьей.

Доступ к информации (документов, файлов) предоставляется назначенным работникам Фонда на основании копии соответствующего распорядительного акта Фонда о назначении таких работников.

13. В случае невыполнения банком, отнесенным к категории проблемных, требований, определенных настоящей статьей, в том числе по приведению базы данных о вкладчиках в соответствие с требованиями Фонда, руководители банка несут административную и / или уголовную ответственность.

14. Ограничения относительно получения информации, содержащей банковскую тайну, не распространяются на работников Фонда, в пределах предоставленных настоящим Законом полномочий осуществляют проверки.

15. Фонда запрещается предоставлять материалы проверки третьим лицам, кроме случаев, предусмотренных законом, а также разглашать информацию о

деятельности банка, которая стала известна Фонду при осуществлении им его полномочий, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Статья 33. Административно-хозяйственные санкции в отношении банков за нарушение законодательства о гарантировании вкладов физических лиц

1. В случае нарушения банками законодательства о системе гарантирования вкладов физических лиц Фонд адекватно совершенному нарушению применяет к банкам административно-хозяйственные санкции в виде письменного предостережения или штрафа или предписание об устранении нарушений законодательства о системе гарантирования вкладов физических лиц.

2. При наложении Фондом на банк административно-хозяйственной санкции в виде штрафа применяются такие размеры санкций:

1) непредставление, несвоевременное представление или представление недостоверных сведений банком Фонда, если представление таких сведений требуется настоящим Законом и / или нормативно-правовыми актами Фонда, -

влечет наложение штрафа до 0,1 процента размера зарегистрированного уставного капитала банка;

2) нарушение банком порядка ведения базы данных вкладчиков -

влечет наложение штрафа до 0,1 процента размера зарегистрированного уставного капитала банка;

3) невыполнение или несвоевременное выполнение банком решений и / или нормативно-правовых актов Фонда или распоряжений об устранении нарушений -

влечет наложение штрафа до 0,1 процента размера зарегистрированного уставного капитала банка.

Наложение Фондом на банк административно-хозяйственной санкции в виде штрафа не освобождает банк от обязанности устранить нарушения.

3. За нарушения, определенные частью второй настоящей статьи, Фондом может быть применена административно-хозяйственная санкция в виде предписания об устранении нарушений требований законодательства о системе гарантирования вкладов физических лиц.

4. Нормативно-правовыми актами Фонда устанавливаются критерии существенности нарушений законодательства о системе гарантирования

вкладов физических лиц для дифференциации административно-хозяйственных санкций и их размеров, предусмотренных в частях второй и третьей настоящей статьи.

5. Административно-хозяйственные санкции, предусмотренные частью первой настоящей статьи, рассматриваются и накладываются директором - распорядителем Фонда, его заместителями в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда.

По результатам рассмотрения дела о правонарушении направляется письменное предостережение или принимается соответствующее постановление или распоряжение об устранении нарушений законодательства о системе гарантирования вкладов физических лиц.

Штраф может быть наложен на банк в течение шести месяцев со дня обнаружения правонарушения, но не позднее чем через три года со дня его совершения.

В случае совершения банком двух или более правонарушений штрафы налагаются за каждое совершенное правонарушение отдельно.

Основанием для рассмотрения дела о правонарушениях в сфере гарантирования вкладов физических лиц является протокол.

Протоколы о правонарушениях в сфере гарантирования вкладов физических лиц имеют право составлять уполномоченные работники Фонда.

Дело о правонарушении рассматривается не позднее 15-го рабочего дня со дня получения Фондом протокола о правонарушениях в сфере гарантирования вкладов физических лиц.

Штраф уплачивается не позднее 15 дней со дня вручения или получения банком направленной копии постановления Фонда о наложении штрафа.

Копия заверенного банком платежного документа, удостоверяющего факт уплаты штрафа в полном объеме, направляется в Фонд.

В случае если штраф не уплачен в установленные сроки, принудительное исполнение постановления о наложении штрафа осуществляется государственной исполнительной службой в порядке, установленном Законом Украины "Об исполнительном производстве".

Суммы штрафов зачисляются к средствам Фонда.

Постановление по делу о правонарушении в сфере гарантирования вкладов физических лиц могут быть обжалованы в суд в порядке, установленном законом.

Раздел VII. ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ

Статья 34. Введение временной администрации

1. Фонд начинает процедуру вывода неплатежеспособного банка с рынка не позднее следующего рабочего дня после официального получения решения Национального банка Украины об отнесении банка к категории неплатежеспособных.
 2. Не позднее следующего рабочего дня после начала временной администрации Фонд размещает информацию о введении временной администрации в банке на своей официальной странице в сети Интернет и не позднее чем через 10 дней публикует ее в газетах "Урядовый курьер" или "Голос Украины".
 3. Исполнительная дирекция Фонда не позднее следующего рабочего дня после официального получения решения Национального банка Украины об отнесении банка к категории неплатежеспособных назначает из числа работников Фонда уполномоченное лицо Фонда (несколько уполномоченных лиц Фонда), которой Фонд делегирует все или часть своих полномочий временного администратора. Уполномоченное лицо Фонда должна соответствовать требованиям, установленным Фондом. Решение о назначении уполномоченного лица Фонда приходится Фондом в головной офис банка и в каждого обособленного подразделения банка немедленно.
- Все или часть полномочий Фонда, определенные настоящим Законом, могут быть делегированы одному или нескольким уполномоченным лицам Фонда. В случае делегирования полномочий нескольким уполномоченным лицам Фонд отмечает объем полномочий каждой из них. Осуществление полномочий органов управления банка может быть делегировано только одной уполномоченному лицу.
4. Временная администрация вводится на срок, не превышающий один месяц. В случае вывода неплатежеспособного банка с рынка способом, предусмотренным пунктами 3-5 части второй статьи 39 настоящего Закона, временная администрация может быть продлена на срок до одного месяца. В случае вывода неплатежеспособного банка с рынка способом, предусмотренным пунктами 1 и 2 части второй статьи 39 настоящего Закона, срок временной администрации может быть продлен на пять дней с прекращением не позднее дня получения решения Национального банка Украины об отзыве банковской

лицензии и ликвидации банка . Временная администрация прекращается после выполнения плана урегулирования или в других случаях по решению исполнительной дирекции Фонда.

5. Во время временной администрации Фонд имеет полное и исключительное право управлять банком в соответствии с настоящим Законом, нормативно-правовых актов Фонда и предпринимать действия, предусмотренные планом урегулирования.

Статья 35. Требования к уполномоченному лицу Фонда

1. Временным администратором неплатежеспособного банка и ликвидатором банка (кроме ликвидации банка по решению собственников) является Фонд. Фонд может делегировать решением исполнительной дирекции Фонда часть или все свои полномочия в качестве временного администратора или ликвидатора уполномоченному лицу (уполномоченным лицам) Фонда, имеет высокие профессиональные и моральные качества, безупречную деловую репутацию, полное высшее образование в области экономики, финансов или права (не ниже квалификационного уровня "специалист") и профессиональный опыт, необходимый для выполнения мероприятий в рамках осуществления временной администрации.

2. Уполномоченным лицом Фонда не может быть лицо, которое:

1) является кредитором, связанным лицом или участником банка, в отношении которого осуществляется временная администрация;

2) имеет судимость, не погашенную и не снятую в установленном законом порядке, или которой сообщено о подозрении в совершении уголовного правонарушения;

3) имеет просроченные обязательства перед любым банком;

4) имеет конфликт интересов с банком, в отношении которого осуществляется временная администрация.

3. Конфликт интересов является наличие у соответствующего работника Фонда или его / ее супруги (супруга), отца, матери, детей, родных братьев и сестер личных или деловых интересов в соответствующем банке, а именно:

1) задолженности перед банком, задолженности банка, владение любыми имущественными правами в отношении имущества банка;

2) отношений за предыдущие пять лет с банком как его связанным лицом;

3) невыполнение каких-либо обязательств по отношению к любому банку за последние пять лет

4) владение имуществом, конкурирующим с имуществом банка;

5) пребывание в трудовых отношениях с банком за последние пять лет

6) других интересов, которые могут повредить непредвзятому выполнению функций в рамках осуществления временной администрации.

4. Исполнительная дирекция Фонда обязана убедиться в отсутствии конфликта интересов работника Фонда, который назначается уполномоченным лицом Фонда, в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда. В случае выявления обстоятельств, составляющих конфликт интересов, после начала временной администрации Фонд обязан немедленно отстранить соответствующего работника от выполнения обязанностей уполномоченного лица Фонда.

5. Уполномоченное лицо Фонда не вправе:

1) принимать прямо или косвенно любые услуги, подарки и другие ценности от лиц, заинтересованных в осуществлении любых действий, связанных с деятельностью банка, в отношении которого осуществляется временная администрация;

2) использовать или разрешать использовать имущество банка, в отношении которого осуществляется временная администрация, в своих интересах или в интересах третьих лиц, кроме случаев, установленных частью десятой статьи 36 настоящего Закона;

3) давать обещания или принимать обязательства от имени Фонда без предварительного письменного разрешения;

4) пользоваться любыми услугами банка, в отношении которого осуществляется временная администрация;

5) разглашать банковскую тайну, информацию, составляющую коммерческую тайну, и другую служебную информацию, если это не связано с осуществлением временной администрации.

6. Оплата труда уполномоченного лица Фонда осуществляется Фондом в пределах утвержденного штатного расписания. Исполнительная дирекция Фонда имеет право устанавливать дополнительное вознаграждение уполномоченному лицу Фонда в пределах сметы расходов Фонда на осуществление временной администрации.

7. За счет средств Фонда подлежит страхованию жизни и здоровья уполномоченного лица Фонда в ее интересах.

8. Уполномоченное лицо Фонда в своей деятельности подотчетна Фонда, который несет ответственность за действия уполномоченного лица Фонда о процедуре вывода неплатежеспособного банка с рынка.

Статья 36. Последствия введения временной администрации

1. Со дня начала процедуры вывода Фондом банка с рынка приостанавливаются все полномочия органов управления банка (общего собрания, наблюдательного совета и правления (совета директоров) и органов контроля (ревизионной комиссии и внутреннего аудита). Фонд приобретает все полномочия органов управления банка и органов контроля со дня начала временной администрации и до ее прекращения.

В течение 15 дней, но не позднее сроков, установленных Фондом, руководители банка обеспечивают передачу уполномоченному лицу Фонда печатей и штампов, материальных и других ценностей банка, а также в течение трех дней - передачу печатей и штампов бухгалтерской и другой документации банка. В случае уклонения от выполнения указанных обязанностей виновные лица несут ответственность в соответствии с законом.

2. На период временной администрации все структурные подразделения, органы и должностные лица банка подчиняются в своей деятельности Фонду и уполномоченному лицу Фонда в пределах полномочий, установленных настоящим Законом и делегированных Фондом и действуют в определенных Фондом / уполномоченным лицом Фонда пределах и порядке.

3. Сделки, совершенные органами управления и руководителями банка после начала процедуры вывода Фондом банка с рынка, являются ничтожными.

4. Начало временной администрации или любые действия, предпринимаемые Фондом на выполнение плана урегулирования, не является основанием для прекращения, расторжения или невыполнения договоров о предоставлении услуг (выполнения работ), которые обеспечивают операционную и хозяйственную деятельность банка, в том числе договоров с платежными организациями платежных систем, о предоставлении клиринговых, расчетных услуг, аренда движимого и недвижимого имущества, о предоставлении коммунальных услуг, услуг связи, охраны и тому подобное.

Принимающий / переходный банк является правопреемником неплатежеспособного банка по таким переданными договорам с момента отчуждения / передачи имущества (активов) и обязательств

неплатежеспособного банка. Такие договоры выполняются на тех же условиях, на которых они были заключены с банком до времени признания его неплатежеспособным. В случае прекращения, расторжения или нарушения условий таких договоров со стороны контрагентов банка Фонд, принимающий / переходный банк, неплатежеспособный банк вправе требовать возмещения убытков в порядке, установленном законодательством Украины.

5. Во время временной администрации не осуществляется:

- 1) удовлетворение требований вкладчиков и других кредиторов банка;
- 2) принудительное взыскание имущества (в том числе денежных средств) банка, наложение ареста и обращения взыскания на имущество (в том числе средства) банка (исполнительное производство в отношении банка останавливается, в том числе снимаются аресты, наложенные на имущество (в том числе на денежные средства) банка, а также отменяются другие принятые меры принудительного обеспечения исполнения решения по банку)
 - 2-1) наложение новых обременений или ограничений на имущество (активы) (в том числе арестов, запрета принятия решений о продаже или о совершении других действий);
- 3) начисление неустойки (штрафов, пени), других финансовых (экономических) санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по уплате налогов и сборов (обязательных платежей), а также обязательств перед кредиторами, в том числе не применяется индекс инфляции за все время просрочки исполнения денежных обязательств банка;
- 4) зачет встречных требований, в том числе встречных однородных требований, прекращения обязательств по договоренности (согласия) сторон (в том числе путем договорного списания), сочетанием должника и кредитора в одном лице;
- 5) начисление процентов по обязательствам банка перед вкладчиками и кредиторами;
- 6) замена кредитора в обязательстве банка на договорной основе, кроме случаев передачи всего или части имущества (активов) и всех или части обязательств принимающем или переходном банка.

6. Ограничение, установленное пунктом 1 части пятой настоящей статьи, не распространяется на обязательства банка по:

- 1) выплаты средств по вкладам вкладчиков по договорам, срок которых истек, и по договорам банковского счета вкладчиков. Указанные выплаты

осуществляются в пределах суммы возмещения, гарантируется Фондом, в национальной валюте Украины. Вклады в иностранной валюте пересчитываются в национальную валюту Украины по официальному курсу гривны, установленному Национальным банком Украины к иностранным валютам на конец дня, предшествующего дню начала процедуры вывода Фондом банка с рынка (в случае принятия Национальным банком Украины решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка по основаниям, определенным статьей 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", - по состоянию на конец дня, предшествующего дню начала процедуры ликвидации Фондом банка);

1-1) уплаты регулярного сбора в Фонд;

2) расходов, связанных с обеспечением его хозяйственной деятельности в соответствии с частью четвертой настоящей статьи;

3) выплаты заработной платы, авторского вознаграждения, возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью работников банка;

4) выплаты алиментов, пенсий, стипендий, других социальных, государственных выплат, возмещение вреда, причиненного увечьем, повреждением здоровья или смертью и т.п., поступившие в банк со дня начала осуществления процедуры выведения банка с рынка;

4-1) выплаты пособия по временной нетрудоспособности, пособия по беременности и родам, поступивших на специальный счет в банке, открытие которого предусмотрено законодательством Украины для юридического лица, начиная со дня начала процедуры вывода Фондом банка с рынка;

5) выполнение операций по выплате перевода средств физических и юридических лиц, поступивших на их счета со дня начала процедуры вывода Фондом банка с рынка;

6) осуществление купли-продажи валюты физическими и юридическими лицами для погашения ими обязательств по кредитным договорам, выполнение требований, установленных законодательством, для обязательной продажи валюты;

7) обязательного обращения взыскания на объект доверительной собственности или передачи такого объекта по акту приема-передачи доверительном основателю в случаях, установленных законом.

Обязательства банка, предусмотренные пунктами 2, 6 части шестой настоящей статьи, выполняются банком в рамках его финансовых возможностей в порядке,

установленном нормативно-правовыми актами Фонда.

{Абзац десятый части шестой статьи 36 исключен на основании Закона № 629-VIII от 16.07.2015}

7. Исполнительная дирекция Фонда вправе принять решение о неприменении ограничений, установленных пунктами 1 и 5 части пятой этой статьи, к обязательствам (кроме обязательств перед связанными с банком лицами) системно важного банка, отнесенного Национальным банком Украины к категории неплатежеспособных (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона).

В случае если информация о проведенных операциях свидетельствует о превышении фактических остатков на счетах клиентов или установленных лимитов после даты отчуждения / передачи, принимающий / переходный банк приобретает право требования к соответствующему клиенту, а клиент приобретает обязательства вернуть определенную банком сумму денег.

В случае если информация о проведенных операциях свидетельствует о том, что обязательства принимающего / переходного банка перед клиентом после даты отчуждения / передачи являются большими, чем фактически переданы остатки на счетах, принимающий / переходный банк приобретает обязательства вернуть соответствующую сумму средств клиенту, а клиент приобретает право требования к принимающему / переходного банка на такую сумму средств.

8. Средства, поступившие в течение действия временной администрации в неплатежеспособного банка, в случае невозможности установить надлежащего получателя должны быть возвращены банку, обслуживающему плательщика, с указанием причины возврата в порядке, установленном законодательством.

9. Действие Кодекса Украины из процедур банкротства на банки не распространяется.

10. В течение периода вывода банка с рынка и / или ликвидации банка Фонд имеет право пользоваться техническими возможностями такого банка (техническими средствами, серверами, кол-центром, помещения и т.п.) с целью минимизации своих расходов.

11. Признание банка неплатежеспособным является основанием для приостановления на срок введения временной администрации и / или до дня потери переходным банком статуса переходного банка внесения изменений в систему депозитарного учета ценных бумаг неплатежеспособного банка и / или переходного банка, и / или соответствующего владельца ценных бумаг

неплатежеспособного банка , кроме действий, которые осуществляются по требованию Фонда в соответствии с настоящим Законом. По требованию Фонда с целью выполнения плана урегулирования внесения необходимых изменений в систему депозитарного учета ценных бумаг такого банка осуществляется соответствующими депозитарными учреждениями безотлагательно (немедленно).

12. Отчуждение или передача всего или части имущества (активов) и всех или части обязательств неплатежеспособного банка в пользу принимающего / переходного банка после утверждения плана урегулирования, предусматривающий вывод неплатежеспособного банка с рынка в соответствии с установленными пунктами 2, 3 или 4 части второй статьи 39 настоящего Закона, осуществляется в соответствии со статьями 40 и 42 настоящего Закона со следующими особенностями:

1) разрешения, согласования, согласия, получение которых предусмотрено законодательством и которые необходимы в процессе отчуждения или передачи имущества (активов) в пользу принимающей стороны, кроме предусмотренных настоящим Законом, считаются полученными / предоставленными;

2) требования об обязательном нотариальном удостоверении сделок с имуществом (активами) неплатежеспособного банка не применяются;

3) положения законодательства об ограничении сроков внесения информации в государственные реестры о правах на имущество (актив) неплатежеспособного банка (в том числе по наложенных обременений на такое имущество (активы) не применяются;

4) положения законодательства о преимущественном праве на приобретение доли не применяются;

5) принимающий / переходный банк, которому отчуждены или переданы имущество (активы) и обязательства неплатежеспособного банка, должен провести верификацию и идентификацию лиц, имущество (активы) и обязательства которых переданы с неплатежеспособного банка, в течение 180 дней со дня передачи;

6) имущество (активы), включенное в реестр на передачу, но не было отчуждено или передано в пользу принимающего / переходного банка на основании договора (договоров) (смешанного договора / акта (актов) приемки-передачи), может передаваться на основании договора (договоров) в управление принимающем / переходном банка. В таком случае такое имущество (активы) не включается в конкурсную массу неплатежеспособного банка в течение срока,

определенного таким (такими) договором (договорами). Принимающий / переходный банк, Фонд и неплатежеспособных банков принимают меры для устранения причин, препятствующих отчуждению или передаче имущества, и после их устранения отчуждают или передают имущество (активы) в пользу принимающего / переходного банка в соответствии с договором (договоров) (смешанного договора), заключенного в соответствии со статьей 40 настоящего Закона, или акта (актов) приемки-передачи;

7) получение принимающим / переходным банком разрешения Антимонопольного комитета Украины на концентрацию в случае передачи имущества (активов) и обязательств не требуется.

Положения настоящей части не применяются в случае отчуждения в дальнейшем принимающим / переходным банком переданного имущества (активов).

13. Ограничения, установленные частью третьей, а также пунктами 1, 2 и 4 части пятой настоящей статьи, не распространяются на процедуру проведения ликвидационного неттинга в порядке, установленном статьей 54-1 настоящего Закона.

Статья 37. Полномочия Фонда

{Часть первая статьи 37 исключен на основании Закона № 629-VIII от 16.07.2015}

2. Фонд непосредственно или уполномоченное лицо Фонда в случае делегирования ей всех или части полномочий Фонда имеет право:

1) совершать любые действия и принимать решения, принадлежали к полномочиям органов управления и органов контроля банка;

2) заключать от имени банка любые договоры (совершать сделки), необходимые для обеспечения операционной деятельности банка, осуществление им банковских и других хозяйственных операций, с учетом требований, установленных настоящим Законом;

3) продолжать, ограничивать или прекращать осуществления банком каких-либо операций. Фонд непосредственно или уполномоченное лицо Фонда не вправе ограничивать или прекращать осуществление:

а) банком операций в процедуре ликвидационного неттинга, что осуществляется в порядке, установленном статьей 54-1 настоящего Закона;

б) операций, направленных на выполнение нетто-обязательства, определенного в соответствии со статьей 54-1 настоящего Закона, путем обращения взыскания

на предмет обеспечения, передан банком во исполнение обязательств по такому соглашению;

4) сообщать стороны по договорам, указанным в части второй статьи 38 настоящего Закона, о ничтожности этих договоров и совершать действия по применению последствий ничтожности договоров;

5) заявлять от имени банка иски имущественного и неимущественного характера в суд, в том числе иски о вынесении решения, согласно которому должник банка должен предоставить информацию о своих активах;

6) обращаться в правоохранительные органы с заявлением о совершении уголовного преступления в случае выявления фактов мошенничества и других противоправных действий работников банка и / или любых других лиц в отношении банка и признание банка пострадавшим, а также заявлять от имени и в интересах банка гражданские иски о возмещении вреда (убытков), причиненного банком;

7) привлекать к работе в процессе осуществления временной администрации за счет банка на основании гражданско-правовых договоров других лиц (советников, аудиторов, юристов, оценщиков и других) в пределах сметы расходов, утвержденной исполнительной дирекцией Фонда. Такие договоры могут быть расторгнуты в одностороннем порядке в день сообщения Фондом другой стороны о таком расторжении с последствиями, установленными гражданским законодательством

8) назначать проведение аудиторских проверок и юридических экспертиз по вопросам деятельности банка за счет банка в пределах сметы расходов, утвержденной исполнительной дирекцией Фонда;

9) принимать на работу, увольнять с работы или переводить на другую должность любого из руководителей или работников банка, просматривать их служебные обязанности, изменять размер оплаты их труда с соблюдением требований законодательства Украины о труде;

10) останавливать распределение капитала банка или выплату дивидендов в любой форме;

11) совершать действия, направленные на выполнение плана урегулирования, в соответствии с настоящим Законом и нормативно-правовых актов Фонда.

3. Уполномоченное лицо Фонда действует от имени банка в пределах полномочий Фонда.

Уполномоченное лицо Фонда имеет право:

1) назначать на должность, освобождать от должности или переводить на другую должность любого из руководителей или работников банка, просматривать их служебные обязанности, изменять размер оплаты труда с соблюдением требований законодательства о труде;

2) осуществлять иные полномочия, установленные настоящим Законом, и делегированные ей Фондом.

4. Для выполнения своих полномочий уполномоченное лицо Фонда:

1) действует без доверенности от имени банка, имеет право подписи любых договоров (сделок), других документов от имени банка;

2) издает приказы и распоряжения, дает поручения, обязательные для выполнения работниками банка;

3) отчитывается по результатам осуществления временной администрации банка перед исполнительной дирекцией Фонда.

5. Фонд непосредственно или уполномоченное лицо Фонда в случае делегирования ему полномочий обязан подавать к Кредитному реестру Национального банка Украины информацию в порядке и объемах, определенных статьей 67-1 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", о кредитных операциях банков, по которым Национальным банком Украины принято решение об отнесении их к категории неплатежеспособных или об отзыве банковской лицензии и ликвидации, и на постоянной основе обновлять ее, а также обновлять на постоянной основе информацию о погашении долга заемщика, которая содержится в бюро кредитных историй, к которому ранее передавалась информация банком (при наличии подтверждения такой передачи).

