ПРОЕКТ

вноситься народним депутатом України

Луценко І.В. (посв. № 211)

***ЗАКОН УКРАЇНИ***

**Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо відновлення функціонування банківських установ щодо яких в судовому порядку скасовано постанови Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та/або відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку**

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

**I.** Внести зміни до таких законодавчих актів України:

**1.** У **Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»** (Відомості Верховної Ради України (ВРР), 2012, 3 50, ст.564):

**1)** частину першу статті 2 доповнити пунктом такого 22 змісту:

«22) відновлення функціонування банку – система заходів, спрямованих на відновлення діяльності банку, рішення щодо неплатоспроможності/ліквідації якого скасовано в судовому порядку;»

**2)** доповнити статтею 54-1 наступного змісту:

«Стаття 54-1. Відновлення функціонування банку

У випадку скасування в судовому порядку рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та/або відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб здійснює низку заходів, спрямованих на відновлення функціонування такого банку, при цьому рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо запровадження у банку тимчасової адміністрації та/або ліквідації втрачають свою силу з дня їх прийняття.

 З моменту набрання законної сили судового рішення щодо скасування рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та/або відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку одночасно відновлюються повноваження органів управління банку (загальних зборів, спостережної ради, правління та органів контролю (ревізійної комісії та внутрішнього аудиту). Фонд втрачає право кредитора банку, а також не має права нараховувати початковий, регулярний та спеціальний збір з дня введення тимчасової адміністрації і до відновлення дії банківської ліцензії Національним банком України.

Протягом місячного строку з моменту набрання законної сили судового рішення щодо скасування рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та/або відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку Фонд зобов'язаний провести спільно з банком інвентаризацію його майна та документів, та здійснити передачу печаток і штампів, матеріальних та інших цінностей, а також бухгалтерську та іншу документацію банку.

Банк, який після скасування рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та/або відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку припинив здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи проводить інвентаризацію майна та документів, та отримує печатки, штампи, матеріальні та інші цінності, а також бухгалтерську та іншу документацію банку в порядку передбаченому ч. 3 цієї статті.

Упродовж двох робочих днів після відновлення дії банківської ліцензії банку відповідно до розділу VІІ Закону України «Про банки і банківську діяльність», Фонд гарантування вкладів фізичних осіб повертає банку Свідоцтво учасника Фонду, інші вилучені в процесі виведення банку з ринку (за період здійснення тимчасової адміністрації та/або ліквідації) документи відповідно до положень цього закону, Закону України «Про банки і банківську діяльність» та норм діючого законодавства.

Упродовж п’яти робочих днів з моменту набрання законної сили судового рішення щодо скасування рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та/або відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку виконавча дирекція Фонду надає доручення уповноваженому структурному підрозділу Фонду організувати повідомлення банків, Державної служби фінансового моніторингу України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міністерство фінансів України