6. Любое лицо, которое намеренно препятствует доступу Фонда и уполномоченного лица Фонда к банку, его помещений, средств связи, операционных систем, активов, книг, записей, документов, несет ответственность за такие противоправные действия в соответствии с законодательством Украины. Правоохранительные органы обязаны оказывать помощь Фонда в процессе осуществления временной администрации банка на основании письменного обращения уполномоченного лица Фонда.

7. Принятие любой лицом действий, препятствующих доступу Фонда и уполномоченного лица Фонда в банк и / или делают невозможным осуществление временной администрации, является основанием для обращения

Фонда в Национальный банк Украины с предложением об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка.

Статья 38. Меры по обеспечению сохранности активов банка, предотвращения потери имущества и убытков банка

1. Фонд обязан обеспечить сохранность активов и документации банка.

2. В течение действия временной администрации и / или процедуры ликвидации Фонд осуществляет проверку сделок, совершенных (заключенных) банком в течение одного года, а сделок, совершенных (заключенных) банком со связанными лицами и / или в интересах связанных лиц и / или в их пользу, - в течение трех лет до дня введения временной администрации неплатежеспособного банка или процедуры ликвидации банка, в отношении которого было принято решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка по основаниям, определенным частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности" на предмет выявления сделок, являются ничтожными по основаниям, определенным частью третьей настоящей статьи.

3. Сделки банка, в том числе заключены со связанными с банком лицами, в котором Фондом осуществляется временная администрация и / или процедура ликвидации, являются ничтожными по следующим основаниям:

1) банк безвозмездно осуществил отчуждение имущества, взял на себя обязательства без установления обязанности контрагента совершения соответствующих имущественных действий, отказался от собственных имущественных требований;

2) банк до дня признания банка неплатежеспособным взял на себя обязательства, в результате чего он стал неплатежеспособным или выполнения его денежных обязательств перед другими кредиторами полностью или частично стало невозможным;

3) банк заключил соглашения об отчуждении или передаче в пользование или приобретения или получения в пользование имущества, оплаты результатов работ и / или оказание услуг на условиях, которые не являются текущими рыночными условиями, или обязан осуществить такие действия в будущем в соответствии с условиями соглашения .

Текущими рыночными условиями не считаются:

принятие меньшего обеспечения исполнения обязательств, чем требуется от других клиентов;

приобретение у лица имущества низкого качества или по завышенной цене;

осуществление инвестиции в ценные бумаги субъекта, которую банк не осуществил бы в другое предприятие;

оплата товаров и услуг, предоставляемых лицом по ценам выше, чем обычные, или при таких обстоятельствах, когда такие же товары и услуги другого лица вообще не были бы приобретены;

продажу лицу имущества по стоимости, ниже, чем та, которую банк получил бы от продажи такого имущества другому лицу;

начисления процентов и комиссионных за услугами, предоставляемыми банком лицам, которые являются меньшими, чем обычные;

начисление процентов по вкладам (депозитам), привлеченным банком от лиц, являются большими, чем обычные;

4) банк осуществил оплату кредитору или выполнил требования кредитора, срок которых на дату исполнения сделки не наступил, что влечет или может повлечь предоставление преимуществ одному кредитору перед другими в части удовлетворения требований, или принял имущество в счет исполнения денежных требований в день, когда сумма требований кредиторов банка превышала стоимость имущества;

5) банк взял на себя обязательства (залог, поручительство, гарантия, удержание, факторинг и т.д.), условия которого предусматривают платеж или передачу имущества банка в качестве обеспечения исполнения денежных требований к банку и / или обязательств третьих лиц, в порядке, другом, чем осуществление кредитных операций в соответствии с Законом Украины "О банках и банковской деятельности".

Положения настоящего пункта не применяются к имуществу, переданному:

в качестве обеспечения исполнения обязательств перед Национальным банком Украины;

для обеспечения осуществления платежей и расчетов по сделкам, заключенным с платежными системами или операторами таких систем;

6) банк заключил кредитные договоры, условия которых предусматривают предоставление клиентам преимуществ (льгот), прямо не установленных для них законодательством или внутренними документами банка;

7) банк заключил сделки, условия которых предусматривают платеж или передачу имущества банка с целью предоставления отдельным кредиторам преимуществ (льгот), средства для оплаты которых поступили со счетов, открытых в этом же банке, в том числе по сделкам об уступке права требования по кредитным договорам и договорами обеспечения;

8) банк заключил сделку со связанной с банком лицом или в интересах связанной с банком лица, или в пользу связанной с банком лица с нарушением требований законодательства, в том числе недействительность которого установлена частью шестой статьи 52 Закона Украины "О банках и банковской деятельности";

9) банк заключил (переоформил) сделки, которые привели к увеличению расходов, понесенных Фондом в связи с осуществлением временной администрации и / или процедуры ликвидации банка, с нарушением норм законодательства, в том числе нормативно-правовых актов Национального банка Украины.

4. Фонд:

1) в течение действия временной администрации, а также в течение ликвидации сообщает стороны по договорам, указанным в части второй статьи 38 настоящего Закона, о ничтожности этих договоров и совершает действия по применению последствий ничтожности договоров;

2) принимает меры к истребованию (возврата) имущества (средств) банка, переданного по таким договорам;

3) вправе требовать возмещения убытков, вызванных их заключением.

5. В случае получения уведомления Фонда о ничтожности сделки по основаниям, предусмотренным частью третьей настоящей статьи, сторона сделки обязана возвратить банку имущество (средства), которое (которые) он получил от такого банка, а в случае невозможности возвратить имущество в натуре - возместить его стоимость в денежных единицах по рыночным ценам, которые существовали на момент совершения сделки. Такой ничтожный договор не может быть использован для определения рыночной цены.

Имущество (средства), полученное (полученные) стороной сделки - связанной с банком лицом по ничтожным сделкам, является предметом обременения. Обременения прав по такому имуществом (средствами) подлежат государственной регистрации Фондом в установленном законом порядке до наступления обстоятельств, указанных в абзаце первом настоящей части, или к признанию ничтожной сделки действительным в порядке, установленном

законом.

6. Фонд принимает предусмотренные законодательством меры по взысканию просроченной задолженности заемщиков и других должников банка.

7. Фонд обязан обеспечить проведение инвентаризации банковских активов и обязательств. Во время инвентаризации проверяется наличие и соответствие балансовой стоимости фактической стоимости таких активов и обязательств неплатежеспособного банка:

- 1) наличных в кассе и материальных ценностей в хранилище банка;
- 2) задолженности по кредитам перед банком, в том числе наличия обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам;
- 3) задолженности по ценным бумагам перед банком;
- 4) задолженности по обязательствам банка перед кредиторами;
- 5) требований банка к клиенту по списанной безнадежной задолженностью (в том числе наличия обеспечения исполнения обязательств по такой задолженности).

8. Фонд прекращает течение временной администрации в банке осуществления операций по сделке (в том числе договором), совершенным (заключенным) банком с отдельным кредитором или иным лицом, если такая сделка (в том числе договор) влечет или может повлечь предпочтение одному кредитору перед другим в части удовлетворения требований, в частности при наличии одного из следующих условий:

- 1) сделка (в том числе договор), направленный на обеспечение выполнения обязательств банка или третьего лица перед отдельным кредитором, совершенное (заключен) до дня введения временной администрации в банке;
- 2) сделка (в том числе договор) вызывает или может вызвать изменение очередности удовлетворения требований кредиторов по обязательствам, возникшим до дня введения временной администрации в банке;
- 3) сделка (в том числе договор) вызывает или может вызвать удовлетворения требований, срок которых на дату исполнения сделки (в том числе договора) не наступил, одних кредиторов при наличии невыполненных в установленные сроки обязательств перед другими кредиторами;
- 4) сделка (в том числе договор) привел к тому, что отдельному кредитору предоставлено может быть отдано предпочтение в удовлетворении требований,

существовавших до введения временной администрации, по сравнению с условиями расчета с кредитором в очередности, определенной настоящим Законом.

Прекращение осуществления операций применяется к сделке (в том числе договору), определенного в этой части, если он заключен в течение одного года до дня введения временной администрации в банке.

Положения настоящей части не распространяются на сделки, обязательства по которым прекращаются в процедуре ликвидационного неттинга, что осуществляется в порядке, установленном статьей 54-1 настоящего Закона.

9. С целью сохранения имущества (активов) банка Фонд вправе осуществить продажу обособленных подразделений банка (в том числе имущества банка, расположенного по местонахождению такого обособленного подразделения).

10. Все или часть полномочий Фонда, определенных настоящей статьей, могут быть делегированы Фондом уполномоченному лицу Фонда.

11. Фонд самостоятельно или путем привлечения третьих лиц (по договору) вправе проводить исследования финансово-хозяйственной деятельности банка, в котором осуществляется временная администрация или ликвидационная процедура, с целью определения размера причиненного банку вреда (ущерба) связанными с таким банком лицами и другими лицами, решениями, действиями или бездействием которых нанесен ущерб (убытка) банка и / или смотреть прямо или косвенно получено имущественную выгоду.

12. Сделки (в том числе договоры), заключенные Фондом или уполномоченным лицом Фонда (в случае делегирования ей соответствующих полномочий) во время временной администрации или ликвидации, не является ничтожным по основаниям, определенным частью третьей настоящей статьи.

Статья 39. План урегулирования

1. В течение 30 дней со дня начала временной администрации исполнительная дирекция Фонда утверждает план урегулирования с обязательным соблюдением принципа наименьших затрат для Фонда.

2. План урегулирования составляется в соответствии с требованиями, установленными актами Фонда. В плане урегулирования на основании оценки финансового и имущественного состояния банка определяются меры по выводу неплатежеспособного банка с рынка в один из следующих способов:

- 1) ликвидация банка с возмещением со стороны Фонда средств по вкладам физических лиц в порядке, установленном настоящим Законом;
- 2) ликвидация банка с отчуждением в процессе ликвидации всех или части его активов и обязательств в пользу принимающего банка;
- 3) отчуждение всех или части активов и обязательств неплатежеспособного банка в пользу принимающего банка с отзывом банковской лицензии неплатежеспособного банка и последующей его ликвидацией;
- 4) создание и продажа инвестору переходного банка с передачей ему активов и обязательств неплатежеспособного банка и последующей ликвидацией неплатежеспособного банка;
- 5) продажа неплатежеспособного банка инвестору.

Победителями открытого конкурса по выводу неплатежеспособного банка с рынка одним из способов, определенных пунктами 4 и 5 настоящей части, могут быть объединения инвесторов.

Исполнительная дирекция Фонда обязана не позднее трех рабочих дней со дня начала процедуры вывода банка с рынка принять решение о соответствии / несоответствии банка, отнесен к категории неплатежеспособных, критериям, установленным нормативно-правовыми актами Фонда, по результатам анализа отчетности такого банка, предоставленной национальным банком Украины.

В случае соответствия банка таким критериям исполнительная дирекция Фонда утверждает план урегулирования, в котором указано, что наименее затратным способом вывода банка с рынка способ, предусмотренный пунктом 1 настоящей части, и представляет Национальному банку Украины предложение об отзыве банковской лицензии и ликвидации такого банка. В таком случае временная администрация прекращается в день получения решения Национального банка Украины об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка.

Исполнительная дирекция Фонда принимает решение о ликвидации неплатежеспособного банка в случае соответствия банка одному из критериев, установленных нормативно-правовым актом Фонда.

3. План урегулирования должен, в частности, содержать:

- 1) сравнительный анализ и обоснование расходов, связанных с осуществлением мероприятий, предусмотренных частью второй настоящей статьи, с точки зрения избрания наименее затратного для Фонда способа вывода неплатежеспособного банка с рынка. Такой анализ осуществляется в

соответствии с методикой, определенной исполнительной дирекцией Фонда;

2) способ, порядок и сроки урегулирования отношений с участниками, вкладчиками и другими кредиторами банка;

3) условия открытого конкурса по определению принимающего банка и / или инвестора;

4) условия и сроки выполнения ликвидационной процедуры банка.

4. После утверждения плана урегулирования временная администрация и / или ликвидация банка осуществляются на основании и во исполнение плана урегулирования.

Исполнительная дирекция Фонда в любое время имеет право вносить изменения и дополнения в план урегулирования. Исполнительная дирекция Фонда обязана внести изменения в план урегулирования в части изменения способа вывода неплатежеспособного банка с рынка, если реализация выбранного способа вывода банка с рынка оказалась невозможной в течение сроков, определенных планом урегулирования.

Кабинет Министров Украины, Министерство финансов Украины, Министерство юстиции Украины, другие министерства, государственные учреждения и подчиненные им предприятия и организации, Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку, Центральный депозитарий ценных бумаг, Национальный банк Украины и Фонд обязаны координировать свою деятельность, осуществлять соответствующие действия для обеспечения надлежащей коммуникации между собой, другими органами государственной власти и учреждениями (в том числе участниками депозитарной системы Украины), своевременно подготовить документы и принять решения, необходимые для обеспечения выполнения требований этого Закона, в пределах своих полномочий в целях выполнения плана урегулирования, в том числе в случае участия государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка, Фонд вправе осуществлять все необходимые действия для выполнения плана урегулирования, несмотря на положения других законов и кодексов.

5. Фонд обязан представить план урегулирования и изменения к нему в Национальный банк Украины не позднее семи дней с даты утверждения.

6. Независимо от положений других законов, нормативно-правовых актов, уставов, договоров или проспектов эмиссии акций Фонд осуществляет свои полномочия и принимает необходимые меры для выполнения плана урегулирования, в том числе с участием государства без уведомления и получения согласия участников, должников, кредиторов, контрагентов

неплатежеспособного или принимающего / переходного банка по любым договорам.

Участники, кредиторы банка, контрагенты банка по любым договорам не имеют права требовать прекращения или досрочного выполнения обязательств банка и / или возмещения им убытков, понесенных в результате выполнения плана урегулирования.

7. В случае делегирования части или всех полномочий Фонда как временного администратора уполномоченному лицу Фонда (нескольким уполномоченным лицам Фонда) такое лицо подает исполнительной дирекции Фонда письменный отчет о выполнении делегированных ей полномочий не позднее следующего рабочего дня после окончания срока, на который была введена временная администрация .

Исполнительная дирекция Фонда утверждает письменный отчет о выполнении плана урегулирования за период временной администрации не позднее семи рабочих дней после окончания срока, на который была введена временная администрация.

8. С целью подготовки плана урегулирования неплатежеспособного банка, в том числе для расчета возможных денежных средств, которые могут быть получены от реализации имущества неплатежеспособного банка, Фонд и / или уполномоченное лицо Фонда имеет право привлекать субъектов оценочной деятельности, аудиторов, других лиц за счет средств банка или Фонда.

{Часть девятая статьи 39 исключена на основании Закона № 590-IX от 13.05.2020}

10. В случае вывода Фондом неплатежеспособного банка с рынка одним из способов, предусмотренных пунктами 3-5 части второй этой статьи, принимающий банк или инвестор (объединения инвесторов) считается добросовестным приобретателем, при условии выполнения им условий настоящего Закона.

Статья 39-1. Особенности проведения Фондом открытого конкурса с целью выведения неплатежеспособного банка с рынка

1. Порядок проведения Фондом открытого конкурса с целью выведения неплатежеспособного банка с рынка одним из способов, определенных пунктами 2-5 части второй статьи 39 настоящего Закона, устанавливается нормативно-правовыми актами Фонда.

2. Для участия в открытом конкурсе участник конкурса вносит на счет Фонда гарантийный взнос в размере, определенном исполнительной дирекцией Фонда условиями конкурса для конкретного банка.
3. Фонд возвращает участнику открытого конкурса, признанный победителем, гарантийный взнос или его остаток после выполнения им условий соответствующего договора (договора перевода долга и договора об уступке права требования, договора купли-продажи акций, договора купли-продажи акций переходного банка). Фонд может зачислять гарантийный взнос победителя в счет исполнения этих договоров.
4. Фонд возвращает участникам открытого конкурса, не признаваемым победителям, гарантийные взносы в течение трех рабочих дней со дня определения Фондом победителя конкурса.
5. Представление на открытый конкурс одного предложения относительно способа вывода неплатежеспособного банка с рынка не является основанием для признания открытого конкурса таким, что не состоялся.
6. В случае незаключения участником открытого конкурса, признанным победителем, по его вине договора перевода долга и / или договора об уступке права требования, договора купли-продажи акций, договора купли-продажи акций переходного банка или невыполнения им условий договора гарантийный взнос не возвращается
7. Открытый конкурс проводится среди банков, а также предварительно квалифицированных лиц, включенных в перечень, который формируется Национальным банком Украины в порядке, установленном Национальным банком Украины по согласованию с Фондом.

Статья 40. Особенности передачи имущества (активов) и обязательств неплатежеспособного банка

1. Фонд в соответствии с планом урегулирования обеспечивает осуществление отчуждения всех или части активов и всех или части обязательств неплатежеспособного банка с сохранением очередности согласно статье 52 этого Закона в пользу принимающего банка согласно условиям, определенным этой статьей и нормативно-правовыми актами Фонда, на основании положительного заключения Национального банка Украины относительно финансового состояния принимающего банка и его способности выполнить обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

Национальный банк Украины дает заключение, указанный в этой части, не позднее чем через три дня со дня получения представления Фонда,

подготовленного в соответствии с требованиями Национального банка Украины.

Принимающим банком (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона) не может быть банк, участники которого являются лицами, связанными с банком, активы и обязательства которого передаются принимающему банку.

2. Фонд составляет реестр активов и обязательств, подлежащих отчуждению. Обязательства остаются при их передаче в валюте обязательства на дату заключения договора, определенного этой статьей. При отчуждении обязательств Фонд должен обеспечить беспристрастное отношение ко всем кредиторам неплатежеспособного банка, следуя очередности, предусмотренной статьей 52 настоящего Закона, при этом обязательства банка по вкладам физических лиц, гарантированным Фондом, имеют самый высокий приоритет и не могут быть отчуждены частично.

3. Принимающий банк, определенный по результатам проведения открытого конкурса (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона) в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда, предоставляет письменное обязательство о принятии на его пользу активов и обязательств.

4. При выводе неплатежеспособного банка с рынка в соответствии с настоящим Законом активы и обязательства неплатежеспособного банка передаются принимающему банку по цене, определенной по результатам открытого конкурса (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона), проведенного в соответствии с нормативно-правовых актов Фонда, с соблюдением принципа вывода неплатежеспособного банка с рынка наименее затратным способом. Во время подготовки к проведению открытого конкурса Фонд может проводить оценку активов неплатежеспособного банка по методике, установленной Фондом. Перечень активов, для которых проведение независимой оценки является обязательным, определяется нормативно-правовыми актами Фонда.

В случае изменения исполнительной дирекцией Фонда способа вывода неплатежеспособного банка с рынка, предусмотренного пунктом 3 части второй статьи 39 настоящего Закона, на способ, предусмотренный пунктом 2 части второй статьи 39 настоящего Закона, для реализации измененного образа открытый конкурс не проводится.

5. Обязательства неплатежеспособного банка передаются принимающему банку по их балансовой стоимости на основании договора о переводе долга по реестру обязательств. Договор о переводе долга заключается без необходимости

получения согласия кредиторов (вкладчиков). При этом внесение изменений в договоры с кредиторами (вкладчиками) не требуется. Принимающий банк приобретает все права и обязанности должника перед соответствующими кредиторами (вкладчиками) неплатежеспособного банка.

6. Передача имущества (активов) неплатежеспособного банка осуществляется на основании договоров о передаче имущества (активов) и / или договоров об уступке права требования по реестру имущества (активов). При этом согласие соответствующих должников не требуется. Принимающий банк приобретает все права и обязанности кредитора в отношении имущества (активов), которое передается в соответствии с договорами о передаче имущества (активов) и / или договоров об уступке права требования, вместе с правами по договорам обеспечения таких требований. Внесение изменений в договоры с соответствующими должниками не требуется.

7. Договоры, определенные частями пятой и шестой настоящей статьи, могут быть заключены в виде одного документа (смешанного договора) и не подлежат нотариальному удостоверению, независимо от того, заключались договоры, права и обязанности по которым передаются в нотариальной форме .

С момента заключения таких договоров принимающий банк приобретает все права на имущество (активы) и обязательства неплатежеспособного банка, права и обязанности по которым передаются в соответствии с заключенными договорами.

Орган, проводящий государственную регистрацию прав на имущество (активы), в том числе обременений на такое имущество (активы) и ограничений на распоряжение (в том числе арест), осуществляющий государственную регистрацию на основании таких договоров или выдержек из них, заверенных руководителем принимающего банка . Орган, проводящий государственную регистрацию прав на имущество (активы), не имеет права требовать для осуществления регистрации другие документы, подтверждающие приобретение права на имущество (активы), чем те, которые определены настоящим Законом.

8. Принимающий банк освобождается от уплаты любых платежей (налогов, сборов, государственной пошлины), связанных с получением активов и обязательств, платы за внесение изменений в государственные реестры, платы за услуги, предоставляемые государственными органами в свя связи с таким отчуждением.

9. Фонд обязан сообщить должников и кредиторов о передаче активов и обязательств принимающем банка путем размещения обобщенной информации на официальных сайтах Фонда и неплатежеспособного банка, а принимающий

банк - путем размещения информации на своем официальном сайте. Каждый должник и / или кредитор может получить информацию о себе в помещении неплатежеспособного и принимающего банка.

10. Фонд следующий день после заключения договоров отчуждения имущества (активов) и обязательств представляет Национальному банку Украины предложение об отзыве банковской лицензии и ликвидации неплатежеспособного банка.

После заключения договоров, определенных частями пятой и шестой этой статьи:

1) участники, должники, кредиторы (кроме Фонда) неплатежеспособного банка или его контрагенты по любым договорам, в том числе права и обязанности по которым не переданы принимающему банку, не могут требовать лишения принимающего банка прав на переданное ему имущество (активы) или уменьшение объема таких прав, и

2) владелец акций неплатежеспособного банка и неплатежеспособного банка не имеют права требовать от принимающего банка возмещения любых убытков, понесенных в результате передачи в пользу принимающего банка активов и обязательств неплатежеспособного банка, по основаниям недействительности, отмены или признания противоправными любых решений , сделок или иных действий, принятых или совершенных в процессе признания банка неплатежеспособным и вывода его с рынка.

{Абзац пятый части десятой статьи 40 исключен на основании Закона № 590-IX от 13.05.2020}

11. Фонд вправе требовать от принимающего банка возмещения убытков за необоснованный отказ от обязательства по принятию в его пользу активов и обязательств неплатежеспособного банка.

12. Положение частей пятой и шестой настоящей статьи не применяются к обязательствам и прав требования, возникших в результате совершения сделок, обязательства по которым прекращаются в процедуре ликвидационного неттинга, что осуществляется в порядке, установленном статьей 54-1 настоящего Закона .

Статья 41. Особенности продажи неплатежеспособного банка

1. Фонд в соответствии с планом урегулирования осуществляет продажу неплатежеспособного банка инвестору согласно условиям, определенным этой статьей и нормативно-правовыми актами Фонда.

2. Инвестор должен соответствовать требованиям, установленным Законом Украины "О банках и банковской деятельности" и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины и Фонда, а также не быть связанной с банком (участниками банка) лицом.

Продажа неплатежеспособного банка Фондом инвестору требует получения инвестором согласования Национального банка Украины приобретения существенного участия в банке, а также разрешения Антимонопольного комитета Украины на концентрацию.

Получение инвестором согласования Национального банка Украины приобретение или увеличение существенного участия в банке, а также разрешения Антимонопольного комитета Украины на концентрацию осуществляется в течение двух рабочих дней в упрощенном порядке, установленном соответственно Национальным банком Украины и Антимонопольным комитетом Украины. Такой порядок должен предусматривать подтверждения соблюдения инвестором требований Закона Украины "О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" и требований к деловой репутации.

3. Со дня утверждения плана урегулирования, которым предусмотрена продажа неплатежеспособного банка инвестору:

1) Фонд в соответствии с законом приобретает права распоряжения акциями (паями) банка от имени любого лица, являющегося участником такого банка, связанной с таким банком лицом, без необходимости дополнительного оформления полномочий на продажу акций (паев)

2) участнику банка запрещается распоряжаться акциями (паями) банка в любой способ, в том числе путем их отчуждения, передачи в обеспечение или управления. Сведения о таком обременении акций по требованию Фонда вносятся в систему учета прав собственности на акции в депозитарной системе;

3) любые сделки, совершенные участниками банка вопреки требованиям настоящей статьи, являются ничтожными;

4) Фонд обязан принять решение и принять меры для уменьшения размера уставного капитала, определение новой номинальной стоимости акций банка и / или о деноминации акций банка, если размер регулятивного капитала банка меньше размера уставного капитала банка. В таком случае уставный капитал банка считается равным 1 гривны;

5) с целью признания убытков Фонд имеет право принять решение о проведении дополнительной эмиссии акций путем обмена обязательств (конвертации обязательств) банка перед владельцами средств по субординированному долгу, требований кредиторов банка, являются связанными с таким банком лицами, требований других кредиторов в обратном порядке очередности, установленной статьей 52 настоящего Закона, в акции банка, кроме средств, размещенных на текущих и / или депозитных счетах в банке физическими и юридическими лицами, которые не являются связанными с банком лицами, с заключением в дальнейшем с избранной им депозитарным учреждением договора об обслуживании счетов в ценных бумагах для открытия этой депозитарным учреждением в порядке, установленном Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку, счетов в ценных бумагах указанным лицам и зачисления на них акций дополнительной эмиссии и принятием мер, определенных пунктом 4 настоящей части;

б) Фонд вправе осуществлять уменьшение / увеличение уставного капитала в случаях, определенных этим Законом, в упрощенном порядке и с учетом следующих особенностей:

уведомления акционеров о созыве общего собрания не осуществляется, проекты повестки дня не направляются и не размещаются, полномочия общего собрания выполняются Фондом единолично. Решение Фонда по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания, оформляется письменно (в форме решения). Такое решение Фонда имеет статус протокола общего собрания акционерного общества;

согласие акционеров, кредиторов или контрагентов неплатежеспособного банка по любым договорам на уменьшение / увеличение уставного капитала такого банка не требуется;

положения законодательства относительно преимущественного права акционеров на приобретение акций, а также о максимальном количестве акционеров частного акционерного общества не применяются;

аудитор (аудиторская фирма) и субъект оценочной деятельности не привлекаются;

положения законодательства об обязательности определения рыночной стоимости имущества (активов) банка и акций банка не применяются;

копия зарегистрированного проспекта эмиссии акций (или изменений к нему) акционерам и лицам, которые являются участниками размещения акций, не предоставляется;

банк освобождается от уплаты государственной пошлины;

Фонд осуществляет конвертацию обязательств неплатежеспособного банка перед определенными настоящим Законом кредиторами в акции без определения их деловой репутации и предварительного согласования приобретения, увеличение существенного участия;

дата представления изменений в устав неплатежеспособного банка на согласование в Национальный банк Украины и на регистрацию к государственному регистратору считается датой согласования изменений Национальным банком Украины и регистрации государственным регистратором;

дата фактического представления документов в Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку для регистрации выпуска акций считается датой регистрации выпуска акций неплатежеспособного банка.

Подтверждением фактического представления надлежащих документов считается наличие отметки Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку о принятии документов (регистрационный номер)

дата представления надлежащих документов в Национальный банк Украины, государственного регистратора, Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку определяется отметкой соответствующего государственного органа о принятии документов (регистрационный номер)

все регистрационные действия осуществляются государственным регистратором по местонахождению Фонда.

4. Фонд осуществляет продажу неплатежеспособного банка инвестору, определенному по результатам проведения открытого конкурса в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда.

Победителем открытого конкурса могут быть несколько инвесторов (объединения инвесторов), которые подали совместную финансовую предложение.

5. Продажа банка осуществляется на основании договора купли-продажи акций (паев) банка.

В договоре должно быть предусмотрено:

1) обязанность инвестора в определенные сроки принять меры по приведению деятельности неплатежеспособного банка в соответствие с требованиями законодательства Украины;

2) условие о расторжении договора в случае невыполнения инвестором обязанности осуществить капитализацию банка и / или принять другие меры к восстановлению платежеспособности и стабилизации деятельности банка;

3) штрафные санкции за ненадлежащее исполнение инвестором условий договора;

4) условия невозврата Фондом гарантийного взноса инвестору в случае невыполнения инвестором условий настоящего договора.

Инвестор до заключения договора купли-продажи акций неплатежеспособного банка обязан подать в Фонд план мероприятий по приведению неплатежеспособного банка в соответствие с требованиями банковского законодательства Украины.

6. Цена продажи неплатежеспособного банка определяется по результатам открытого конкурса, проведенного в соответствии с нормативно-правовых актов Фонда. Результаты конкурса должны соответствовать принципу вывода неплатежеспособного банка с рынка наименее затратным способом. Средства от продажи неплатежеспособного банка направляются на пополнение средств Фонда.

После заключения договора купли-продажи акций неплатежеспособного банка и их передачи инвестору:

1) инвестор не может быть лишен права собственности на приобретенные им акции банка, и такие акции не могут быть истребованы у него в пользу предыдущего владельца; и

2) предыдущий владелец акций банка не имеет права требовать от инвестора возмещения любых убытков, понесенных в результате приобретения инвестором акций банка, по основаниям недействительности, отмены или признания противоправными любых решений, сделок или иных действий, принятых или совершенных в процессе признания банка неплатежеспособным и вывода его с рынка.

{Абзац пятый части шестой статьи 41 исключен на основании Закона № 590-IX от 13.05.2020}

7. Договор купли-продажи акций, заключенный Фондом / уполномоченным лицом Фонда и инвестором, является основанием для регистрации права собственности инвестора на акции в депозитарной системе. Инвестор должен сообщить Фонд о регистрации прав собственности на акции в депозитарной системе в течение одного дня со дня наступления таких фактов.

8. Продажа банка в соответствии с настоящей статьей осуществляется без необходимости получения согласия участников или любого другого согласования условий и порядка продажи акций (паев) банка инвестору. Уполномоченное лицо Фонда, Фонд и инвестор освобождаются от требования о возмещении убытков, связанных с продажей неплатежеспособного банка.

9. Инвестор обязан привести деятельность банка в соответствие с требованиями законодательства Украины относительно соблюдения нормативов капитала и ликвидности в течение одного месяца со дня заключения договора купли-продажи.

10. Фонд следующий день после регистрации прав собственности на акции неплатежеспособного банка в депозитарной системе прекращает временную администрацию в таком банке.

Фонд с целью контроля за процессом выполнения инвестором условий договора купли-продажи акций неплатежеспособного банка назначает из числа своих работников куратора такого банка.

Куратор Фонда осуществляет свои функции, предусмотренные этой частью, в срок, не превышающий одного месяца со дня его назначения.

Куратор Фонда вправе приостанавливать, прекращать, ограничивать любые операции, осуществляемые неплатежеспособным банком, кроме запрета использования в банке права голоса приобретенных акций (паев), без согласия руководителей, органов управления и контроля неплатежеспособного банка, а также контролирует соответствие всех операций неплатежеспособного банка требованиям законодательства.

Законные требования куратора Фонда являются обязательными для исполнения инвестором, органами управления и контроля неплатежеспособного банка, а также работниками такого банка.

Куратор Фонда подотчетен исполнительной дирекции Фонда.

Инвестор и органы управления и контроля неплатежеспособного банка подотчетны куратору Фонда и оказывают ему любую информацию, в том числе информацию с ограниченным доступом.

11. В течение срока выполнения куратором Фонда предусмотренных этой статьей функций:

1) такой банк действует в соответствии с планом его урегулирования, а также на него распространяются ограничения, установленные частями пятой и шестой

статьи 36 настоящего Закона;

2) вводится упрощенная процедура по регистрации выпуска акций, согласование изменений в устав Национальным банком Украины, государственной регистрации изменений в устав.

Согласно упрощенной процедуры:

1) дата представления решения о капитализации банка и изменений в устав Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку считается датой регистрации выпуска акций;

2) дата представления изменений в устав банка соответственно на согласование Национальному банку Украины и регистрации государственному регистратору считается датой их согласования Национальным банком Украины и регистрации государственным регистратором;

3) дата подачи документов для регистрации выпуска акций банка считается датой регистрации выпуска акций;

4) уведомление участников банка о созыве общего собрания не производится.

12. Банк обязан предоставить доступ куратору Фонда ко всей информации (в том числе к базам данных) для выполнения Фондом его функций, определенных настоящим Законом и другими законодательными актами. Препятствование куратору Фонда в доступе в банк и / или предотвращения осуществления куратором Фонда своих полномочий является основанием для обращения Фонда в Национальный банк Украины с предложением принять решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка.

Лица, которые намеренно препятствуют куратору Фонда в доступе к банку, его помещений, информации (операционных систем, активов, книг, записей, документов и т.п.), несут ответственность, определенную частью пятой статьи 37 настоящего Закона.

13. После осуществления инвестором в соответствии с условиями договора мероприятий по приведению неплатежеспособного банка в соответствие с требованиями законодательства Украины относительно соблюдения нормативов капитала и ликвидности Фонд сообщает Национальный банк Украины о необходимости проведения инспекционной проверки банка. Фонд предоставляет Национальному банку Украины необходимую информацию и документы для проведения инспекционной проверки банка и подготовки обоснованных выводов.

Национальный банк Украины проводит инспекционную проверку неплатежеспособного банка и представляет отчет о результатах не позднее 15 рабочих дней со дня получения Национальным банком Украины сообщение Фонда о необходимости проведения инспекционной проверки.

Фонд принимает решение о прекращении полномочий куратора Фонда в неплатежеспособному банк на следующий день после получения результатов инспекционной проверки Национального банка Украины, которая подтвердила приведения деятельности неплатежеспособного банка в соответствие с требованиями банковского законодательства Украины относительно соблюдения нормативов капитала и ликвидности, и сообщает о принятом решении Национальный банк Украины .

14. Все или часть полномочий Фонда, определенных настоящей статьей, могут быть делегированы Фондом уполномоченному лицу Фонда.

Статья 41-1. Особенности вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства

1. Государство в лице Министерства финансов Украины или в лице банка, в котором государство является собственником доли более 75 процентов акций (далее для целей настоящей статьи - государственный банк) имеет право участвовать в выводе с рынка неплатежеспособного банка, отвечает критериям, определенным Кабинетом Министров Украины по согласованию с Национальным банком Украины в соответствии с установленными пунктами 2-5 части второй статьи 39 настоящего Закона и части двенадцатой этой статьи.

Вывод неплатежеспособного банка с рынка с участием государства осуществляется по решению Кабинета Министров Украины, в случае подтверждения решением Совета по финансовой стабильности наличия признаков неустойчивого финансового состояния банковской системы и обстоятельств, угрожающих стабильности банковской и / или финансовой системы Украины.

Мероприятия, определенные планом урегулирования, в части передачи всего или части имущества (активов) и всех или части обязательств неплатежеспособного банка к переходному / принимающего банка, и продажа акций банка при выводе с рынка неплатежеспособного банка с участием государства осуществляются в срок:

не более семи календарных дней со дня начала ликвидации неплатежеспособного банка, который является днем, следующим за днем получения Фондом решения Кабинета Министров Украины об участии

государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка в соответствии с установленными пунктом 2 части второй статьи 39 настоящего Закона;

не более семи календарных дней со дня, следующего за днем получения Фондом решения Кабинета Министров Украины об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка в соответствии с установленными пунктами 3 или 4 части второй статьи 39 настоящего Закона;

не более двух календарных дней со дня, следующего за днем получения Фондом решения Кабинета Министров Украины об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка в соответствии с установленными пунктом 5 части второй статьи 39 настоящего Закона.

2. Вывод неплатежеспособного банка с рынка с участием государства осуществляется за счет средств государственного бюджета и / или государственного банка.

3. Требования, установленные Национальным банком Украины по обязательных нормативов, лимитов валютной позиции, нормативов обязательного резервирования на корреспондентском счете банка в Национальном банке Украины в банк, акции которого приобрела государство в соответствии с настоящей статьей, а также в банк, принявший имущество (активы) и обязательства неплатежеспособного банка в соответствии с настоящей статьей, применяются три месяца после обретения государством права собственности на акции такого банка или после принятия имущества (активов) и обязательств таким банком.

4. Государство приобретает право собственности на акции переходного / неплатежеспособного банка после заключения договора купли-продажи акций с оплатой акций на условиях отсрочки платежа в порядке, установленном настоящей статьей.

5. Кабинет Министров Украины, в случае если последующие дни после принятия решения являются исходными, обеспечивает работу в течение этих выходных дней всех юридических и физических лиц (в том числе работников), необходимых для подготовки и организации передачи всего или части имущества (активов) и всех или части обязательств принимающем / переходном банка и продажи акций банка государству.

6. В случае вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства в соответствии с установленными пунктами 2 и 3 части второй статьи 39 настоящего Закона, государственный банк выступает принимающим банком.

В случае вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства в соответствии с установленными пунктами 4 или 5 части второй статьи 39 настоящего Закона, государство в лице Министерства финансов Украины выступает инвестором.

7. В случае вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства на обязательства банка не распространяются ограничения, установленные пунктом 1 части пятой статьи 36 настоящего Закона (кроме ограничений по обязательствам перед связанными с неплатежеспособным банком лицами), в том числе не останавливается выполнение расчетных и кассовых банковских документов банка в пределах лимитов, определенных исполнительной дирекцией Фонда (кроме операций со связанными с этим банком лицами).

В случае вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства Фонд имеет право на основании отдельного решения Кабинета Министров Украины установить по предложению Национального банка Украины ограничения, определенные пунктом 1 части пятой статьи 36 настоящего Закона

Не ограничивая действия статей 40 и 42 настоящего Закона, в частности относительно приобретения права собственности на переданное имущество (активы) и обязательства, стороны, определенные в договоре (договорах) (смешанном договоре) / актах, заключенных в соответствии со статьями 40 и 42 настоящего Закона обеспечивают в течение двух месяцев со дня отчуждения / передачи внесения соответствующих изменений в заключенных договоров (смешанного договора) / актов, реестров отчужденных имущества (активов) и обязательств с учетом информации о проведенных операциях, в том числе полученной от платежных систем, и с учетом фактических остатков на счетах на дату их отчуждения. Согласование информации о проведенных операциях осуществляется с учетом подходов, определенных частью седьмой статьи 36 настоящего Закона.

8. Вывод с рынка неплатежеспособного банка с участием государства осуществляется с учетом следующего:

1) активы неплатежеспособного банка передаются в пользу принимающего / переходного банка по стоимости, определенной с учетом результатов оценки качества активов банка и приемлемости обеспечения по кредитным операциям, проведенной в соответствии с нормативно-правовых актов Национального банка Украины;

2) обязательства неплатежеспособного банка передаются принимающему / переходному банку с учетом очередности, установленной статьей 52 настоящего

Закона;

3) не подлежат передаче в принимающего / переходного банка:

обязательства неплатежеспособного банка перед лицами, связанными с этим банком, согласно перечню, предоставленным Национальным банком Украины;

финансовая помощь акционеров, включается в основной капитал банка;

обязательства по субординированному долгу;

обязательства по капитальным инструментам условиям списания / конверсии, который включается в дополнительный капитал;

обязательства, на передачу которых установлен запрет в законодательстве Украины, и / или обязательства, которые подпадают под регулирование законодательства других государств;

4) дополнительная потребность принимающего / переходного банка / неплатежеспособного банка (в случае его продажи в целом) в капитале определяется с учетом аудиторского отчета международно признанной аудиторской фирмы, привлеченной Фондом в соответствии с частью девятой настоящей статьи;

5) для осуществления Фондом мероприятий по отчуждению / передачи имущества (активов) и обязательств неплатежеспособного банка имущество (активы), в том числе денежные средства неплатежеспособного банка, на которое наложено обременение (в том числе публичные) и / или ограничения на распоряжение (в том числе арест) до дня отнесения банка к категории неплатежеспособных, передается с письменным уведомлением лица, в интересах которого наложено обременение и / или ограничения на распоряжение (в том числе арест), переходным / принимающим банком. При этом переданное имущество (активы), в том числе денежные средства, остается обремененным;

6) отчуждение имущества (активов) и обязательств осуществляется в пользу принимающего банка в соответствии со статьями 36 и 40 настоящего Закона, а передача имущества (активов) и обязательств переходному банку - в соответствии со статьями 36 и 42 настоящего Закона, с учетом особенностей, определенных настоящей статьей;

7) заключение Национального банка Украины относительно финансового состояния принимающего банка и его способности выполнить обязательства перед вкладчиками и кредиторами не требуется;

8) продажу акций неплатежеспособного / переходного банка Министерству финансов Украины или государственном банке не требует получения инвестором согласования Национального банка Украины приобретения существенного участия в банке, а также разрешения Антимонопольного комитета Украины на осуществление согласованных действий и / или концентрацию;

9) финансовая поддержка принимающем / переходном банка в случае вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства Фондом не предоставляется;

10) принимающий / переходный банк, получивший имущество (активы) и обязательства неплатежеспособного банка, по результатам проведенной аудиторской фирмой оценки, если эта оценка (стоимость) оказалась ниже стоимости, определенной с учетом результатов оценки качества активов банка и приемлемости обеспечения по кредитными операциями, проведенной в соответствии с нормативно-правовых актов Национального банка Украины, или состояние имущества (актива) ухудшилось в период проведения аудиторской проверки, имеет право обратиться в неплатежеспособного банка с предложением о возврате такого имущества (актива) и получения компенсации или замены его на другое.

Возвращение такого имущества (актива) и получения компенсации или замена его на другое имущество (актив) может быть осуществлено не позднее двухмесячного срока после получения аудиторского заключения на основании договора, заключаемого между сторонами и согласуется Фондом. Размер компенсации определяется как разница между стоимостью, определенной с учетом результатов оценки качества активов банка и приемлемости обеспечения по кредитным операциям, проведенной в соответствии с нормативно-правовых актов Национального банка Украины, и стоимостью определенной аудиторской фирмой. Возвращение имущества (актива) или замена его на другое является основанием для внесения изменений в заключенных договоров, актов, ликвидационной массы неплатежеспособного банка, при этом ограничения, установленные статьей 51 настоящего Закона, в отношении имущества (активов), которое передается на замену не применяются;

11) Министерство финансов Украины с момента заключения договора купли-продажи акций переходного / неплатежеспособного банка обеспечивает контроль за деятельностью такого банка, соответствующее корпоративное управление, отчетность и контроль, а также бесперебойную операционную деятельность и выполнение всех действующих обязательств банка.

Фонд не назначает куратора в банк в случае вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства. После продажи переходного /

неплатежеспособного банка государству банковский надзор за таким банком осуществляется с учетом особенностей, установленных нормативно-правовыми актами Национального банка Украины;

12) переходный банк теряет статус переходного на следующий день после подтверждения результатам инспекционной проверки Национального банка Украины информации о приведении показателей капитала и ликвидности банка в соответствие с требованиями банковского законодательства, о чем Национальный банк Украины сообщает Фонд.

9. Не позднее следующего дня после принятия Кабинетом Министров Украины решения об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка копии такого решения Кабинета Министров Украины и предложения Национального банка Украины передаются в Фонд. О принятом решении Кабинет Министров Украины также размещает информацию на своем официальном сайте.

В день получения такого решения Фонд в порядке, установленном настоящим Законом и нормативно-правовыми актами Фонда, утверждает план урегулирования для вывода неплатежеспособного банка с рынка в соответствии с установленными решением Кабинета Министров Украины, без поиска других инвесторов и принимающих банков.

Во время процедуры вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства Фонд принимает решение о привлечении международно признанной аудиторской фирмы для предоставления в трехмесячный срок аудиторского отчета, в том числе выводов о финансовом состоянии банка, определение размера регулятивного капитала банка и потребности в его дополнительной капитализации с учетом консервативных сценариев экономического развития, определенных Национальным банком Украины.

После получения отчета международно признанной аудиторской фирмы, привлеченной Фондом, Кабинет Министров Украины принимает меры по приведению деятельности банка в соответствие с требованиями банковского законодательства Украины относительно соблюдения нормативов капитала и ликвидности.

10. Решение об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка в соответствии с установленными пунктами 2 или 3 части второй статьи 39 настоящего Закона, принимается Кабинетом Министров Украины по предложению Национального банка Украины, в которой указываются:

- 1) банк, который должен принять все или часть имущества (активов) и все или часть обязательств;
- 2) стоимость активов с учетом результатов оценки качества активов банка и приемлемости обеспечения по кредитным операциям, проведенной в соответствии с нормативно-правовых актов Национального банка Украины;
- 3) информация о группах и объем имущества (активов) и объем обязательств, которые должны быть переданы принимающему банка;
- 4) перечень обязательств неплатежеспособного банка перед связанными с этим банком лицами;
- 5) расчет минимальной потребности в капитализации государством принимающего банка (при необходимости).

Банк, определенный Кабинетом Министров Украины как принимающий обязан обеспечить исполнение такого решения Кабинета Министров Украины.

11. Решение об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка в соответствии с установленными пунктом 4 части второй статьи 39 настоящего Закона, принимается Кабинетом Министров Украины по предложению Национального банка Украины, в которой указываются:

- 1) цель создания переходного банка;
- 2) стоимость активов с учетом результатов оценки качества активов банка и приемлемости обеспечения по кредитным операциям, проведенной в соответствии с нормативно-правовых актов Национального банка Украины;
- 3) информация о группах и объем имущества (активов) и объем обязательств, которые должны быть переданы переходному банка с учетом очередности, установленной статьей 52 настоящего Закона;
- 4) перечень обязательств неплатежеспособного банка перед связанными с этим банком лицами;
- 5) расчеты минимальной потребности в капитале;
- 6) расчет дополнительной потребности переходного банка в капитале с учетом консервативных сценариев экономического развития, определенных Национальным банком Украины.

12. Кабинет Министров Украины в случае подтверждения решением Совета по финансовой стабильности наличия признаков неустойчивого финансового

состояния банковской системы, а также обстоятельств, угрожающих стабильности банковской и / или финансовой системы Украины, может принять решение и обратиться в Фонд с предложением о создании переходного банка для возможности в дальнейшем применения способа вывода неплатежеспособного банка с рынка, определенного пунктом 4 части второй статьи 39 настоящего Закона.

После получения решения Кабинета Министров Украины Фонд принимает меры для образования переходного банка, регистрации выпуска акций, государственной регистрации юридического лица, выдачи банковской лицензии, открытие счетов, подключение к платежным системам, в том числе международных, в сроки и порядке, определенных статьей 42 настоящего Закона .

Решения, которые должны быть приняты Фондом, Национальным банком Украины, Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку, другими государственными органами для создания и обеспечения в дальнейшем деятельности такого переходного банка, является банковской тайной до дня признания соответствующего банка неплатежеспособным.

Фонд, создав переходный банк для возможности в дальнейшем применения способа вывода неплатежеспособного банка с рынка, определенного пунктом 4 части второй статьи 39 настоящего Закона, в день получения решения Кабинета Министров Украины об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка в соответствии с установленными пунктом 4 части второй статьи 39 настоящего Закона, принимает меры для подготовки к передаче всего или части имущества (активов) и всех или части обязательств неплатежеспособного банка в созданный переходного банка.

В таком случае государство приобретает акции переходного банка после завершения двух календарных дней со дня, следующего за днем начала процедуры вывода неплатежеспособного банка с рынка, с оплатой акций на условиях отсрочки платежа в порядке, установленном настоящей статьей.

Исполнительная дирекция Фонда вправе принять решение о предоставлении кредита переходному банку, созданном с целью, определенной пунктом 2 части двадцатой статьи 42 настоящего Закона на основании решения Кабинета Министров Украины об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка в соответствии с установленными пунктом 4 части второй статьи 39 этого Закона, в порядке и на условиях, определенных нормативно-правовыми актами Фонда.

13. Решение об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка в соответствии с установленными пунктом 5 части второй статьи 39 настоящего Закона, принимается Кабинетом Министров Украины по предложению Национального банка Украины, в которой указываются:

- 1) размер корпоративных прав (количество акций) или размер доли в уставном капитале, не принадлежит государству и должна быть приобретена государством;
- 2) решение о необходимости обмена обремененных денежных обязательств перед связанными с банком лицами согласно перечню, предоставленным Национальным банком Украины, и не обремененных денежных обязательств перед юридическими и физическими лицами, не являющимися связанными с банком лицами (кроме средств по текущим и депозитным счетам таких лиц), на акции дополнительной эмиссии;
- 3) расчеты минимальной потребности в капитале с учетом возможности обмена обремененных денежных обязательств банка перед связанными лицами, а также не обремененных денежных обязательств перед юридическими и физическими лицами, не являющимися связанными с банком лицами (кроме средств по текущим и депозитным счетам таких лиц), на акции дополнительной эмиссии;
- 4) расчет дополнительной потребности банка в капитале с учетом консервативных сценариев экономического развития, определенных Национальным банком Украины.

Фонд не позднее следующего дня после получения решения Кабинета Министров Украины об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка в соответствии с установленными пунктом 5 части второй статьи 39 настоящего Закона, обеспечивает принятие мер в соответствии со статьей 41 настоящего Закона с учетом особенностей, определенных настоящей статьей.

14. Принятие Кабинетом Министров Украины решения об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка является основанием для приостановления внесения изменений в систему депозитарного учета ценных бумаг неплатежеспособного банка и / или переходного банка, и / или соответствующего владельца ценных бумаг неплатежеспособного банка и / или переходного банка на срок, установленный частью первой настоящей статьи, кроме операций, предусмотренных этим Законом.

15. К осуществлению вклада в уставный капитал неплатежеспособного банка Фонд:

1) обязан полностью сформировать резервы банка на покрытие убытков по активным банковским операциям и определить величину кредитного риска по всем активным банковским операциям, в том числе с учетом рисков невозврата кредитов лицами, связанными с этим банком, основываясь на предложении, представленном Национальным банком Украины в Кабинет Министров Украины;

2) вправе распорядиться необремененными денежным обязательствам банка перед участниками и связанными с банком лицами, а также необремененными денежным обязательствам перед юридическими и физическими лицами, не являющимися связанными с банком лицами (кроме средств по текущим и депозитным счетами таких лиц), а также необремененными денежным обязательствам банка перед связанными с банком лицами путем обмена указанных обязательств на акции допэмиссии банка.

Если регулятивный капитал банка, рассчитанный с учетом сформированных резервов банка на покрытие убытков по активным банковским операциям и определенной Национальным банком Украины величины кредитного риска по всем активным банковским операциям, а также обмена обязательств на акции дополнительной эмиссии банка (в случае осуществления такого обмена) остается отрицательным или нулевым, Фонд продает акции неплатежеспособного банка Министерству финансов Украины в полном объеме (или часть, которая не принадлежит государству) за 1 гривну. Средства от продажи неплатежеспособного банка направляются на пополнение средств Фонда.

Если регулятивный капитал банка, рассчитанный с учетом сложившихся Фондом резервов на покрытие убытков по активным банковским операциям и определенной Национальным банком Украины величины кредитного риска по всем активным банковским операциям, а также обмена обязательств на акции дополнительной эмиссии банка (в случае осуществления такого обмена) является положительным, Фонд продает акции неплатежеспособного банка Министерству финансов Украины в полном объеме (или часть, которая не принадлежит государству) по цене, равной размеру рассчитанного регулятивного капитала на условиях отсрочки платежа. В таком случае цена акций корректируется в течение трех месяцев после получения отчета международно признанной аудиторской фирмы, привлеченной Фондом.

16. С момента обретения государством права собственности на акции неплатежеспособного / переходного банка Министерство финансов Украины обязано предоставлять средства и / или облигации внутреннего государственного займа для обеспечения своевременного выполнения банком своих обязательств с их последующим обменом на акции банка после

завершения всех расчетов по акции банка с предыдущими владельцами в случае, если капитал банка является позитивным.

После приобретения права собственности на акции неплатежеспособного / переходного банка государством банк в течение двух месяцев проводит анализ платежеспособности заемщиков с учетом:

прозрачности структуры собственности заемщиков и определение их конечных бенефициарных собственников (контролеров) (при наличии);

соответствия финансового состояния юридического лица - заемщика или имущественного положения физического лица - заемщика, их поступлений и доходов объемам полученных кредитов, а также других обязательств, в том числе, учитываются на забалансовых счетах;

прозрачности их финансовой и хозяйственной деятельности;

ликвидности и стоимости залога.

Критерии заемщиков, по которым проводится анализ их платежеспособности, утверждаются советом банка в течение двух дней со дня приобретения государством акций такого банка.

Если в результате анализа платежеспособности заемщиков банка не удалось установить конечных бенефициарных собственников (контролеров) или источники поступлений и доходов для возврата кредитов являются непрозрачными или недостаточными, или заемщики не предоставили банку достаточной информации для проведения анализа приведенных данных, банк формирует резервы под такие кредиты в размере до 100 процентов и имеет право требовать досрочного возврата указанных кредитов. Аудиторская фирма при проведении окончательной оценки стоимости акций банка обязана учесть необходимость формирования резервов под указанные кредиты.

В случае выявления обязательств банка перед другими лицами, не учитывались по балансовым и / или внебалансовым счетам банка на момент приобретения права собственности на акции банка государством, сделки, по которым возникают такие обязательства, считаются ничтожными, а обязательство не подлежат исполнению банком.

Сделки с отягощением денежных обязательств банка перед связанными с банком лицами, совершенные в течение одного месяца до даты принятия решения об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка, и в период с даты принятия такого решения до вступления государством права собственности на акции неплатежеспособного или переходного банка

включительно, считаются ничтожными.

17. Государство может принять участие в выведении неплатежеспособного банка с рынка путем уплаты денежных взносов в уставный капитал банка или путем обмена облигаций внутреннего государственного займа, размещенных на рыночных условиях, на акции неплатежеспособного / переходного или государственного банка, участвует в выведении с рынка неплатежеспособного банка.

После приобретения государством акций банка банк с привлечением независимых, в том числе международных, экспертов или аудиторов разрабатывает план реструктуризации банка для обеспечения его дальнейшей прибыльной деятельности.

18. Министерство финансов Украины и государственные банки считаются принадлежащими инвесторами и инвесторами, выполняют требования Фонда со дня принятия Кабинетом Министров Украины решения об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка.

19. Цена переходного банка определяется в договоре о купле-продаже акций переходного банка на уровне:

взносов, осуществленных Фондом для формирования уставного капитала переходного банка, и

понесенных Фондом расходов, связанных с его созданием и деятельностью, и

расходов Фонда, связанных с осуществлением временной администрации и ликвидационной процедуры неплатежеспособного банка, в пределах сметы расходов банка, утвержденного Фондом (в случае, если стоимость переданного принимающему / переходному банку имущества (активов) меньше размера расходов, определенный сметой расходов на ликвидацию неплатежеспособного банка).

20. Фонд в процессе образования переходного банка с участием государства (кроме переходного банка, создаваемого в соответствии с двенадцати этой статьи) по представлению Министерства финансов Украины назначает руководителей и органы управления и контроля переходного банка.

Министерство финансов Украины в случае принятия государством участия в выведении неплатежеспособного банка с рынка в соответствии с установленными пунктом 5 части второй статьи 39 настоящего Закона, или в случае приобретения государством переходного банка, созданного в соответствии с частью двенадцатой настоящей статьи, самостоятельно

назначает руководителей и органы управления и контроля банка после заключения с Фондом договора купли-продажи акций.

Министерство финансов Украины в случае принятия Кабинетом Министров Украины решения об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка имеет право осуществить отбор кандидатов на должности руководителей и в состав органов управления и контроля банка из числа руководителей неплатежеспособного банка, который выводится с рынка с участием государства.

Министерство финансов Украины предлагает Фонда / самостоятельно назначает таких кандидатов на должности руководителей и создает органы управления и контроля банка, инвестором которого является государство, при условии:

отсутствии фактов, информации, свидетельствуют о недобросовестном выполнении этими лицами своих должностных обязанностей и их влияние на обстоятельства, которые привели к отнесению банка к категории неплатежеспособных;

если участие лица в управлении банком будет способствовать эффективности его деятельности;

отсутствия информации о существенных и / или систематические нарушения лицом требований банковского, финансового, валютного, налогового законодательства, законодательства по вопросам финансового мониторинга, законодательства о ценных бумагах, акционерные общества и фондовый рынок;

исполнения лицом финансовых обязательств, соответствия деятельности лица стандартам деловой практики и / или профессиональной этики.

Фонд в случае наличия информации, свидетельствующей о несоответствии кандидата на должность определенным этой частью условиям, имеет право обратиться в Министерство финансов Украины с предложением по замене предложенной кандидатуры.

Положения статьи 7 Закона Украины "О банках и банковской деятельности" распространяются на банк, приобретенный государством в соответствии с настоящей статьей, и применяются через один год после вступления государством права собственности на акции такого банка.

21. Кабинет Министров Украины при участии Национального банка Украины и Фонда вправе принять решение об изменении способа вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства.

Статья 42. Особенности образования и продажи переходного банка

1. Фонд принимает решение о создании переходного банка с передачей всего или части имущества (активов) и всех или части обязательств с сохранением очередности, определенной статьей 52 настоящего Закона, одного или нескольких неплатежеспособных банков на основании:

плана урегулирования, составленного в соответствии со статьей 39 настоящего Закона;

плана урегулирования и решения Кабинета Министров Украины об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка в соответствии с установленными пунктом 4 части второй статьи 39 настоящего Закона;

решение Кабинета Министров Украины с предложением о создании Фондом переходного банка для возможности в дальнейшем применения способа вывода неплатежеспособного банка с рынка, определенного пунктом 4 части второй статьи 39 настоящего Закона.

2. Фонд по согласованию с Национальным банком Украины в случае выявления в деятельности системно важного банка фактов, свидетельствующих о возможности увеличения в дальнейшем потенциальных расходов Фонда в случае вывода такого банка с рынка, в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда, вправе принять решение о создании переходного банка для передачи всего или части имущества (активов) и всех или части обязательств (с сохранением очередности, определенной статьей 52 настоящего Закона), которая будет осуществлена после официального получения решения Национального банка Украины об отнесении банка к категории неплатежеспособных.

Решения, принятые Фондом, Национальным банком Украины, Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку, другими государственными органами для создания и обеспечения в дальнейшем деятельности такого переходного банка, является банковской тайной до момента признания банка неплатежеспособным.

3. Переходный банк создается в форме акционерного общества. Переходный банк осуществляет свою деятельность с соблюдением требований настоящего Закона и в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда.

4. Фонд в случае создания переходного банка с целью, определенной пунктом 1 части двадцатой статьи 42 настоящего Закона (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона), назначает таким банк руководителя

(директора) и главного бухгалтера и их заместителей (в случае необходимости), которые выполняют функции органов управления и контроля банка.

Фонд в случае создания переходного банка, с целью, определенной пунктом 2 части двадцатой статьи 42 настоящего Закона (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона), назначает таким банк руководителей и создает органы управления и контроля банка в соответствии с требованиями банковского законодательства, кроме требований о наличии в составе совета банка независимых директоров и функций, которые должны принадлежать к исключительной компетенции совета и правления банка. Перечень функций, выполнение которых относится к компетенции совета и правления переходного банка, определяется уставом переходного банка.

Руководители переходного банка, созданного Фондом, приступают к выполнению своих должностных обязанностей без письменного согласия Национального банка Украины.

Согласования Национального банка Украины назначение и / или определения профессиональной пригодности и / или деловой репутации кандидата на должности руководителей такого переходного банка, руководителя подразделения внутреннего аудита, работника, ответственного за проведение финансового мониторинга, не требуется.

5. Для образования переходного банка получения Фондом согласования Национального банка Украины приобретения существенного участия и разрешения Антимонопольного комитета Украины на концентрацию не требуется.

6. Создание, регистрация выпуска акций, выдача банковской лицензии переходном банка осуществляются по упрощенной процедуре, которая определяется нормативно-правовым актом Фонда, согласованному с Национальным банком Украины и Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.

7. Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку осуществляет регистрацию выпуска акций переходного банка в течение одного дня, включая нерабочие и праздничные дни со дня получения заявления Фонда о регистрации выпуска акций переходного банка вместе с комплектом регистрационных и учредительных документов переходного банка.

8. Национальный банк Украины выдает переходном банка банковскую лицензию после государственной регистрации юридического лица в течение одного дня,

включая нерабочие и праздничные дни со дня получения полного пакета документов, определенных законом.

9. Фонд освобождается от уплаты налогов, сборов, государственной пошлины, платежей за услуги государственных органов в связи с образованием переходного банка.

10. Фонд осуществляет продажу переходного банка инвестору, определенному по результатам проведения открытого конкурса в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона и частью второй настоящей статьи).

11. Победителем открытого конкурса является инвестор, предложение которого отвечает наименее затратному способу вывода неплатежеспособного банка с рынка и который в случае необходимости взял на себя обязательства осуществить присоединение (слияние) переходного банка к существующему платежеспособного банка, кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка за участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона. Победителем открытого конкурса могут быть несколько инвесторов (объединения инвесторов), которые подали совместную финансовую предложение, при следующих условиях:

все участники объединения инвесторов получили согласование Национального банка Украины приобретения существенного участия в банке (при необходимости) и допущены Фондом к участию в открытом конкурсе в соответствии с настоящим Законом;

конкурсное предложение содержит точную информацию о доли каждого из инвесторов в уставном капитале переходного банка, а также соответствующую сумму докапитализации переходного банка каждым из участников объединения инвесторов;

конкурсное предложение содержит безусловное обязательство по приобретению акций переходного банка каждым участником объединения инвесторов;

конкурсное предложение содержит безусловное обязательство по дополнительному приобретению акций переходного банка участниками объединения инвесторов в соответствующей пропорции, при условии неприобретения акций одним или несколькими инвесторами.

12. Цена продажи переходного банка определяется по результатам открытого конкурса, проведенного в соответствии с нормативно-правовых актов Фонда

(кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона и образования переходного банка как принимающего банка с целью реализации способа вывода неплатежеспособного банка с рынка, предусмотренного пунктами 2, 3 или 4 части второй статьи 39 настоящего Закона). Результаты открытого конкурса должны соответствовать принципу вывода неплатежеспособного банка с рынка наименее затратным способом. Начальная цена продажи банка определяется Фондом по методике, установленной нормативно-правовыми актами Фонда. Решением исполнительной дирекции Фонда может быть предусмотрена обязательность проведения независимой оценки цены переходного банка субъектами оценочной деятельности (оценщиками). Средства от продажи переходного банка направляются на пополнение средств Фонда.

13. Инвестор и / или участники объединения инвесторов должны отвечать требованиям, установленным Законом Украины "О банках и банковской деятельности" и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины и Фонда, но не быть связанными с банком лицами, имущество (активы) и обязательства которого передаются переходному банку.

Продажа переходного банка инвестору и / или участникам объединения инвесторов требует получения этими инвесторами согласования Национального банка Украины приобретения существенного участия в банке, а также разрешения Антимонопольного комитета Украины на концентрацию ..

Получение инвестором и / или участниками объединения инвесторов согласования Национального банка Украины приобретения существенного участия в банке, а также разрешения Антимонопольного комитета Украины на концентрацию осуществляется в течение двух рабочих дней в упрощенном порядке, установленном соответственно Национальным банком Украины и Антимонопольным комитетом Украины. Такой порядок должен предусматривать соблюдение инвестором требований законодательства в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и требований к деловой репутации.

За нарушение обязательств, определенных договором инвестор платит Фонда штраф в размере, определенном условиями открытого конкурса.

14. Переходному банку передаются все или определенные в соответствии с планом урегулирования имущество (активы) и обязательства неплатежеспособного банка / другого переходного банка, передача которых не запрещена в соответствии с законодательством.

Во время передачи обязательств Фонд должен обеспечить беспристрастное отношение ко всем кредиторам неплатежеспособного банка, следуя очередности, предусмотренной статьей 52 настоящего Закона, а также особенностей, установленных статьей 41-1 настоящего Закона (в случае участия государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка), при этом обязательства банка по вкладам физических лиц, гарантированным Фондом, имеют самый высокий приоритет и не могут быть переданы частично.

Передача всего или части имущества (активов) и всех или части обязательств неплатежеспособного банка к переходному банку / от переходного банка к переходному банку не требует получения Фондом разрешения Антимонопольного комитета Украины на концентрацию.

15. Переходный банк освобождается от уплаты любых платежей (налогов, сборов, государственной пошлины), связанных с получением от неплатежеспособного банка / другого переходного банка или передачей другому переходному банку всего или части имущества (активов) и всех или части обязательств " обязательств, платы за внесение изменений в государственные реестры, платы за услуги, предоставляемые государственными органами в связи с такой передачей.

16. Переходный банк в порядке правопреемства приобретает все права по переданным ему имуществом (активами) (включая права по договорам обеспечения, в том числе поручительства), а также приобретает обязанностей должника по требованиям кредиторов (вкладчиков) по переданным обязательствам без необходимости внесения изменений в соответствующие договоры. Фонд обязан сообщить должников и кредиторов о передаче имущества (активов) и обязательств неплатежеспособного банка переходному банку путем размещения обобщенной информации на официальных сайтах Фонда, неплатежеспособного и переходного банка. Каждый должник и / или кредитор имеет право получить информацию о себе в помещении неплатежеспособного и переходного банков или по телефону (после идентификации).

Переходный банк является правопреемником неплатежеспособного банка по переданным договорам и договорам, обеспечивали операционную и хозяйственную деятельность неплатежеспособного банка, в том числе договоров, заключенных с работниками банка, договоров об аренде недвижимого имущества, лицензионных договоров на нематериальные активы, предоставления коммунальных услуг, услуг связи, охраны и тому подобное. В случае прекращения, расторжения или нарушения условий таких договоров со стороны контрагентов банка переходный банк имеет право требовать

возмещения убытков в порядке, установленном законодательством Украины.

Передача всех или части имущества (активов) и обязательств банка может осуществляться на основании акта (актов) приемки-передачи, не подлежат нотариальному удостоверению, независимо от того, заключались договоры, права и обязанности по которым передаются в нотариальной форме .

С момента подписания акта (актов) приемки-передачи переходный банк приобретает все права на имущество (активы) неплатежеспособного банка, принадлежащие ему на момент передачи.

Орган, проводящий государственную регистрацию прав на имущество (активы), в том числе обременений на такое имущество или ограничения на распоряжение (в том числе арест), осуществляющий государственную регистрацию на основании акта (актов) приемки-передачи имущества (активов) и обязательства " обязательств или выписки из него, заверенного руководителем переходного банка. Орган, проводящий государственную регистрацию прав на имущество (активы), не имеет права требовать для регистрации другие документы, подтверждающие приобретение прав на имущество (активы), чем те, которые определены настоящим Законом.

После заключения договора купли-продажи акций переходного банка, которому переданы имущество (активы) и обязательства неплатежеспособного банка / другого переходного банка, и передачи этих акций инвестору:

- 1) инвестор не может быть лишен права собственности на приобретенные им акции переходного банка;
- 2) участники, должники, кредиторы (кроме Фонда) неплатежеспособного банка или его контрагенты по любым договорам, в том числе права и обязанности по которым не переданы переходном банка, банка, потерявшего статус переходного, не могут требовать лишения такого банка прав на переданные ему имущество (активы) или уменьшения объема таких прав;
- 3) владелец акций неплатежеспособного банка и неплатежеспособного банка не имеют права требовать от инвестора и / или переходного банка или банка, потерявшего статус переходного, возмещение любых убытков, понесенных в результате передачи в пользу переходного банка имущества (активов) и обязательств неплатежеспособного банка, по основаниям недействительности, отмены, аннулирования или признания противоправными и недействительными любых решений, сделок или иных действий, принятых или совершенных в процессе признания банка неплатежеспособным и его вывода с рынка.

17. Переходный банк, образованный способом, предусмотренным пунктом 4 части второй статьи 39 настоящего Закона, с целью, определенной пунктом 1 части двадцатой статьи 42 настоящего Закона, теряет статус переходного после выполнения инвестором всех условий договора купли-продажи акций переходного банка (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона), а в случае продажи переходного банка, образованного как принимающий, способом, предусмотренным пунктами 2, 3 или 4 части второй статьи 39 настоящего Закона, с целью, определенной пунктом 2 части двадцатой статьи 42 Закона, - в день сообщение Фонда о приобретении права собственности на акции переходного банка инвестором. Национальный банк Украины в течение шести месяцев со дня утраты банком статуса переходного осуществляет за ним банковский надзор с учетом особенностей, установленных нормативно-правовыми актами Национального банка Украины. В течение месяца банк, потерял статус переходного, обязан обеспечить представление в Национальный банк Украины документов о согласовании устава (изменений в устав) переходного банка, его руководителей, руководителя подразделения внутреннего аудита, работника, ответственного за проведение финансового мониторинга в соответствии с требованиями законодательства.

18. Фонд следующий день после подписания акта (актов) приемки-передачи имущества (активов) и обязательств в пользу переходного банка представляет Национальному банку Украины предложение об отзыве банковской лицензии и ликвидации неплатежеспособного банка.

19. Вклады, переданные переходном банка, гарантируются Фондом на тех же условиях, которые существовали до дня их передачи.

20. Образование переходного банка осуществляется в целях:

1) реализации способа вывода неплатежеспособного банка с рынка, предусмотренного пунктом 4 части второй статьи 39 настоящего Закона, на срок не более чем на три месяца;

2) образование переходного банка как принимающего банка с целью реализации способа вывода неплатежеспособного банка с рынка, предусмотренного пунктами 2, 3 или 4 части второй статьи 39 настоящего Закона, на срок не более чем на один год с возможностью продления срока до одного года.

21. В случае создания переходного банка с целью реализации способа вывода неплатежеспособного банка с рынка, предусмотренного пунктом 4 части второй статьи 39 настоящего Закона, такой банк действует со следующими особенностями:

- 1) уставный капитал переходного банка образуется в размере, соответствующем минимальным требованиям к уставного капитала акционерного общества;
- 2) на него не распространяются требования, установленные Национальным банком Украины по обязательных экономических нормативов, лимитов валютной позиции, порядка формирования и хранения обязательных резервов, формирование резервов на покрытие убытков по активным банковским операциям и определения величины кредитного риска по всем активным банковским операциями;
- 3) его образования осуществляется после получения письменного обязательства инвестора по приобретению переходного банка и зачисления инвестором - победителем конкурса средств в виде дополнительного гарантийного взноса на счет Фонда, открытый в Национальном банке Украины, в размере, определенном Фондом (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона).

После заключения указанного договора Фонд возвращает средства в виде дополнительного гарантийного взноса или его остаток. Фонд может зачислять средства в виде дополнительного гарантийного взноса в счет исполнения договора купли-продажи акций переходного банка;

4) переходный банк освобождается от уплаты первоначального взноса и регулярных взносов в Фонд. После продажи переходного банка инвестору этот банк платит регулярные взносы в Фонд на общих основаниях;

5) победителем открытого конкурса является инвестор, конкурсное предложение которого соответствует принципу вывода неплатежеспособного банка с рынка в наименее затратный для Фонда способ и который взял на себя обязательства принять меры по приведению деятельности переходного банка в соответствие с требованиями банковского законодательства Украины относительно соблюдения нормативов капитала и ликвидности или осуществить присоединение переходного банка к существующему платежеспособного банка (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона);

6) после завершения процедуры создания, выдачи банковской лицензии и передачи ему имущества (активов) и обязательств Фонд заключает с инвестором договор купли-продажи всех акций переходного банка. Этот договор является основанием для регистрации права собственности инвестора на акции переходного банка и осуществления других учетных операций с акциями банка в депозитарной системе;

7) инвестор обязан выполнять план мероприятий по приведению деятельности переходного банка в соответствие с требованиями банковского законодательства Украины относительно соблюдения нормативов капитала и ликвидности, представленный в Фонд вместе с конкурсной предложением, предусматривает приобретения им переходного банка (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона);

8) условием договора купли-продажи акций переходного банка есть обязательства инвестора в определенные договором сроки (но в любом случае не более срока, на который он создан) принять меры по приведению деятельности переходного банка в соответствие с требованиями банковского законодательства Украины о соблюдение нормативов капитала и ликвидности (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона). Договор должен предусматривать штрафные санкции за ненадлежащее исполнение инвестором этого условия. Ее невыполнение является основанием для расторжения договора купли-продажи акций переходного банка по требованию Фонда.

Фонд обязан осуществить продажу переходного банка, созданного в соответствии с пунктом 1 части двадцатой настоящей статьи, в течение одного месяца после передачи имущества (активов) и обязательств неплатежеспособного банка (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 этого Закона).

Если в течение указанных в этой части сроков или сроков, указанных в статье 41-1 настоящего Закона (в случае вывода банка с рынка с участием государства), переходный банк не продан инвестору, Фонд вправе передать все или часть имущества (активов) и все или часть обязательств такого банка другому переходному банку или не позднее дня, следующего за днем истечения установленного срока, вносит Национальному банку Украины предложение о ликвидации такого банка. Передача имущества (активов) и обязательств осуществляется без необходимости получения заключения Национального банка Украины относительно финансового состояния переходного банка как принимающего банка и без предоставления финансовой поддержки со стороны Фонда.

Национальный банк Украины принимает решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка не позднее чем через пять дней со дня получения представления Фонда, подготовленного в соответствии с требованиями Национального банка Украины.

Фонд обязан обеспечить контроль за деятельностью переходного банка до дня потери им статуса переходного (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона). Фонд обязан обеспечить бесперебойную операционную деятельность и выполнение всех действующих обязательств переходного банка до дня его продажи, соответствующее управление, формирование и представление отчетности в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда.

После регистрации инвестором прав собственности на акции такого банка в депозитарной системе Фонд прекращает руководство в таком банке.

Фонд с целью контроля за процессом выполнения инвестором договора купли-продажи акций переходного банка назначает из числа своих работников куратора такого банка (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона).

Куратор Фонда осуществляет свои функции, предусмотренные этой частью, в срок, не превышающий одного месяца со дня его назначения.

Куратор Фонда вправе приостанавливать, прекращать, ограничивать любые операции, осуществляемые переходным банком, кроме запрета использования в банку права голоса приобретенных акций, без необходимости получения на это согласия руководителей, органов управления и контроля переходного банка, проданного инвестору, а также контролирует соответствие всех операций переходного банка требованиям законодательства.

Требования куратора Фонда являются обязательными для исполнения инвестором, руководителями, органами управления и контроля такого банка, а также работниками банка.

Куратор Фонда подотчетен исполнительной дирекции Фонда.

Инвестор, руководители, органы управления и контроля, работники переходного банка, проданного инвестору, подотчетны куратору Фонда и оказывают ему любую информацию, в том числе информацию с ограниченным доступом.

В течение срока выполнения куратором Фонда предусмотренных этой статьей функций такой банк действует в соответствии с планом урегулирования, а также на него распространяются ограничения, определенные частями пятой и шестой статьи 36 настоящего Закона.

После осуществления инвестором в соответствии с условиями договора мероприятий по приведению переходного банка в соответствие с требованиями банковского законодательства Украины относительно соблюдения нормативов капитала и ликвидности Фонд сообщает Национальный банк Украины о необходимости проведения инспекционной проверки банка. Банк предоставляет Национальному банку Украины необходимую информацию и документы для проведения инспекционной проверки и подготовки обоснованных выводов.

Национальный банк Украины проводит инспекционную проверку переходного банка и представляет отчет о результатах не позднее 15 рабочих дней со дня получения Национальным банком Украины сообщение Фонда о необходимости ее проведения.

Фонд принимает решение о прекращении полномочий куратора Фонда в переходном банке на следующий день после получения результатов инспекционной проверки Национального банка Украины, которая подтвердила приведения деятельности переходного банка в соответствие с требованиями банковского законодательства Украины относительно соблюдения нормативов капитала и ликвидности, и сообщает о принятом решении Национальный банк Украины .

В случае если результаты инспекционной проверки Национального банка Украины не подтвердили приведения деятельности переходного банка в соответствие с требованиями банковского законодательства Украины относительно соблюдения нормативов капитала и ликвидности, Фонд вносит Национальному банку Украины предложение о ликвидации такого банка. Национальный банк Украины принимает решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка не позднее чем через пять дней со дня получения представления Фонда, подготовленного в соответствии с требованиями Национального банка Украины.

После принятия Национальным банком Украины такого решения Фонд вправе передать все или часть имущества (активов) и все или часть обязательств другому переходному банку. В таком случае передача всего или части имущества (активов) и всех или части обязательств осуществляется без необходимости получения заключения Национального банка Украины относительно финансового состояния переходного банка как принимающего банка и без предоставления финансовой поддержки со стороны Фонда.

22. В случае образования переходного банка как принимающего с целью реализации способа вывода неплатежеспособного банка с рынка, предусмотренного пунктами 2, 3 или 4 части второй статьи 39 настоящего Закона, такой банк действует со следующими особенностями:

- 1) уставный капитал переходного банка образуется в размере, соответствующем требованиям Национального банка Украины в уставный капитал банка;
- 2) переходный банк создается по решению исполнительной дирекции Фонда;
- 3) переходный банк должен обеспечить соблюдение требований, установленных Национальным банком Украины относительно нормативов капитала и ликвидности, через три месяца после его создания;
- 4) банковский надзор за таким банком осуществляет Национальный банк Украины с учетом особенностей и в порядке, которые установлены нормативно-правовыми актами Национального банка Украины;
- 5) до переходного банка передаются все или часть имущества (активов) и все или часть обязательств неплатежеспособного / другого переходного банка без предоставления финансовой поддержки со стороны Фонда;
- 6) сумма переданных переходному банку имущества (активов) и обязательств неплатежеспособного банка являются тождественными (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона), а обязательства неплатежеспособного банка, гарантируются Фондом, не могут быть переданы частично;
- 7) переходному банку не передаются (кроме случаев передачи имущества (активов) и обязательств другому переходному банку) имущество (активы) и обязательства связанных с неплатежеспособным банком лиц по перечню, предоставленным Национальным банком Украины;
- 8) переходный банк освобождается от уплаты первоначального и регулярного сборов в Фонд. Со дня утраты статуса переходного банка такой банк уплачивает сборы в Фонд на общих основаниях.

К переходного банка дополнительно на основании планов их урегулирования в порядке и на условиях, определяемых этой частью, могут передаваться все или часть имущества (активов) и все или часть обязательств системно важных банков, а по отдельному решению исполнительной дирекции - других банков, не имеют статуса системно важных.

Фонд обязан осуществить продажу переходного банка в течение года со дня его создания. При наличии обоснованных оснований этот срок может быть продлен исполнительной дирекцией Фонда до одного года.

Если в течение указанных в этой части сроков не обнаружено намерения инвестора купить переходный банк, Фонд вправе передать все или часть

имущества (активов) и все или часть обязательств такого банка другому принимающем банка или не позднее дня, следующего за днем истечения установленного срока, вносит Национальному банку Украины предложение о ликвидации такого банка.

Национальный банк Украины принимает решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка не позднее чем через пять дней со дня получения представления Фонда, подготовленного в соответствии с требованиями Национального банка Украины.

23. Фонд как владелец переходного банка не несет ответственности за нанесение ущерба, морального вреда или иных убытков кредиторам такого банка, а также за действия или бездействие, которые были осуществлены в соответствии с планом урегулирования неплатежеспособного банка.

Фонд обязан обеспечить контроль за деятельностью переходного банка до дня потери им статуса переходного (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка с участием государства, предусмотренных статьей 41-1 настоящего Закона). Фонд обязан обеспечить бесперебойную операционную деятельность и выполнение всех действующих обязательств переходного банка до дня его продажи, соответствующее управление, формирование и представление отчетности в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда.

24. Банк обязан предоставить доступ куратору Фонда ко всей информации (в том числе к базам данных) для выполнения Фондом его функций, определенных законодательством. Воспрепятствование доступу куратора Фонда в любой информации относительно переходного банка, его участников, связанных с банком лиц, контрагентов и т.д. является основанием для обращения Фонда в Национальный банк Украины с предложением принять решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка.

Лица, которые намеренно препятствуют доступу куратора Фонда в банк, его помещений, информации (операционных систем, активов, книг, записей, документов и т.п.), несут ответственность, определенную частью четвертой статьи 37 настоящего Закона.

Статья 42-1 исключена

Статья 43. Финансовая поддержка со стороны Фонда

1. По решению исполнительной дирекции Фонд может предоставить принимающему или переходному банку финансовую поддержку в форме

компенсации за принятые обязательства. Способ, размер и условия предоставления финансовой поддержки определяются в соответствии с нормативно-правовых актов Фонда.

2. Размер компенсации принимающем или переходном банка должна основываться на анализе наименее затратного для Фонда способа вывода банка с рынка, определенного планом урегулирования неплатежеспособного банка, и не может превышать суммы переданных принимающем или переходном банка обязательств перед вкладчиками в пределах сумм гарантированного возмещения средств по вкладам, уменьшенной на стоимость переданных принимающем или переходном банка активов.

3. В случае вывода неплатежеспособного банка с рынка путем передачи части или всех активов и обязательств принимающем или переходном банка Фонд может предоставить такому банку финансовую поддержку в виде займа на условиях субординированного долга. Заем на условиях субординированного долга является платной (ставка не ниже учетной ставки Национального банка Украины) и срочной.

Размер ссуды на условиях субординированного долга, предоставленной Фондом принимающем или переходном банка, не может превышать общего размера вкладов, которые гарантируются Фондом и переданы неплатежеспособным банком таком принимающем банка.

4. Финансовая поддержка не может оказываться любым проблемном или неплатежеспособному банка или в пользу участников таких банков.

Раздел VIII. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКОВ

Статья 44. Ликвидация банка и назначении уполномоченного лица Фонда

1. Национальный банк Украины принимает решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка по предложению Фонда и из других оснований, предусмотренных Законом Украины "О банках и банковской деятельности".

2. Фонд вносит Национальному банку Украины предложение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка:

1) в соответствии с планом урегулирования;

2) в случае истечения срока временной администрации банка и / или невыполнения плана урегулирования;

3) в других случаях, предусмотренных настоящим Законом.

3. Национальный банк Украины обязан принять решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка в течение пяти дней со дня получения предложения Фонда о ликвидации банка. Национальный банк Украины информирует Фонд о принятии решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения.

4. Фонд начинает процедуру ликвидации банка не позднее следующего рабочего дня после официального получения решения Национального банка Украины об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка, за исключением случая, когда ликвидация осуществляется по инициативе собственников банка.

5. Фонд со дня начала процедуры ликвидации банка в течение трех лет (в случае ликвидации системно важного банка - в течение пяти лет) обеспечивает выполнение мероприятий по управлению имуществом (активами) банка и удовлетворение требований кредиторов.

Фонд имеет право принять решение о продлении срока управления имуществом (активами) банка и удовлетворения требований кредиторов в случае возникновения обстоятельств, которые делают невозможным осуществление продажи имущества (активов) банка и удовлетворения требований кредиторов, на все время существования таких обстоятельств.

Основаниями продолжение Фондом срока является следующие обстоятельства:

невозможность доступа Фонда или уполномоченного лица Фонда в банк при осуществлении ликвидации, к его имущества (активов), книг, записей, документов, баз данных;

вступления в законную силу судебного решения об отмене или признании недействительным решения исполнительской дирекции Фонда о начале процедуры ликвидации банка, если Фонд оспаривает такое судебное решение;

неудовлетворения требований всех кредиторов банка при наличии имущества (активов) банка, нереализованного из причин решений суда или иного компетентного органа, имело следствием невозможности продажи имущества (активов) в порядке, определенном частями шестой - тринадцатой статьи 51 настоящего Закона, или по причине отказа в предоставлении таких, которые требуются законом, разрешения или согласия на совершение сделки по отчуждению имущества (активов).

6. Фонд в случае отсутствия имущества (активов) или удовлетворения всех требований кредиторов в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда, утверждает ликвидационный баланс и отчет о выполнении

ликвидационной процедуры.

7. В двухмесячный срок со дня утверждения ликвидационного баланса и отчета о выполнении конкурсного Фонда подает документы для внесения записи о прекращении банка в Единый государственный реестр юридических лиц, физических лиц - предпринимателей и общественных формирований.

Фонд имеет право принять решение о продлении срока представления документов для внесения записи о прекращении банка в Единый государственный реестр юридических лиц, физических лиц - предпринимателей и общественных формирований на время, необходимое для полного осуществления:

меры по взысканию ущерба (убытков), причиненного решениями, действиями или бездействием лиц, указанных в части пятой статьи 52 настоящего Закона;

мероприятий по инициированию процессов, исков или производств и получения возмещения (компенсации) вреда (убытков), был причинен банка вследствие:

прямой или косвенной национализации или экспроприации имущества (инвестиций) банка, осуществление в отношении таких инвестиций мероприятий, по результатам равны экспроприации;

реквизиции, разрушения, нанесения ущерба или обесценения имущества (инвестиций) банка вследствие военных действий, вооруженных конфликтов, общественных беспорядков или других подобных действий.

Статья 45. Объявления о ликвидации банка

1. Фонд не позднее рабочего дня, следующего за днем получения решения Национального банка Украины об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка, размещает информацию об этом на своей официальной странице в сети Интернет.

2. Фонд осуществляет опубликование сведений о ликвидации банка в газете "Урядовый курьер" или "Голос Украины" не позднее чем через семь дней со дня начала процедуры ликвидации банка.

3. Сведения о ликвидации банка должны содержать:

1) наименование и другие реквизиты банка, который ликвидируется;

2) дата и номер решения Национального банка Украины об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка;

3) дату и номер решения исполнительской дирекции Фонда о начале процедуры ликвидации банка;

4) информацию о месте и срок принятия требований кредиторов.

4. Фонд в семидневный срок со дня начала процедуры ликвидации банка размещает объявления, содержащего сведения о ликвидации банка в соответствии с частью третьей настоящей статьи, во всех помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание клиентов.

5. В течение 30 дней со дня опубликования сведений об отзыве банковской лицензии, ликвидации банка кредиторы вправе заявить Фонду о своих требованиях к банку. Требования физических лиц-вкладчиков в пределах гарантированной Фондом суммы возмещения по вкладам не заявляются.

В случае ликвидации банка, который имеет обязательства по облигациям, администратор по выпуску облигаций, является кредитором для целей настоящей статьи, заявляет Фонду о требовании к такому банку в интересах всех держателей облигаций соответствующего выпуска. Такое требование администратора по выпуску облигаций в интересах всех держателей облигаций одного выпуска рассматривается как единственное требование кредитора. При этом идентификация каждого владельца облигаций не требуется.

При назначении уполномоченного лица Фонда, которой делегированы Фондом полномочия относительно составления реестра акцептованных требований кредиторов, кредиторы заявляют о своих требованиях к банку такой уполномоченному лицу Фонда.

Статья 46. Последствия начала процедуры ликвидации банка

{Часть первая статьи 46 исключена на основании Закона № 629-VIII от 16.07.2015}

2. Со дня начала процедуры ликвидации банка:

1) прекращаются все полномочия органов управления банка (общего собрания, наблюдательного совета и правления) и органов контроля (ревизионной комиссии и внутреннего аудита). Если в ликвидируемом банке, осуществлялась временная администрация, со дня принятия решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка временная администрация банка прекращается. Руководители банка увольняются с работы в связи с ликвидацией банка;

2) банковская деятельность банка завершается окончанием технологического цикла конкретных операций в случае, если это будет способствовать

сохранению или увеличению ликвидационной массы;

3) срок исполнения всех денежных обязательств банка и обязательства по уплате налогов и сборов (обязательных платежей) считается наступившим;

{Пункт 4 части второй статьи 46 исключен на основании Закона № 629-VIII от 16.07.2015}

4-1) начисление процентов, комиссионных, штрафов, других ожидаемых доходов по активным операциям банка может прекращаться в сроки, определенные договорами с клиентами банка в случае, если это будет способствовать сохранению или увеличению ликвидационной массы;

5) сведения о финансовом состоянии банка, должников, которые просрочили исполнение обязательств (по основной сумме и процентам) перед таким банком, а также о требованиях банка к таким должников перестают быть конфиденциальными или составлять банковскую тайну;

6) Фонд осуществляет меры по выполнению плана урегулирования, предусматривающий вывод банка с рынка способом, предусмотренным пунктом 2 части второй статьи 39 настоящего Закона, и отчуждает имущество (активы) и обязательства в соответствии со статьей 40 настоящего Закона в пользу принимающего банка в течение 30 дней со дня опубликования сведений в соответствии с частью второй статьи 45 настоящего Закона. Совершение сделок, связанных с отчуждением имущества (активов) банка или передачей его имущества третьим лицам (кроме принимающего банка), допускается в порядке, предусмотренном статьей 51 настоящего Закона;

7) теряют силу публичные обременения или ограничения на распоряжение (в том числе аресты, запреты принятия решений о продаже или о совершении других действий с продажей) любым имуществом (активами), в том числе средствами банка. Наложение новых обременений или ограничений (в том числе арестов, запрета принятия решений о продаже или о совершении других действий с продажей) на имущество (активы), в том числе средства банка, не допускается;

8) запрещается зачет встречных требований, в том числе встречных однородных требований, прекращения обязательств по договоренности (согласия) сторон (в том числе путем договорного списания), прощение долга, сочетание должника и кредитора в одном лице вследствие заключения любых сделок с другими лицами, кроме банка, зачисление по требованию одной из сторон. Ограничения, установленные настоящим пунктом, не распространяются на сделки, обязательства по которым прекращаются в процедуре ликвидационного

неттинга, что осуществляется в порядке, установленном статьей 54-1 настоящего Закона, и прекращения обязательств путем зачета встречных однородных требований должника, который одновременно является кредитором ликвидируемого банка.

Зачет встречных однородных требований должника, который одновременно является кредитором ликвидируемого банка, осуществляется при удовлетворении Фондом соответствующей очереди акцептующих требований кредиторов, в которой отнесены требования такого кредитора, по заявлению кредитора банка и в сумме, не превышающей сумму акцептованных требований по заявлению банка ;

{Абзац десятый части второй статьи 46 исключен на основании Закона № 590-IX от 13.05.2020}

{Абзац одиннадцатый части второй статьи 46 исключен на основании Закона № 590-IX от 13.05.2020}

{Абзац двенадцатый части второй статьи 46 исключен на основании Закона № 590-IX от 13.05.2020}

{Абзац тринадцатый части второй статьи 46 исключен на основании Закона № 590-IX от 13.05.2020}

9) замена кредитора в обязательстве банка не меняет очередности удовлетворения акцептующих требований кредиторов, определенных статьей 52 настоящего Закона.

3. При осуществлении ликвидации в банке не возникает никаких дополнительных обязательств (в том числе по уплате налогов и сборов (обязательных платежей), кроме расходов, связанных с осуществлением ликвидационной процедуры.

Требования по обязательствам банка по уплате налогов и сборов (обязательных платежей), которые возникли во время проведения ликвидации, предъявляются только в пределах ликвидационной процедуры и погашаются в седьмую очередь в соответствии со статьей 52 настоящего Закона.

4. В течение 15 дней, но не позднее сроков, установленных Фондом, руководители банка (если в банке не осуществлялась временная администрация) обеспечивают передачу бухгалтерской и другой документации банка, печатей и штампов, материальных и других ценностей банка Фонду / уполномоченному лицу Фонда. В случае уклонения от выполнения указанных обязанностей виновные лица несут ответственность в соответствии с законом.

5. Лицо, намеренно препятствует доступу Фонда / уполномоченного лица Фонда к банку, его помещений, средств связи, операционных систем, активов, книг, записей, документов, несет ответственность в соответствии с законодательством Украины.

Статья 47. Организация работы уполномоченного лица Фонда

1. Уполномоченное лицо Фонда (несколько уполномоченных лиц Фонда) определяется исполнительной дирекцией Фонда. К ней применяются правила и требования, определенные статьей 35 настоящего Закона.

2. Решение уполномоченного лица Фонда являются обязательными для выполнения работниками ликвидируемого банка.

3. Все или часть полномочий Фонда, определенных этим Законом, могут быть делегированы одному или нескольким уполномоченным лицам Фонда, кроме организации реализации имущества ликвидируемого банка, и обращения с требованиями и исками о возмещении вреда (убытков), указанными в частях пятой и десятой статьи 52 настоящего Закона. В случае делегирования полномочий нескольким уполномоченным лицам Фонд отмечает пределы полномочий каждой из них.

{Часть четвертая статьи 47 исключен на основании Закона № 1588-IX от 30.06.2021 }

Статья 48. Полномочия Фонда при осуществлении ликвидации банка

1. Фонд непосредственно или путем делегирования полномочий уполномоченному лицу Фонда со дня начала процедуры ликвидации банка осуществляет следующие полномочия:

1) осуществляет полномочия органов управления банка;

2) принимает в управление имущество (в том числе средства) банка, принимает меры по обеспечению его сохранности, формирует ликвидационную массу, выполняет функции по управлению и продает имущество банка;

3) составляет реестр акцептованных требований кредиторов (вносит изменения в него) и осуществляет меры по удовлетворению требований кредиторов;

4) принимает в установленном законодательством порядке меры к возвращению дебиторской задолженности банка, задолженности заемщиков перед банком и поиска, обнаружения, возврата (истребования) имущества банка, находящегося у третьих лиц, обновляет информацию, содержащуюся в Кредитном регистре Национального банка Украины;

5) увольняет работников банка в соответствии с законодательством Украины о труде;

6) заявляет отказ от исполнения договоров и в установленном законодательством порядке разрывает их. Этот пункт не применяется к сделкам, обязательства по которым прекращаются в процедуре ликвидационного неттинга, что осуществляется в порядке, установленном статьей 54-1 настоящего Закона;

7) передает в установленном порядке на хранение документы банка, подлежащих обязательному хранению;

8) осуществляет полномочия, определенные частью второй статьи 37 и статьей 38 настоящего Закона;

9) осуществляет отчуждение активов и / или обязательств банка, если это было предусмотрено планом урегулирования, или в других случаях, предусмотренных настоящим Законом;

10) возвращает инициатору перевода средства, поступившие на корреспондентский счет банка для зачисления на текущие счета клиентов банка или для выплаты переводов в течение процедуры ликвидации ко дню открытия банком накопительного счета в Национальном банке Украины (кроме средств, назначением платежа по которым является погашение обязательств перед банком).

2. Фонд может осуществлять иные полномочия, которые являются необходимыми для завершения процедуры ликвидации банка.

3. Все или часть полномочий Фонда, определенные настоящим Законом, могут быть делегированы одному или нескольким уполномоченным лицам Фонда. В случае делегирования полномочий нескольким уполномоченным лицам Фонд четко определяет пределы полномочий каждой из них. Осуществление полномочий органов управления банка может быть делегировано только одной уполномоченному лицу.

4. Фонд вправе привлекать к своей работе других лиц, оплата труда которых осуществляется за счет ликвидируемого банка, в пределах сметы расходов, утвержденной исполнительной дирекцией Фонда.

5. Фонд вправе осуществлять реструктуризацию задолженности клиента банка, который ликвидируется в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда, в том числе путем:

- 1) изменения срока пользования имуществом (активом) клиентом (клиентами) банка, в том числе на срок, превышающий срок ликвидации банка;
- 2) частичного выполнения обязательств;
- 3) изменения процентной ставки по кредиту
- 4) изменения вида обеспечения, увеличит стоимость имущества (актива), что является обеспечением выполнения условий договора;
- 5) неприменение штрафных санкций / пени, неустойки.

Статья 49. Мероприятия по подготовке удовлетворения требований кредиторов

1. Фонд прекращает прием требований кредиторов по истечении 30 дней со дня опубликования сведений в соответствии с частью второй статьи 45 настоящего Закона. Любые требования, поступившие после истечения этого срока, считаются погашенными, кроме требований вкладчиков в пределах гарантированной Фондом суммы возмещения по вкладам.

2. В течение 90 дней со дня опубликования сведений в соответствии с частью второй статьи 45 настоящего Закона Фонд осуществляет следующие мероприятия:

1) определяет сумму задолженности каждому кредитору и относит требования к определенной очереди погашения;

2) отклоняет требования в случае их подтверждения фактическими данными, содержащимися в распоряжении Фонда, и, в случае необходимости, заявляет в установленном законодательством порядке возражения по заявленным в банк требованиями кредиторов;

3) составляет реестр акцептованных требований кредиторов в соответствии с требованиями, установленными нормативно-правовыми актами Фонда.

3. Реестр акцептованных требований кредиторов и изменения к нему подлежат утверждению исполнительной дирекцией Фонда.

4. Любые споры относительно акцепта требований кредиторов подлежат разрешению в судебном порядке. Судебное производство по таким требованиям не прекращает течение ликвидационной процедуры.

5. В течение 20 дней со дня утверждения реестра акцептованных требований кредиторов Фонд извещает кредиторов о акцепта их требований путем

размещения сообщения на официальном сайте Фонда, неплатежеспособного банка, а также в помещениях такого банка в доступном для посетителей месте.

6. Фонд не вправе осуществлять удовлетворения требований кредиторов до утверждения реестра акцептованных требований кредиторов, кроме удовлетворения требований кредиторов по сделкам, обеспечивающих проведения ликвидационной процедуры, если такое удовлетворение требований согласовано исполнительной дирекцией Фонда.

7. Фонд обязан в 60-дневный срок со дня начала процедуры ликвидации банка отправить сообщение всем клиентам, которые пользуются услугами ответственного хранения, о необходимости изъять свои ценности в течение одного месяца со дня уведомления. Материальные ценности, находившиеся на ответственном хранении банка и не были изъяты владельцами в указанный в уведомлении срок, считаются фондами, на которые не могут претендовать кредиторы банка. Такие ценности переходят в распоряжение Фонда для возвращения законным владельцам.

8. Требования, не включенные в реестр акцептованных требований кредиторов, удовлетворению в ликвидационной процедуре не подлежат и считаются погашенными.

Статья 50. Формирование ликвидационной массы банка

1. Со дня начала процедуры ликвидации банка Фонд приступает к инвентаризации и оценки имущества банка с целью формирования ликвидационной массы банка.

2. В конкурсную массу банка включаются любое недвижимое и движимое имущество, средства, имущественные права и другие активы банка. В ликвидационную массу банка не включается имущество, являющееся объектом доверительной собственности, иное имущество в случаях, прямо предусмотренных законом, а также банкноты и монеты, переданные Национальным банком Украины на хранение и для проведения операций с ними, лицензия, гудвилл.

Средства, оставшиеся после удовлетворения обеспеченных требований и покрытия расходов, связанных с содержанием, хранением и продажей (осуществлением сделок с участием банка) предмета обеспечения, подлежат включению в конкурсную массу.

При наличии в составе имущества банка имущества, исключенного из оборота, Фонд обязан передать его соответствующим лицам в установленном порядке.

Фонд, обнаружив долю, которая принадлежит банку в общем имуществе, с целью удовлетворения требований кредиторов в установленном порядке ставит вопрос о выделении этой доли.

Имущество, в отношении которого банк является пользователем или хранителем, возвращается его владельцу в соответствии с законом или договором.

3. Имущество банка, включается в конкурсную массу, подлежит оценке Фондом в порядке, установленном Фондом. Перечень имущества банка, подлежащего оценке субъектами оценочной деятельности, устанавливается Фондом. Для проведения оценки имущества Фонд имеет право привлекать субъектов оценочной деятельности с оплатой их услуг за счет ликвидационной массы банка.

4. Инвентаризация имущества банка и формирования ликвидационной массы должны быть завершены в срок до шести месяцев со дня принятия решения о ликвидации банка и отзыва банковской лицензии. Результаты инвентаризации и формирования ликвидационной массы отражаются в акте, который подлежит утверждению исполнительной дирекцией Фонда.

5. Ипотечные активы, находящиеся в управлении банка, объекты доверительной собственности, а также средства на счета фонда финансирования строительства или имущество фонда операций с недвижимостью, в том числе средства на его счете, находящиеся в управлении банка, не включаются в ликвидационную массу банка. Распоряжение такими активами осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Украины, Законом Украины "О финансово-кредитных механизмах и управлении имуществом при строительстве жилья и операциях с недвижимостью".

Активы банка, включенные в состав ипотечного покрытия ипотечных облигаций, не включаются в ликвидационную массу банка. Отчуждение этих активов, в том числе принудительное, осуществляется в порядке, предусмотренном Законом Украины "Об ипотечных облигациях".

Активы негосударственного пенсионного фонда (кроме депозитов), хранителем которых является банк, не включаются в ликвидационную массу такого банка. Возвращение этих активов осуществляется в соответствии с Законом Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении".

Статья 51. Продажа имущества ликвидируемого банка

1. Исполнительная дирекция Фонда утверждает мероприятия по предпродажной подготовке имущества одного или нескольких банков (имущество,

объединенное в пулы активов, целостные имущественные комплексы, пакеты акций и т.д.), ремонта основных средств, достройки объектов незавершенного строительства, реализации девелоперских проектов (в частности операций по эксплуатации недвижимости) на принадлежащих банку земельных участках с привлечением инвестиций, изъятие из непригодного для эксплуатации имущества отдельных деталей, узлов, агрегатов и т.п. для дальнейшей реализации.

2. Со дня начала процедуры ликвидации банка Фонд начинает предпродажную подготовку и реализацию имущества (активов) банка в порядке, определенном настоящим Законом и нормативно-правовыми актами Фонда, по самой высокой стоимостью в кратчайшие сроки.

3. Фонд утверждает способы, порядок, состав и условия отчуждения имущества банка, включенного в конкурсную массу, в случае необходимости организует консолидированный продаже имущества нескольких банков, одновременно находящихся в процедуре ликвидации.

4. Фонда запрещено отчуждать имущество банка до утверждения исполнительной дирекцией Фонда способа, порядка, состава и условий отчуждения имущества такого банка, кроме случаев предоставления исполнительной дирекцией Фонда разрешения на реализацию отдельного имущества с целью предотвращения убытков или рискам его потери или повреждения, а также в случаях, предусмотренных настоящим Законом.

5. С целью получения дохода Фонд вправе заключать договоры о передаче отдельного имущества (активов) неплатежеспособного банка в аренду в реализации этого имущества в установленном порядке.

6. Имущество (активы) банка или нескольких банков (пулы активов) может быть реализовано следующим образом:

1) на открытых торгах (аукционе);

2) путем продажи непосредственно юридическому или физическому лицу.

Продажа имущества (активов) банка способом, предусмотренным этой частью, может проводиться в электронной форме (на электронных площадках).

7. Порядок реализации имущества банка при проведении ликвидационной процедуры регламентируется нормативно-правовыми актами Фонда.

Исполнительная дирекция Фонда принимает решение о:

1) утверждение перечня имущества банка, не подлежит продаже;

- 2) объединение имущества банка или нескольких банков в пулы и / или продажа отдельных инвентарных объектов;
- 3) сроки и мероприятия предпродажной подготовки имущества;
- 4) утверждение условий открытых торгов (в том числе аукционов, проводимых по методам повышения и / или снижения цены и без ограничения минимальной цены продажи имущества), в том числе размеров гарантийного взноса, лота и шаг аукциона, порядке снижения цены, установления или отказа от установки минимальной цены продажи;
- 5) ограничение общего количества открытых торгов, на которых предлагаются к продаже одни и те же объекты или пулы активов;
- 6) проведение открытых торгов (аукционов) уполномоченным лицом Фонда или торговым посредником, оператором организованного рынка капитала и т.д., в том числе в случае продажи пулов активов, сформированных за счет имущества нескольких банков.

Информация о выбранном способ и порядок продажи (условия, сроки, порядок оплаты, место, начальная цена и т.п.) имущества банка или нескольких банков обнародуется на официальном веб-сайте Фонда и сайте банка, имущество которого продается.

8. Для проведения открытых торгов на основании договора может привлекаться организатор торгов - юридическое лицо, которое в соответствии с учредительными документами вправе проводить торги. Организатор торгов не должен иметь конфликт интересов с банком, имущество которого продается.
9. Имущество банка, по обороту которого установлены ограничения, продается на открытых торгах. В таких торгах принимают участие лица, которые в соответствии с законодательством могут иметь указанное имущество в собственности или на основании иного вещного права и имеют соответствующие лицензии и разрешения.
10. Фонд организует продажу финансовых инструментов через профессионального участника рынков капитала в порядке, определенном законодательством, согласно договору, заключенному между Фондом и инвестиционной фирмой.
11. Продажа акций частного акционерного общества или долей общества с ограниченной или дополнительной ответственностью, принадлежащих банку, осуществляется на основе законов Украины "Об акционерных обществах" и "О хозяйственных обществах".

12. Фонд имеет право продать имущество (активы) банка в виде единого имущественного комплекса или частями.

13. На открытых торгах без ограничения минимальной цены продажи или непосредственно юридическому или физическому лицу осуществляется продажа:

1) основных средств, оценочная стоимость которых не превышает 10 минимальных заработных плат на день продажи;

2) МБП, необоротных активов банка и т.д., балансовая стоимость которых по соответствующей группе составляет менее 10 минимальных заработных плат на день продажи, без проведения независимой оценки.

Такое имущество может реализовываться непосредственно Фондом или на комиссионных условиях через организацию розничной торговли.

14. Имущество (активы) банка, осталось на конец процедуры ликвидации банка, в случае неудовлетворения требований всех кредиторов банка реализуется путем проведения открытых торгов (аукциона) без ограничения минимальной цены продажи.

15. В случае продажи пулов активов нескольких банков доходы и расходы, связанные с продажей, распределяются между банками пропорционально стоимости имущества (активов) соответствующих банков в пуле.

16. Безнадежная задолженность осталась на конец процедуры ликвидации банка (требования банка по кредитам, ценными бумагами, в собственности банка, дебиторскими обязательствами), погашение которой по результатам анализа документов Фондом составляет менее 5 процентов, списывается с баланса банка.

17. Фонд обязан обнародовать информацию об имуществе (активы) товары, в печатных средствах массовой информации, определенных исполнительской дирекцией Фонда, на сайте банка и официальном сайте Фонда. Требования к содержанию и сроков обнародования информации о продаже имущества банков регламентируются нормативно-правовыми актами Фонда.

18. Не допускается обеспечение иска путем установления запрета или обязанности Фонда, банка, отнесенном к категории неплатежеспособных, ликвидируемого банка в соответствии с настоящим Законом, их должностным лицам, другим лицам при реализации Фондом имущества (активов) банка, отнесенного к категории неплатежеспособных, совершать определенные действия или путем установления обязанности для таких лиц воздерживаться от

совершения определенных действий.

Статья 52. Очередность и порядок удовлетворения требований к банку, оплата расходов и осуществление платежей

1. Средства, полученные в результате ликвидации и продажи имущества (активов) банка, инвестирования временно свободных средств банка в государственные ценные бумаги, направляются Фондом на удовлетворение требований кредиторов при условии достаточности средств для обеспечения процедуры ликвидации в следующей очередности:

- 1) обязательства, возникшие вследствие причинения вреда жизни и здоровью граждан;
- 2) денежные требования по заработной плате, возникшие из обязательств банка перед работниками до принятия решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка;
- 3) требования Фонда, возникшие в случаях, определенных этим Законом;
- 4) требования вкладчиков - физических лиц (в том числе физических лиц - предпринимателей), которые не являются связанными лицами банка, в части, превышающей сумму, выплаченную Фондом;
- 5) требования Национального банка Украины, возникшие в результате снижения стоимости залога, предоставленного для обеспечения кредитов рефинансирования, а также для обеспечения возврата банкнот и монет, переданных Национальным банком Украины на хранение и для проведения операций с ними;
- 6) требования физических лиц (в том числе физических лиц - предпринимателей), которые не являются связанными лицами банка, платежи которых или платежи на имя которых блокируется;
- 7) требования других вкладчиков, которые не являются связанными с банком лицами, юридических лиц - клиентов банка, которые не являются связанными с банком лицами;
- 8) другие требования, кроме требований по субординированному долгу;
- 9) требования кредиторов банка (физических лиц, в том числе физических лиц - предпринимателей, а также юридических лиц), которые являются связанными лицами банка;
- 10) требования по субординированному долгу;

11) требования по инструментам с условиями списания / конверсии.

Требования к банку, не удовлетворены в результате ликвидационной процедуры и продажи имущества (активов) банка на дату составления ликвидационного баланса, считаются погашенными.

Фонд имеет право обращаться к лицам, которые в соответствии с законодательством несут ответственность за вред (ущерб), причиненный банку, указанных в частях пятой и десятой настоящей статьи, требованиям и искам о возмещении вреда (убытков), причиненного банку, в случае наличия требований кредиторов, указанных в пунктах 1-8 этой части, кроме требований по субординированному долгу и требований кредиторов, которые являются связанными с банком лицами.

Фонд имеет право обращаться к лицам, которые в соответствии с законодательством несут ответственность за вред (ущерб), причиненный кредиторам, требования которых остались неудовлетворенными после завершения процедуры ликвидации, - в случае прекращения неплатежеспособного банка или банка, в отношении которого было принято решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка по основаниям, определенным частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", как юридического лица.

2. Оплата расходов банка, связанных с осуществлением процедуры ликвидации, в том числе расходов Фонда, связанных с осуществлением ликвидационной процедуры банка (управлением имуществом (активами), продажей имущества (активов) и другими расходами), проводится вне очереди в течение всей процедуры ликвидации банка в пределах сметы расходов банка, утвержденного Фондом. К таким расходам, в частности, относятся:

- 1) расходы на опубликование объявления о ликвидации банка, отзыв банковской лицензии и информации о продаже имущества (активов) банка;
- 2) расходы, связанные с содержанием и сохранностью имущества (активов) банка;
- 3) расходы на проведение оценки и продажи имущества (активов) банка;
- 4) расходы на проведение аудита;
- 5) расходы на оплату услуг лиц, привлеченных Фондом для обеспечения осуществления возложенных на Фонд полномочий;
- 6) расходы на выплату выходного пособия уволенным работникам банка;

7) расходы Фонда, связанные с осуществлением временной администрации и / или ликвидации банка.

3. Имущество банка, являющегося предметом залога, включается в состав ликвидационной массы, но используется исключительно для внеочередного удовлетворения требований залогодержателя. Залогодержатель вправе обратиться с иском на заложенное имущество в порядке, установленном законодательством или договором залога, и получить удовлетворение своих требований за счет заложенного имущества по цене, определенной субъектом оценочной деятельности из перечня, который определен Фондом в порядке, предусмотренном нормативно-правовыми актами Фонда. Цена имущества, на которое обращается иск как на предмет обеспечения, передан сторонами соглашения по ликвидации неттинга на выполнение их обязательств по такой сделке, при выполнении нетто-обязательства, определенного в соответствии со статьей 54-1 настоящего Закона, а также порядок обращения с иском на такой предмет обеспечения определяются соглашением по ликвидации неттинга, в соответствии с которой осуществляется такой ликвидационный неттинг.

В случае продажи Фондом заложенного имущества (активов) средства, полученные Фондом, направляются на внеочередное погашения требований залогодержателя, но не более суммы акцептованных требований, определенных в соответствии с пунктом 1 части второй статьи 49 настоящего Закона, обеспечены таким имуществом (активами). Сумма к перечислению залогодержателю уменьшается на сумму расходов Фонда, рассчитанных в соответствии с нормативно-правовых актов Фонда.

В случае если объем средств от продажи Фондом заложенного имущества недостаточно для удовлетворения требований залогодержателя, неудовлетворенные требования подлежат удовлетворению в порядке очередности, установленной настоящим Законом.

4. Требования каждой последующей очереди удовлетворяются по мере поступления средств от продажи имущества (активов) банка после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. В случае если объем средств, полученных от продажи имущества (активов), недостаточен для полного удовлетворения всех требований одной очереди, требования удовлетворяются пропорционально сумме требований, принадлежащих каждому кредитору одной очереди. В случае отказа кредитора от удовольствия признанного в установленном порядке требования Фонд не учитывает сумму денежных требований этого кредитора.

5. В случае обнаружения ущерба (убытков), причиненного банком, Фонд обращается с требованием о возмещении в пользу Фонда вреда (убытков), причиненного банком, до

связанной с банком лица и / или другого лица, решениями, действиями (в том числе совершенным сделкам, операциям, заключенным договорам) и / или бездействием которой нанесен ущерб (убытки) банку;

и / или связанной с банком лица, и / или другого лица, в результате таких решений, действий (в том числе сделок, договоров) или бездействия прямо или косвенно получила имущественную выгоду.

6. Руководители, владельцы существенного участия и конечные бенефициарные владельцы неплатежеспособного банка или банка, в отношении которого принято решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка по основаниям, определенным частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", определенные в соответствии с законом, при временной администрации или ликвидации обязаны предоставить Фонду в порядке, установленном Фондом, информацию обо всем принадлежащем им имуществе (активы) и обязательства.

В случае непредоставления информации лицами, определенными в абзаце первом настоящей части, Фонд обращается с такими требованиями в суд. Требования Фонда о предоставлении информации о все имущество (активы) и обязательства обеспечиваются наложением ареста на все движимое и недвижимое имущество лиц, к которым они заявлены, и / или запретом совершать определенные действия в порядке обеспечения иска. Меры обеспечения иска действуют до момента добровольного исполнения требований Фонда или выполнения решения суда о предоставлении информации о все имущество (активы) и обязательства в установленном законодательством порядке.

Фонд имеет право обратиться в суд с требованиями обязать других лиц, определенных частью пятой настоящей статьи, кроме тех, которые определены абзацем первым настоящей части, раскрыть информацию обо всем имущество (активы) и обязательства.

Лица, указанные в части пятой настоящей статьи, в случае, если вред (ущерб) был нанесен в результате совместного принятия решения, совершения совместного действия или бездействия, несут солидарную ответственность.

В случае невыполнения требований о возмещении вреда (убытков) лицами, определенными в части пятой настоящей статьи, Фонд обращается в суд о

возмещении вреда (убытков). Требования Фонда о возмещении вреда (убытков) могут обеспечиваться наложением ареста на движимое и недвижимое имущество лиц, к которым они заявлены, и / или путем применения других мер обеспечения в порядке обеспечения иска.

Если основанием для предъявления Фондом требований о возмещении вреда (убытков), в частности, стали действия связанных с банком лиц, направленные на сокрытие реального финансового состояния банка, в том числе систематическое представление и / или обнародование недостоверной информации или отчетности по операциям с связанными с банком лицами, совершенные в течение трех месяцев до отнесения банка к категории неплатежеспособных, совершенные связанными с банком лицами сделки, признаны ничтожными, и / или сделки, признанные недействительными в установленном порядке, или если ущерб (убытки) возникла в результате совершения связанными с банком лицами действий, предусмотренных пунктами 1-10 части восьмой настоящей статьи, эти основания являются достаточными для суда для принятия решения о наложении ареста на движимое и недвижимое имущество лиц и / или запрет совершать определенные действия лицам, к которым Фондом заявленные требования, в пределах суммы предъявленных требований, если другие обстоятельства не установлены в судебном порядке.

В случае подачи заявления об обеспечении иска до подачи искового заявления Фонд должен предъявить иск в течение 30 рабочих дней со дня вынесения постановления об обеспечении иска.

7. Право на обращение в суды надлежащей юрисдикции (в том числе иностранных судов) с иском о возмещении вреда (убытков), причиненного банком, при наличии условий, определенных частью первой этой статьи, возникает у Фонда с момента выявления решений, действий или бездействия, причинивших вреда (убытков) банку и / или его кредиторам, выявление лиц, участвовавших в принятии таких решений, совершении действий или бездействия и / или получили от них имущественную выгоду, а также установления размера причиненного ущерба (убытков).

Фонд имеет право обращаться с такими исками в суды надлежащей юрисдикции (в том числе иностранных судов) в течение процедуры ликвидации банка и в течение трех лет после внесения записи о прекращении банка как юридического лица (специальная исковая давность).

8. Вред (убытки), причиненный решениями, действиями или бездействием лиц, указанных в части пятой настоящей статьи, возмещается в случае, если такие решения, действия (включая действия, соответствующие признакам рискованной деятельности) или бездействие принятые или совершенные с нарушением

законодательства, в том числе нормативно-правовых актов Национального банка Украины, и если вред (ущерб) возник вследствие:

- 1) совершение сделок (в том числе договоров), являются ничтожными на основании части третьей статьи 38 настоящего Закона;
- 2) несоблюдение лицами, указанными в части пятой этой статьи, обязанности действовать в интересах банка и его кредиторов, добросовестно и разумно и / или не превышать своих полномочий;
- 3) нарушение запретов и / или требований, установленных законодательством, в том числе Законом Украины "О банках и банковской деятельности", по сделкам со связанными с банком лицами или в интересах связанных с банком сторон, или в пользу таких лиц;
- 4) покупки негосударственных ценных бумаг и / или других финансовых инструментов с нарушением требований, установленных Национальным банком Украины;
- 5) предоставление банком собственных активов (имущества) в обеспечение (залог, поручительство, гарантия, удержание, право доверительной собственности и т.п.) исполнения обязательств третьих лиц перед их кредитором в порядке, иначе, чем осуществление операций в соответствии с Законом Украины "О банках и банковской деятельности", кроме имущества (активов), переданного (переданных) в качестве обеспечения исполнения обязательств перед Национальным банком Украины или для обеспечения осуществления платежей и расчетов по сделкам, заключенным с платежными системами или операторами таких систем;
- 6) необеспечение банком контроля за целевым использованием заемщиками кредитных средств;
- 7) изменения графика погашения долга (сроков и сумм погашения основного долга, уплаты процентов / комиссионных вознаграждений, очередности платежей) по кредитному договору и договору обеспечения, которые были совершены с нарушением требований законодательства;
- 8) необоснованного уменьшения и / или освобождения должника от уплаты начисленных по активным операциям процентов и иных вознаграждений;
- 9) безосновательного прекращения приемлемого обеспечения перед банком по сделке или его замены на менее ликвидное обеспечение;

10) операций, совершенных банком вопреки ограничений, установленных Национальным банком Украины, в том числе со связанными с банком лицами.

9. Фонд приобретает права потерпевшего в уголовном производстве, возбужденных в отношении указанных в настоящей статье лиц, после завершения ликвидации банка.

Средства, взимаемые и / или полученные Фондом из лиц, указанных в части пятой настоящей статьи, направляются Фондом на удовлетворение требований кредиторов банка, указанных в пунктах 1-8 части первой настоящей статьи, возникшие в связи с задачей им вреда (убытков) вследствие неудовлетворения их требований, в порядке, определенном частью четвертой настоящей статьи, после возмещения расходов Фонда, понесенных в связи с взысканием ущерба (убытков).

Прекращение банка как юридического лица не является основанием но не приводит к окончанию или прекращения процессов, исков или производств, которые были инициированы в соответствии с этой части Фондом, и не является основанием для освобождения от ответственности и / или прекращении ответственности лиц, против которых такие процессы, иски или производства были инициированы. Все требования Фонда в связи с такими процессами, исками или производствами, в том числе все требования о возмещении вреда (убытков), причиненного кредиторам (бывшим кредиторам) банка, не прекращаются с прекращением банка.

10. Фонд или уполномоченное лицо Фонда, действуя от имени и в интересах банка как инвестора, вправе инициировать процессы, иски или производства (гражданские, административные, уголовные или арбитражные) в любых судах и / или арбитражах надлежащей юрисдикции (в том числе в иностранных и международных судах), в том числе арбитражные или иные процессы против государств в соответствии с международными договорами Украины, в том числе международных договоров о поощрении и взаимной защите инвестиций, о вреде (убытков), был причинен банка физическими или юридическими лицами (частного или публичного права) и государствами, вследствие:

прямой или косвенной национализации или экспроприации имущества (инвестиций) банка, осуществление в отношении таких инвестиций мероприятий, по результатам равны экспроприации;

реквизиции, разрушения, нанесения ущерба или обесценения имущества (инвестиций) банка вследствие военных действий, вооруженных конфликтов, общественных беспорядков или других подобных действий.

Средства, полученные в результате указанных в этой части процессов, исков и разбирательств, включаются в ликвидационную массу банка, а в случае поступления таких средств после утверждения ликвидационного баланса направляются на удовлетворение требований кредиторов банка, возникшие в связи с задачей им вреда (убытков) вследствие неудовлетворения их требований, в очередности и порядке, определенных частями первой и четвертой настоящей статьи, после возмещения расходов Фонда на ведение таких процессов, исков и производств, а также всех связанных с ними исполнительных процессов.

11. В случае если по выпуску облигаций назначено администратора, выплаты, полученные в ходе процедуры ликвидации банка, который имеет обязательства по таким облигациям, распределяются между владельцами этих облигаций в порядке, установленном Законом Украины "О рынках капитала и организованные товарные рынки".

Статья 52-1. Сохранение документов

1. Фонд обеспечивает надлежащее оформление, упорядочение и хранение всех, в том числе финансово-хозяйственных, документов неплатежеспособного банка в течение ликвидационной процедуры.
2. До завершения ликвидации неплатежеспособного банка Фонд обязан обеспечить сохранность архивных документов неплатежеспособного банка и передать их на хранение в Национальный банк Украины.
3. Национальный банк Украины обязан принять документы неплатежеспособного банка на хранение по мере их представления Фондом.

Статья 52-2 исключена

Статья 53. Завершение ликвидации банка

1. Для завершения ликвидационной процедуры банка Фонд имеет право выставить на реализацию имущество (активы) банка, остались нереализованными, путем проведения открытого конкурса (аукциона) без ограничения минимальной цены продажи, предусмотрено настоящим Законом и нормативно-правовыми актами Фонда.
2. По результатам проведения ликвидации банка Фонд составляет ликвидационный баланс и отчет, которые утверждаются исполнительной дирекцией Фонда.

Отчет составляется в соответствии с нормативно-правовых актов Фонда и должна содержать, в частности, сведения о реализации имущества банка и удовлетворения требований кредиторов и / или исчерпания возможностей осуществления мероприятий, направленных на удовлетворение требований кредиторов.

3. Ликвидационная процедура банка считается завершенной с момента утверждения ликвидационного баланса, а банк ликвидированным - с момента внесения записи о прекращении банка в Единый государственный реестр юридических лиц, физических лиц - предпринимателей и общественных формирований.

4. В день внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц, физических лиц - предпринимателей и общественных формирований Фонд направляет Национальному банку Украины отчет о выполнении конкурсного и ликвидационный баланс.

5. Не позднее следующего рабочего дня после утверждения ликвидационного баланса банка и / или внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц, физических лиц - предпринимателей и общественных формирований о прекращении банка Фонд публикует на официальном сайте Фонда информацию о завершении ликвидационной процедуры банка и утверждение ликвидационного баланса банка и / или прекращения банка как юридического лица.

6. Полномочия Фонда, указанные в пункте 17 части пятой статьи 12, пунктах 5 и 6 части второй статьи 37, части седьмой статьи 44 и частях пятой - десятой статьи 52 настоящего Закона, прекращаются после полного завершения мероприятий по банку, предусмотренных частями пятой - десятой статьи 52 настоящего Закона.

Статья 54. Обжалование решений

1. Решения, принимаемые в соответствии с настоящим Законом Национальным банком Украины, Кабинетом Министров Украины, Министерством финансов Украины, Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку, Фондом, работниками Фонда, выполняют функции, предусмотренные настоящим Законом, в том числе в процессе осуществления временной администрации, ликвидации банка, выполнение плана урегулирования, могут быть обжалованы в суд исключительно с целью установления их законности.

2. Обжалование решений, определенных частью первой настоящей статьи, не приостанавливает исполнение обжалуемого решения или действия.

3. Особенности обжалования решений (индивидуальных актов) Фонда о введении временной администрации в банке, о начале процедуры ликвидации банка, об утверждении плана урегулирования и любых других решений (индивидуальных актов), принятых в его исполнение, а также решений (индивидуальных актов) при назначении уполномоченных лиц Фонда, делегирование им полномочий, решений (индивидуальных актов) Национального банка Украины об утверждении предложения Национального банка Украины об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка, решений Кабинета Министров Украины об участии государства в выведении неплатежеспособного банка с рынка и решений (индивидуальных актов) Министерства финансов Украины, принятых во исполнение таких решений Кабинета Министров Украины, а также решений (индивидуальных актов) Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку, принятых в процессе вывода неплатежеспособного банка с рынка, устанавливаются Кодексом административного судопроизводства Украины.

4. Начата процедура вывода неплатежеспособного банка с рынка не может быть остановлена / приостановлена, в том числе в случае признания противоправными (незаконными) и отмены индивидуальных актов Национального банка Украины и / или Фонда, которые были основанием для ее начала.

5. Начата процедура ликвидации банка не может быть остановлена / приостановлена, в том числе в случае признания противоправными (незаконными) и отмены индивидуальных актов Национального банка Украины и / или Фонда, которые были основанием для ее начала.

6. Признание противоправными (незаконными) и отмены решений (индивидуальных актов), определенных частью третьей настоящей статьи, не восстанавливает того положения банка, которое существовало до принятия такого акта / решения, включая восстановление правового статуса этого банка и восстановление прав акционеров на момент принятия такого акта / решения; не может быть основанием для признания недействительными, недействительными, противоправными и отмене любых решений, сделок или иных действий / признании противоправной бездеятельности, принятых, совершенных или допущенных в процедуре вывода банка с рынка и ликвидации; не порождает каких-либо прав у лиц, которые были участниками банка на момент принятия такого индивидуального акта / решения, кроме права на возмещение причиненного ущерба.

7. В случае признания противоправным (незаконным) и отмене решения (индивидуального акта), указанного в части третьей настоящей статьи, лицо

имеет право требовать возмещения вреда, причиненного таким решением (индивидуальным актом), в порядке, предусмотренном законом. В случае принятия Национальным банком Украины решения (индивидуального акта) об отнесении банка к категории неплатежеспособных / отзыве банковской лицензии и ликвидации банка или Фондом - решение, начинает процедуру вывода банка с рынка или ликвидации банка, а также индивидуальных актов Кабинета Министров Украины, Министерства финансов Украины, Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку по выполнению мероприятий плана урегулирования, прекратили право собственности на акции, право участников банка или лиц, которые были участниками банка на дату принятия такого решения (индивидуального акта) на возмещение вреда, причиненного таким решением (индивидуальным актом), должно применяться с учетом особенностей, установленных статьей 79-1 Закона Украины "О банках и банковской деятельности".

Раздел VIII-1. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ И ЛИКВИДАЦИИ БАНКА, КОТОРЫЙ ИМЕЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ВОЗНИКШИЕ СО ССЫЛКОЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ СОГЛАШЕНИЯ ПО ЛИКВИДАЦИОННОМУ НЕТТИНГУ

Статья 54-1. Ликвидационный неттинг

1. Для целей настоящей статьи:

1) термин "сделка с финансовыми инструментами" употребляется в значении, приведенном в части первой статьи 2 Закона Украины "О рынках капитала и организованные товарные рынки", а термин "нетто-обязательства", "расчет стоимости обязательств", "стороны соглашения по ликвидационному неттингу", «соглашение о ликвидационном неттинге» - в значениях, приведенных в части второй статьи 40 Закона Украины "О рынках капитала и организованные товарные рынки";

2) под датой ликвидационного неттинга понимается дата принятия решения об отнесении к категории неплатежеспособных банка, который является стороной соглашения о ликвидационном неттинге, или принятия решения об отзыве у такого банка банковской лицензии и его ликвидации, в случае если такое решение влечет ограничения или отсрочки возможности осуществления передачи активов или перевода средств.

2. Ликвидационный неттинг - это осуществление всех таких действий в соответствии с соглашением о ликвидационном неттинге:

1) осуществление лицом, в отношении которого в соглашении по ликвидационного неттинга указано о том, что она является ответственной за проведение ликвидационного неттинга (далее - лицо, указанное в соглашении по ликвидационного неттинга), расчета стоимости обязательств банка, являющийся стороной соглашения о ликвидационного неттинга и в отношении которого принято решение, указанное в пункте 2 части первой настоящей статьи, а также обязательств каждого контрагента, который является другой стороной такого соглашения по ликвидационного неттинга, по одному или нескольким деривативных контрактам, существовал (существовали) по состоянию на дату ликвидационного неттинга, и был заключен (были заключены) такими сторонами со ссылкой на обязательность для них такой соглашения по ликвидационного неттинга. Порядок осуществления такого расчета определяется соглашением по ликвидационного неттинга;

2) прекращение всех существующих на дату ликвидационного неттинга обязательств по одному или нескольким деривативных контрактам независимо от их содержания и / или срока (срока) выполнения, заключенным (заключенными) такими сторонами соглашения по ликвидационного неттинга со ссылкой на обязательность соглашения по ликвидационного неттинга для таких сторон, в такой последовательности:

а) замена в соответствии со статьей 604 Гражданского кодекса Украины, обязательств, существовавших на дату ликвидационного неттинга, новыми денежными обязательствами, сумма которых равна стоимости обязательства, рассчитанной в соответствии с пунктом 1 настоящей части. При этом считается, что срок выполнения требований по таким новым денежным обязательствам наступил;

б) прекращение новых денежных обязательств, предусмотренных подпунктом "а" настоящего пункта, путем зачета встречных однородных требований по таким обязательствам и определения нетто-обязательства.

3. Соглашение о ликвидационного неттинга может предусматривать отличный от части второй настоящей статьи способ прекращения существующих на дату ликвидационного неттинга обязательств по одному или нескольким деривативных контрактам, заключенным (заключенными) сторонами соглашения по ликвидационного неттинга.

4. Ликвидационный неттинг не производится в следующих случаях:

1) соответствующая генеральное соглашение не предусматривает возможности проведения ликвидационного неттинга;

2) соответствующее соглашение о ликвидационного неттинга заключено после даты принятия решения, указанного в пункте 2 части первой настоящей статьи;

3) деривативных контракт, содержащей ссылку на обязательность соответствующего соглашения по ликвидационного неттинга, был заключен банком после даты принятия решения, указанного в пункте 2 части первой настоящей статьи.

5. Любые другие положения этого Закона, кроме предусмотренных настоящей статьей, не могут быть основанием для:

1) признание незаконными, недействительными и / или ничтожными действий, совершаемых во время ликвидационного неттинга соответствии с настоящей статьей;

2) отказ от проведения ликвидационного неттинга в соответствии с условиями соглашения о ликвидационного неттинга и / или ссылок на невозможность такого проведения;

3) отказа от обращения взыскания на предмет обременения, обеспечивает выполнение обязательств сторон по соглашению о ликвидационного неттинга, и / или ссылок на невозможность такого обращения.

6. Проведение лицом, указанным в соглашении по ликвидационного неттинга, ликвидационного неттинга и обращения взыскания на предмет обременения, который обеспечивает выполнение обязательств банка, являющийся стороной соглашения о ликвидационного неттинга и в отношении которого принято решение, предусмотренное пунктом 2 части первой настоящей статьи, по одному или нескольким деривативных контрактам, указанным в пункте 1 части второй настоящей статьи, осуществляются во внесудебном порядке и не требуют какого-либо согласия и / или утверждения такого банка или любой другой личности.

7. Ликвидационный неттинг по банку, в котором осуществляется временная администрация или ликвидация проводится в течение семи рабочих дней с даты ликвидационного неттинга. Лицо, указанное в соглашении по ликвидационного неттинга, обязана в течение трех рабочих дней после даты ликвидационного неттинга предоставить в письменной форме банка и Фонда перечень деривативных контрактов, указанных в пункте 1 части второй настоящей статьи, и ориентировочную дату завершения проведения ликвидационного неттинга.

8. В течение действия временной администрации и / или ликвидации Фонд обязан обеспечить проведение проверки деривативных контрактов, заключенных банком вне организованных рынков капитала со связанными

лицами в течение шести месяцев до ликвидационного неттинга (с другими лицами - в течение одного месяца) с целью выявления деривативных контрактов, которые были заключены со ссылкой на себя обязательства соглашения по ликвидационного неттинга и являются ничтожными по следующим основаниям:

- 1) результатом заключения деривативного контракта было недобросовестное предоставление банком преимущества отдельному кредитору (группе кредиторов) по сравнению с другими кредиторами в части удовлетворения (в том числе очередности такого удовольствия) требований кредиторов в процедуре временной администрации и / или ликвидации банка;
- 2) деривативных контракт был заключен банком с целью недобросовестного исключения имущества банка из состава ликвидационной массы;
- 3) результатом заключения деривативного контракта было недобросовестное увеличение размера денежных обязательств банка перед отдельным кредитором (группой кредиторов).

Порядок выявления ничтожных деривативных контрактов, а также действий Фонда в случае их выявления определяются нормативно-правовыми актами Фонда.

9. Фонд:

- 1) в течение действия временной администрации и / или ликвидации сообщает стороны деривативных контрактов, указанных в пунктах 1-3 части восьмой настоящей статьи, и лицо, указанное в соглашении по ликвидационного неттинга, о ничтожности таких деривативных контрактов, а также совершает действия по применению последствий ничтожности таких деривативных контрактов;
- 2) принимает меры к истребованию (возврата) имущества (средств) банка, переданного по таким деривативных контрактам;
- 3) вправе требовать возмещения убытков, вызванных заключением таких деривативных контрактов.

В случае получения уведомления Фонда о ничтожности деривативного контракта по основаниям, предусмотренным частью восьмой настоящей статьи, лицо, указанное в соглашении по ликвидационного неттинга, обязана повторно провести процедуру определения нетто-обязательства без учета обязательств по такому деривативных контракту и сообщить сторонам такого деривативного контракта новую сумму нетто-обязательства. Другая сторона деривативного

контракта, которая получила от банка средства по результатам предварительного ликвидационного неттинга, обязана вернуть банку разницу между суммой предыдущего и нового нетто-обязательства.

10. Положения настоящей статьи, кроме частей восьмой и девятой, также применяются к совершенным банком на организованных рынках капитала и за ними сделок с финансовыми инструментами и по валютных ценностей, в случае если такие сделки были совершены со ссылкой на себя обязательства соглашения по ликвидационного неттинга, а также к сделок, совершенных с целью обеспечения выполнения обязательств по деривативных контрактами и другими сделками, указанными в этой части. Положение частей восьмой и девятой настоящей статьи применяются исключительно к тем сделок, указанных в настоящей части, были совершены банком вне организованных рынков капитала.

Раздел IX. КООРДИНАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА С НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ УКРАИНЫ

Статья 55. Сотрудничество и координация деятельности между Фондом и Национальным банком Украины

1. Фонд и Национальный банк Украины сотрудничают с целью обеспечения стабильности банковской системы Украины и защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков. С этой целью Фонд и Национальный банк Украины заключают договор о сотрудничестве, который предусматривает принципы сотрудничества этих учреждений в процессе регулирования и надзора за деятельностью банков, применения к ним мер воздействия, инспекционных проверок банков, осуществления мероприятий по выводу неплатежеспособных банков с рынка.

2. Фонд и Национальный банк Украины своевременно сообщают друг другу о любых наблюдения и выводы относительно деятельности банков, которые необходимы для выполнения возложенных на них обязанностей. Национальный банк Украины в течение 10 дней со дня получения соответствующей информации от Фонда предоставить Фонду перечень мероприятий, которые планирует принять Национальный банк Украины в банк, в отношении которого обнаружены риски по результатам его деятельности.

3. Фонд и Национальный банк Украины имеют право на получение документов и информации по вопросам, относящимся к их компетенции.

4. Директор - распорядитель Фонда или лицо, его замещающее, должно быть приглашен на заседание Правления Национального банка Украины, на котором

обсуждаются вопросы осуществления надзора за деятельностью банков и / или применения к ним мер воздействия. Директор - распорядитель Фонда или лицо, его замещающее, обязательно приглашается на заседание Правления Национального банка Украины, на котором обсуждается вопрос об отнесении банка к категории неплатежеспособных.

5. Фонд и Национальный банк Украины с целью сотрудничества и координации своей деятельности проводят оперативные совещания не реже одного раза в квартал или чаще по требованию одного из руководителей этих органов.

6. Фонд и Национальный банк Украины имеют право ставить вопрос о необходимости внесения изменений в нормативно-правовых актов друг друга.

Статья 56. Предоставление информации для Фонда

1. Фонд имеет право получать от Национального банка Украины и органов исполнительной власти документы и информацию, необходимую для выполнения Фондом функций, предусмотренных настоящим Законом.

2. Национальный банк Украины на следующий день после принятия соответствующего решения или получения информации информирует Фонд о:

1) внесение сведений в Государственный реестр банков, предоставления или отзыва банковской лицензии;

2) применение к банку мер воздействия;

3) решение об отнесении банка к категории проблемных или неплатежеспособных;

4) результаты инспекционной проверки проблемного банка и предоставляет копии отчетов инспекционных проверок такого банка за последние 12 месяцев

5) результаты выполнения проблемным банком мероприятий по финансовому оздоровлению.

3. Национальный банк Украины ежемесячно предоставляет Фонду информацию о деятельности и финансовом состоянии банков, предусмотренную договором о сотрудничестве.

4. Национальный банк Украины на запрос Фонда предоставляет документы и информацию, в том числе полученную при проведении банковского надзора, об операциях банка, состоянии его ликвидности, платежеспособности, прибыльности, а также другие документы и информацию, необходимые для выполнения Фондом функций, предусмотренных настоящим законом.

Статья 57. Предоставление информации для Национального банка Украины и других государственных органов

1. Фонд предоставляет Национальному банку Украины в трехдневный срок после принятия соответствующего решения информацию:

- 1) нарушение банком требований, установленных настоящим Законом, нормативными правовыми актами Фонда и законодательством Украины;
- 2) результаты проверки банка Фондом;
- 3) введение временной администрации или ликвидации банка;
- 4) утверждение плана урегулирования;
- 5) выполнение плана урегулирования в целом и отдельных его этапов, включая создание переходного банка, продажа неплатежеспособного банка или переходного банка инвестору, передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка принимающему банку;
- 6) прекращения временной администрации банка и окончания ликвидации банка;
- 7) риски, выявленные в деятельности банков.

2. Фонд обязан своевременно предоставлять Национальному банку Украины любые обнаруженные Фондом сведения и информацию, свидетельствующие о нарушениях банками требований законодательства Украины.

3. Фонд ежеквартально и по первому требованию Национального банка Украины предоставляет информацию о состоянии осуществления временной администрации или ликвидации банка.

4. Фонд предоставляет Национальному банку Украины информацию и другие документы в сроки и порядке, предусмотренные настоящим Законом.

5. Фонд и / или уполномоченное лицо Фонда подает в центральный орган исполнительной власти, реализующим государственную политику в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, информацию в случаях, предусмотренных Законом Украины "О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения".

Фонд предоставляет по запросу (требование, решение) Национального антикоррупционного бюро информацию, содержащую банковскую тайну.

Статья 58. Бесспорное списание своевременно не уплаченных сумм сборов в Фонд

1. В случае неуплаты банком сумм сборов в Фонд в течение одного месяца со дня уплаты, установленного этим Законом, Фонд вправе обратиться в Национальный банк Украины с требованием о бесспорном списании сумм сборов в Фонд и начисленной пени с корреспондентского счета банка.
2. Национальный банк Украины в течение трех дней со дня поступления требования обязан выполнить в полном объеме (или частично в объеме, имеющемся на счету такого банка) требование Фонда путем списания средств со счета банка и зачисление их на счет Фонда и сообщить Фонд об исполнении или об отсутствии возможности выполнить его требования.
3. Искключительной основанием для невыполнения требования Фонда является отсутствие средств на корреспондентском счете банка.

Раздел X. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Закон вступает в силу через шесть месяцев со дня его опубликования, кроме пункта 10 части первой статьи 12 и абзаца второго пункта 3 раздела X "Заключительные и переходные положения" этого Закона, которые вступают в силу со дня, следующего за днем его опубликования.
2. Признать утратившим силу Закон Украины "О Фонде гарантирования вкладов физических лиц" (Ведомости Верховной Рады Украины, 2002 г., № 5, ст. 30; 2007, № 2, ст. 15; 2010, № 2-3, ст. 11 № 37, ст. 496) со дня вступления в силу настоящего Закона.
3. Инициированная до вступления в силу настоящего Закона процедура ликвидации банка осуществляется в соответствии с законодательством, действовавшим до вступления в силу настоящего Закона.

Решение административного совета Фонда об увеличении размера возмещения средств по вкладам, принятое в соответствии со статьей 3 Закона Украины "О Фонде гарантирования вкладов физических лиц", распространяется на банки, которые находились в стадии ликвидации на день принятия такого решения.

4. Санационный банк, образованный до вступления в силу настоящего Закона, продолжает осуществлять свою деятельность в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального банка Украины, согласованному с

Кабинетом Министров Украины и Комитетом Верховной Рады Украины по вопросам финансов и банковской деятельности, налоговой и таможенной политики.

{Абзац второй пункта 4 раздела X исключено на основании Закона № 629-VIII от 16.07.2015}

5. В течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона Национальный банк Украины осуществляет оценку состояния банков, в которых была введена временная администрация до вступления в силу настоящего Закона. В случае принятия Национальным банком Украины по результатам такой оценки решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных в таком банке вводится временная администрация в соответствии с настоящим Законом. В случае принятия Национальным банком Украины по результатам такой оценки решения о надлежащем выполнении банком программы финансового оздоровления в нем продолжает осуществляться временная администрация в соответствии с требованиями законодательства, действовавшим до вступления в силу настоящего Закона.

6. Действие настоящего Закона не распространяется на акционерное общество "Государственный сберегательный банк Украины" (до принятия соответствующего закона об участии такого банка в Фонде).

7. Квалификационные требования к членам административного совета и исполнительной дирекции Фонда, определенные настоящим Законом, распространяются на лиц, назначаемых на должности члена административного совета и исполнительной дирекции Фонда после вступления в силу настоящего Закона.

Члены административного совета и исполнительной дирекции Фонда, назначенные на должности до вступления в силу настоящего Закона, продолжают осуществлять свои полномочия до истечения срока, на который они были назначены.

8. Законодательные и иные нормативно-правовые акты, принятые до вступления в силу настоящего Закона, применяются в части, не противоречащей настоящему Закону.

9. Внести изменения в следующие законодательные акты Украины:

1) в Кодексе Украины об административных правонарушениях (Ведомости Верховного Совета УССР, 1984 г., Приложение к № 51, ст. 1122):

а) статью 166-7 изложить в следующей редакции:

"Статья 166-7. Противодействие временной администрации или ликвидации банка

Создание препятствий любым лицом для доступа уполномоченного лица Фонда гарантирования вкладов физических лиц в банк при осуществлении временной администрации или ликвидации, к его активам, книгам, записям, документам, баз данных -

влечет наложение штрафа от трехсот до пятисот необлагаемых минимумов доходов граждан ";

б) дополнить статьями 166-19 и 234-4 следующего содержания:

"Статья 166-19. Нарушение законодательства в сфере гарантирования вкладов физических лиц

Нарушение руководителем банка порядка составления или представление сведений в Фонд гарантирования вкладов физических лиц -

влечет наложение штрафа от пятисот до тысячи необлагаемых минимумов доходов граждан.

Невыполнение или несвоевременное выполнение руководителем банка законных решений Фонда гарантирования вкладов физических лиц -

влекут наложение штрафа от двухсот до пятисот необлагаемых минимумов доходов граждан.

Невнесения или несвоевременного внесения банком сбора в Фонд гарантирования вкладов физических лиц -

влекут наложение штрафа на руководителя банка в размере от четырехсот до тысячи необлагаемых минимумов доходов граждан ";

"Статья 234-4. Фонд гарантирования вкладов физических лиц

Фонд гарантирования вкладов физических лиц рассматривает дела об административных правонарушениях, связанных с нарушением законодательства в сфере гарантирования вкладов физических лиц, нормативно-правовых актов Фонда гарантирования вкладов физических лиц (статья 166-19).

От имени Фонда гарантирования вкладов физических лиц рассматривать дела об административных правонарушениях и налагать административные взыскания вправе директор-распорядитель Фонда гарантирования вкладов

физических лиц и их заместители ";

в) пункт 1 части первой статьи 255 дополнить абзацем следующего содержания:

"Работники Фонда гарантирования вкладов физических лиц (статья 166-19)";

2) часть четвертую статьи 67 Хозяйственного процессуального кодекса Украины (Ведомости Верховной Рады Украины, 1992 г., № 6, ст. 56) дополнить абзацем пятым следующего содержания:

"Выполнение решений Фонда гарантирования вкладов физических лиц при назначении уполномоченного лица Фонда гарантирования вкладов физических лиц и осуществления временной администрации или ликвидации банка, запрета проводить определенные действия уполномоченному лицу Фонда гарантирования вкладов физических лиц на осуществление временной администрации и / или ликвидации банка или Фонда гарантирования вкладов физических лиц при осуществлении временной администрации или ликвидации банка ";

3) в статье 342 Уголовного кодекса Украины (Ведомости Верховной Рады Украины, 2001 г., № 25, ст. 131):

а) название дополнить словами "уполномоченному лицу Фонда гарантирования вкладов физических лиц";

б) абзац первый части второй дополнить словами "или уполномоченному лицу Фонда гарантирования вкладов физических лиц";

4) часть шестую статьи 152 Гражданского процессуального кодекса Украины (Ведомости Верховной Рады Украины, 2004 г., №№ 40-42, ст. 492) изложить в следующей редакции:

"6. Не допускается обеспечение иска путем приостановления временной администрации или ликвидации банка, запрета или установление обязанности совершать определенные действия Фонда гарантирования вкладов физических лиц при осуществлении временной администрации или ликвидации банка";

5) пункт 2 части пятой статьи 117 Кодекса административного судопроизводства Украины (Ведомости Верховной Рады Украины, 2005г., №№ 35-37, ст. 446) изложить в следующей редакции:

"2) приостановления решений Фонда гарантирования вкладов физических лиц при назначении уполномоченного лица Фонда гарантирования вкладов физических лиц и об осуществлении временной администрации или ликвидации банка, запрета проводить определенные действия уполномоченному лицу Фонда

гарантирования вкладов физических лиц или Фонда гарантирования вкладов физических лиц при осуществлении временной администрации или ликвидации банка ";

б) статью 2 Закона Украины "Об обращении граждан" (Ведомости Верховной Рады Украины, 1996 г., № 47, ст. 256) дополнить частью второй следующего содержания:

"Обращение вкладчиков в Фонд гарантирования вкладов физических лиц по выплате Фондом возмещения в пределах гарантированной суммы рассматриваются в порядке, установленном законодательством о системе гарантирования вкладов физических лиц";

7) в Законе Украины "О Национальном банке Украины" (Ведомости Верховной Рады Украины, 1999 г., № 29, ст. 238 с последующими изменениями):

а) пункт 11 статьи 7 исключить;

б) пункт 1 статьи 15 дополнить абзацами следующего содержания:

"Об отнесении банка к категории проблемных или неплатежеспособных;

о финансовой состоятельности принимающего банка выполнить обязательства перед вкладчиками и другими кредиторами ";

в) часть первую статьи 42 дополнить пунктом 16 следующего содержания:

"16) ведет счета Фонда гарантирования вкладов физических лиц";

г) статью 73 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Национальный банк Украины также применяет право бесспорного списания средств с корреспондентского счета банка в пользу Фонда гарантирования вкладов физических лиц в случае обращения Фонда в порядке, установленном Законом Украины" О системе гарантирования вкладов физических лиц ";

{Подпункт 8 пункта 9 раздела X утратил силу на основании Кодекса № 2597-VIII от 18.10.2018}

9) в Законе Украины "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Верховной Рады Украины, 2001 г., № 5-6, ст. 30 с последующими изменениями):

а) в статье 2:

определение терминов "ликвидатор", "ликвидационная масса", "мораторий", "неплатежеспособность банка", "временная администрация", "временный

администратор" исключить;

определение термина "ликвидация банка" дополнить словами "и Закона Украины" О системе гарантирования вкладов физических лиц ";

б) часть вторую статьи 6 дополнить словами "и Законом Украины" О системе гарантирования вкладов физических лиц ";

в) второе предложение части девятнадцатой статьи 7 изложить в следующей редакции: "Со дня назначения уполномоченного лица Фонда гарантирования вкладов физических лиц полномочия наблюдательного совета государственного банка приостанавливаются";

г) статью 20 исключить;

г) в части одиннадцатой статьи 24 слова "вводить временную администрацию и" исключить;

д) часть первую статьи 26 изложить в следующей редакции:

"Банк может быть реорганизован по решению собственников банка";

е) часть первую статьи 27 исключить;

е) в статье 44:

часть первую заменить двумя частями следующего содержания:

"Банк обязан с учетом специфики его работы создать адекватную систему управления рисками, которая должна обеспечивать на постоянной основе выявления, измерения, контроль и мониторинг всех видов рисков по всем направлениям деятельности банка на всех организационных уровнях и быть адекватной рискам, принимаемым банком.

Банк обязан образовать постоянно действующий подразделение по управлению рисками, в котором сосредоточены функции по управлению рисками и отвечающий за разработку, внедрение внутренних положений и процедур управления рисками, информирует руководство о рисках, приемлемость их уровня и предоставляет предложения о необходимости принятия руководством соответствующих решений ".

В связи с этим части вторую и третью считать соответственно частями третьей и четвертой;

часть четвертую исключить;

ж) пункт 5 части первой статьи 46 изложить в следующей редакции:

"5) наличие хотя бы одного из оснований для отнесения банка к категории проблемных или неплатежеспособных или для отзыва банковской лицензии и ликвидации банка";

з) в части первой статьи 57 слова "и филиалов иностранных банков" исключить;

и) в статье 58:

в части второй слова "объявления моратория на удовлетворение требований кредиторов" исключить;

в части четвертой слово "(банкротства)" исключить;

часть пятую заменить двумя частями следующего содержания:

"Владельцы существенного участия, руководители банка (кроме руководителей обособленных подразделений банка) за фиктивное банкротство, доведение до банкротства или сокрытие устойчивой финансовой несостоятельности банка несут ответственность.

На владельцев существенного участия и руководителей банка по решению суда может быть возложена ответственность по обязательствам банка в случае отнесения банка по их вине к категории неплатежеспособных ";

и) часть четвертую статьи 59 изложить в следующей редакции:

"Взыскание средств с корреспондентских счетов банка осуществляется Национальным банком Украины по требованию Фонда гарантирования вкладов физических лиц исключительно в случаях, предусмотренных Законом Украины" О системе гарантирования вкладов физических лиц ";

и) в статье 62:

в части шестой слова "(временный администратор)" исключить;

после части седьмой дополнить тремя новыми частями следующего содержания:

"Ограничение относительно получения информации, содержащей банковскую тайну, предусмотренные настоящей статьей, не распространяются на работников Фонда гарантирования вкладов физических лиц при осуществлении ими функций и полномочий, предусмотренных Законом Украины" О системе гарантирования вкладов физических лиц ".

Национальный банк Украины имеет право предоставлять Фонду гарантирования вкладов физических лиц информацию о банках или клиентов банков, собирается во время проведения банковского надзора и составляет банковскую тайну, в случаях, предусмотренных Законом Украины "О системе гарантирования вкладов физических лиц".

При осуществлении временной администрации или ликвидации неплатежеспособного банка Фонд гарантирования вкладов физических лиц имеет право раскрывать информацию, содержащую банковскую тайну, принимающем банка, переходном банка, инвестору, что приобретает неплатежеспособный или переходный банк, другим лицам, которые задействованы в процессе осуществления временной администрации и ликвидации банка. Указанные лица обязаны обеспечить сохранность полученной информации, содержащей банковскую тайну ".

В связи с этим части восьмую - десятую считать соответственно частями одиннадцатой - тринадцатой;

и) в статье 67:

часть пятую дополнить предложением следующего содержания: "В случае если Национальный банк Украины при осуществлении банковского надзора пришел к выводу, что система управления рисками банка является неэффективной и / или неадекватной, банк обязан по требованию Национального банка Украины безотлагательно разработать и представить на согласование национальному банку Украины соответствующий план мероприятий, направленных на устранение недостатков ";

в части шестой слова "процедуры временной администрации банка или" исключить;

в части двенадцатой слова "за исключением случаев назначения временного администратора или отзыва у банка банковской лицензии и назначении ликвидатора" исключить;

к) в статье 71:

часть восьмую дополнить словами "кроме предоставления материалов проверки Фонда гарантирования вкладов физических лиц";

дополнить частью десятой следующего содержания:

"Национальный банк Украины имеет право привлекать работников Фонда гарантирования вкладов физических лиц к участию в инспекционных проверках

проблемного банка";

л) в статье 73:

в части первой:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"В случае нарушения банками или другими лицами, которые могут быть объектом проверки Национального банка Украины в соответствии с настоящим Законом, банковского законодательства, нормативно-правовых актов Национального банка Украины, его требований, установленных в соответствии со статьей 66 настоящего Закона, или осуществления рискованной деятельности, которая угрожает интересам вкладчиков или других кредиторов банка, Национальный банк Украины адекватно совершенному нарушению или уровню такой угрозы вправе применить меры воздействия, к которым относятся ";

пункты 1, 2 и 3 изложить в следующей редакции:

"1) письменное предупреждение;

2) созыв общего собрания участников, наблюдательного совета банка, правления (совета директоров) банка;

3) заключение письменного соглашения с банком, по которому банк или определенное соглашением лицо обязуется принять меры для устранения нарушений, улучшения финансового состояния банка, повышение эффективности функционирования и / или адекватности системы управления рисками и т.д. ";

пункт 4 заменить пунктами 4-13 следующего содержания:

"4) остановки выплаты дивидендов или распределения капитала в любой другой форме;

5) установление для банка повышенных экономических нормативов;

6) повышение резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и другим активам;

7) ограничения, приостановления или прекращения осуществления отдельных видов осуществляемых банком операций;

8) запрет предоставлять бланковые кредиты;

9) наложение штрафов на:

руководителя банка в размере до ста необлагаемых минимумов доходов граждан;

банк в соответствии с положениями, утвержденными Правлением Национального банка Украины, но в размере не более 1 процента суммы зарегистрированного уставного капитала;

владельцев существенного участия в банке в случае нарушения ими требований статьи 34 настоящего Закона о порядке приобретения или увеличение существенного участия в банке в размере до 10 процентов приобретенной (увеличенной) доли;

10) временная, до устранения нарушения, запрет использования владельцем существенного участия в банке права голоса приобретенных акций (паев)

11) временное, до устранения нарушения, отстранение должностного лица банка от должности;

12) отнесение банка к категории проблемного или неплатежеспособного;

13) отзыве банковской лицензии и ликвидация банка ";

части вторую и седьмую исключить;

в части третьей слова и цифру "в подпункте" е "пункта 4" заменить словами и цифрой "в пункте 10";

м) в части второй статьи 74 слова "воздействия, предусмотренных настоящим Законом" заменить словами "воздействия (санкций), предусмотренных законом";

н) разделы V и VI изложить в следующей редакции:

"Раздел V

Проблемный И неплатежеспособных банков. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

глава 15

Критерии отнесения банками к проблемным И неплатежеспособных

Статья 75. Отнесение банка к категории проблемных

Национальный банк Украины обязан принять решение об отнесении банка к категории проблемных при условии соответствия хотя бы одному из следующих критериев:

- 1) банк допустил уменьшение размера регулятивного капитала и / или нормативов капитала банка, установленного законом и / или нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, на 10 и более процентов в течение отчетного месяца;
- 2) банк не выполнил требование вкладчика или другого кредитора, срок которого наступил пять и более рабочих дней тому назад;
- 3) системное нарушение банком законодательства, регулирующего вопросы предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма;
- 4) банк нарушил требования законодательства о порядке подачи и / или обнародования отчетности, в том числе подал Национальному банку Украины и / или обнародовал недостоверную отчетность, что привело к существенному искажению показателей финансового состояния банка;
- 5) систематическое необеспечение эффективности функционирования и / или адекватности системы управления рисками, создает угрозу интересам вкладчиков или других кредиторов банка.

Национальный банк Украины имеет право отнести банк к категории проблемных по другим основаниям, определенных нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

Решение Национального банка Украины об отнесении банка к категории проблемного является банковской тайной.

Национальный банк Украины имеет право запретить проблемному банку использовать для расчетов прямые корреспондентские счета и / или требовать от проблемного банка проведения расчетов исключительно через консолидированный корреспондентский счет.

Проблемный банк в срок до 180 дней обязан привести свою деятельность в соответствие с требованиями законодательства, в том числе нормативно-правовых актов Национального банка Украины.

Проблемный банк обязан в срок до семи дней уведомить Национальный банк Украины о мерах, которые он предпримет в целях приведения своей деятельности в соответствие с требованиями законодательства, и по требованию Национального банка Украины сообщать ему о ходе выполнения этих мероприятий.

Национальный банк Украины в течение 180 дней со дня отнесения банка к категории проблемных вправе принять решение о признании деятельности банка соответствующей законодательству, или об отнесении банка к категории неплатежеспособных.

Национальный банк Украины обязан не позднее чем через 180 дней со дня отнесения банка к категории проблемных принять решение о признании деятельности банка соответствующей законодательству, или об отнесении банка к категории неплатежеспособных.

Статья 76. Отнесение банка к категории неплатежеспособных

Национальный банк Украины обязан принять решение об отнесении банка к категории неплатежеспособных в случае:

- 1) неприведение банком своей деятельности в соответствие с требованиями законодательства, в том числе нормативно-правовых актов Национального банка Украины, после отнесения его к категории проблемных, но не позднее чем через 180 дней со дня признания его проблемным;
- 2) уменьшение размера регулятивного капитала или нормативов капитала банка до одной трети минимального уровня, установленного законом и / или нормативно-правовыми актами Национального банка Украины;
- 3) невыполнение банком в течение 10 рабочих дней подряд 10 и более процентов своих обязательств перед вкладчиками и другими кредиторами.

Национальный банк Украины не позднее дня, следующего за днем принятия решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных, сообщает об этом решении Фонд гарантирования вкладов физических лиц для принятия им мер, предусмотренных Законом Украины "О системе гарантирования вкладов физических лиц".

Национальный банк Украины не осуществляет банковский надзор за банком, отнесенным к категории неплатежеспособных и переходным банком, кроме получения отчетности в установленном Национальным банком Украины порядке.

Национальный банк Украины возобновляет банковский надзор за банком в день получения решения Фонда гарантирования вкладов физических лиц о прекращении временной администрации в связи с осуществлением инвестором капитализации банка в объеме, обеспечивающем выполнение требований нормативно-правовых актов Национального банка Украины, в том числе по экономическим нормативам и другим средствам для восстановления платежеспособности и стабильной деятельности банка.

ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Статья 77. Отзыв банковской лицензии и ликвидация банка

Банк может быть ликвидирован:

- 1) по решению собственников банка;
- 2) в случае отзыва Национальным банком Украины банковской лицензии по собственной инициативе или по предложению Фонда гарантирования вкладов физических лиц.

Национальный банк Украины имеет право отозвать банковскую лицензию по собственной инициативе в случае, если:

- 1) выявлено, что документы, представленные для получения банковской лицензии, содержат недостоверную информацию;
- 2) банк не выполнил ни одной банковской операции в течение года со дня получения банковской лицензии.

Национальный банк Украины принимает решение об отзыве у банка банковской лицензии и ликвидации банка по предложению Фонда гарантирования вкладов физических лиц в течение пяти дней со дня получения такого предложения Фонда.

Порядок отзыва банковской лицензии у банка, который ликвидируется по инициативе владельцев, определяется нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

Национальный банк Украины не позднее дня, следующего за днем принятия решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка, сообщает об этом банк и направляет решение в Фонд гарантирования вкладов физических лиц.

Фонд гарантирования вкладов физических лиц в день получения решения Национального банка Украины о ликвидации банка приобретает права ликвидатора банка и начинает процедуру его ликвидации в соответствии с Законом Украины "О системе гарантирования вкладов физических лиц".

Процедура ликвидации банка считается завершенной, а банк ликвидированным с момента внесения записи об этом в Единый государственный реестр юридических лиц и физических лиц - предпринимателей.

Национальный банк Украины вносит запись в Государственный реестр банков о ликвидации банка на основании полученного от Фонда гарантирования вкладов физических лиц решения об утверждении ликвидационного баланса и отчета ликвидатора.

Статья 78. Ликвидация банка по инициативе владельцев

Ликвидация банка по инициативе владельцев осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством о ликвидации юридических лиц в случае, если Национальный банк Украины после получения решения собственников о ликвидации банка не обнаружил признаков, по которым этот банк может быть отнесено к категории проблемного или неплатежеспособного.

Владельцы банка имеют право начать процедуру ликвидации банка по решению общего собрания только после предоставления на это согласия Национальным банком Украины и при условии отзыва банковской лицензии.

Если банк, который ликвидируется по инициативе владельцев, отнесены Национальным банком Украины к категории проблемных или неплатежеспособных, Национальный банк Украины и Фонд гарантирования вкладов физических лиц применим к нему меры, предусмотренные настоящим Законом и Законом Украины "О системе гарантирования вкладов физических лиц".

раздел VI

ОБЖАЛОВАНИЕ РЕШЕНИЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА УКРАИНЫ

Статья 79. Обжалование решений Национального банка Украины

Банк или другие лица, которые охватываются надзорной деятельностью Национального банка Украины, имеют право обжаловать в суде в установленном законодательством порядке решения, действия или бездействие Национального банка Украины или его должностных лиц.

Решение Национального банка Украины, его служащих могут быть обжалованы в суд исключительно с целью установления законности таких решений.

Обжалование не приостанавливает исполнения обжалуемого решения или действия.

Служащие Национального банка Украины и привлеченные им лица не несут личной ответственности за любые действия или бездействие, если они действовали добросовестно и на законных основаниях. Иски, поданные против таких лиц, считаются исками, поданными против Национального банка Украины.

Национальный банк Украины обеспечивает правовую защиту своих служащих и привлеченных им лиц в случае подачи против них исков, связанных с обеспечением выполнения ими функций Национального банка Украины.

Вред, причиненный вследствие профессиональной ошибки служащего Национального банка Украины и привлеченных им лиц, возмещается в соответствии с законодательством Украины, нормативно-правовыми актами Национального банка Украины и договорам о страховании финансовой ответственности ";

10) пункт 17 части первой статьи 7 Закона Украины "О страховании" (Ведомости Верховной Рады Украины, 2002 г., № 7, ст. 50; 2010, № 2-3, ст. 11) после слов "временного администратора, ликвидатора финансового учреждения "дополнить словами" (для банков - уполномоченного лица Фонда гарантирования вкладов физических лиц), членов исполнительной дирекции и административного совета Фонда гарантирования вкладов физических лиц ";

{Подпункт 11 пункта 9 раздела X утратил силу на основании Закона № 1197-VII от 10.04.2014}

12) часть десятую статьи 6 Закона Украины "О защите персональных данных" (Ведомости Верховной Рады Украины, 2010 г., № 34, ст. 481) дополнить абзацем третьим следующего содержания:

"Порядок обработки персональных данных в сфере обеспечения функционирования системы гарантирования вкладов физических лиц утверждается Фондом гарантирования вкладов физических лиц";

13) часть первую статьи 5 Закона Украины "О судебном сборе" (с изменениями, внесенными законами Украины от 6 октября 2011 года № 3828-VI и от 23 декабря 2011 года № 4289-VI) дополнить пунктом 22 следующего содержания:

"22) уполномоченное лицо Фонда гарантирования вкладов физических лиц - по делам, связанным с осуществлением временной администрации и ликвидации банка";

14) часть первую статьи 4 Декрета Кабинета Министров Украины от 21 января 1993 года № 7-93 "О государственной пошлине" (Ведомости Верховной Рады Украины, 1993 г., № 13, ст. 113 с последующими изменениями) дополнить пунктом 49 следующего содержания:

"49) уполномоченное лицо Фонда гарантирования вкладов физических лиц - по искам в суд и хозяйственный суд, в том числе об истребовании (возврата) имущества (средств) банка, переданного по договорам, являются ничтожными в

соответствии с Законом Украины" О системе гарантирования вкладов физических лиц ", а также о возмещении убытков, вызванных их заключением".

10. Кабинету Министров Украины в шестимесячный срок со дня опубликования настоящего Закона:

привести свои нормативно-правовые акты в соответствие с настоящим Законом;

обеспечить принятие законодательных актов, необходимых для реализации настоящего Закона;

обеспечить приведение министерствами, другими центральными органами исполнительной власти их нормативно-правовых актов в соответствие с настоящим Законом.

{Абзац пятый пункта 10 раздела X исключено на основании Закона № 1586-VII от 04.07.2014}

11. Национальном банке Украины в течение шести месяцев со дня опубликования настоящего Закона привести свои нормативно-правовые акты в соответствие с настоящим Законом.

12. Фонд гарантирования вкладов физических лиц вместе с Национальным банком Украины и Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку в течение шести месяцев со дня опубликования настоящего Закона разработать и утвердить порядок создания, регистрации выпуска акций и выдачи банковской лицензии переходном банка по упрощенной процедуре.

13. Фонд гарантирования вкладов физических лиц в шестимесячный срок со дня опубликования настоящего Закона привести свои нормативно-правовые акты в соответствие с настоящим Законом и обеспечить принятие нормативно-правовых актов во исполнение положений настоящего Закона.

14. На период действия Закона Украины "О финансовой реструктуризации" Фонд гарантирования вкладов физических лиц действует с учетом полномочий, определенных Законом Украины "О финансовой реструктуризации", и участвует в процедурах, предусмотренных Законом Украины "О финансовой реструктуризации", на условиях, определенных законом Украины "О финансовой реструктуризации".

15. К вкладу приравниваются средства, привлеченные от физического лица в качестве займа или вклад в небанковское финансовое учреждение через банк, выступил поверенным по соответствующему договору и на день вступления в силу Закона Украины "О внесении изменений в некоторые законы Украины

относительно возмещения физическим лицам через систему гарантирования вкладов физических лиц вреда, причиненного злоупотреблениями в сфере банковских и других финансовых услуг "отнесен к категории неплатежеспособных, если при этом банком не было проинформировано физическое лицо под роспись о нераспространении на такие средства гарантий, предусмотренных настоящим Законом, а физическое лицо, разместила, предоставила такие средства, приравнивается к вкладчику.

Фонд гарантирования вкладов физических лиц тщательно изучить документы по каждому физическому лицу, которое приравнено к вкладчику и средства которой приравнены к вкладу этим пунктом, и не позднее 20 рабочих дней со дня вступления в силу Закона Украины "О внесении изменений в некоторые законы Украины относительно возмещения физическим лицам через систему гарантирования вкладов физических лиц вреда, причиненного злоупотреблениями в сфере банковских и других финансовых услуг "начать за счет средств Фонда в пределах суммы возмещения, определенной частью первой статьи 26 настоящего Закона, выплату возмещения средств физическим лицам, которые приобрели право на такое возмещение в н "связи с их приравниванием к вкладчикам.

16. Установить, что в случае реструктуризации задолженности физического лица по кредиту в иностранной валюте, который обеспечен ипотекой квартиры или жилого дома, является единственным местом проживания семьи должника, осуществляется по процедуре неплатежеспособности физического лица согласно плану реструктуризации или мировому соглашению с учетом особенностей, установленных пунктом 5 раздела "Заключительные и переходные положения" Кодекса Украины из процедур банкротства, Фонд обязан не позднее чем за 30 календарных дней до публикации объявления об открытых торгах предложить должнику погасить задолженность по сумме оценочной стоимости имущества (актива) путем направленные ему предложения по адресу должника, указанному в кредитном договоре, и / или путем обнародования информации об имуществе (активы) товары, в печатных средствах массовой информации, определенных исполнительной дирекцией Фонда, на сайте банка и официальном сайте Фонда. Требования к содержанию и сроков обнародования информации о продаже имущества банков определяются нормативными правовыми актами Фонда. Должник может заключить предварительный договор с Фондом (уполномоченным лицом Фонда) о выполнении обязательств, определенных в письменном сообщении Фонда, к моменту публичного объявления об открытых торгах.

17. Установить, что Фонд возмещает средства по именованным сберегательным (депозитным) сертификатам банка, выданным до 30 июня 2021, независимо от

даты принятия Национальным банком Украины решения об отнесении такого банка к категории неплатежеспособных или об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка по основаниям, определенных частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности".

Президент Украины

В.Янукович

г. Киев

23 февраля 2012

№ 4452-VI

Закон действующий. Актуальность проверена 10.02.2021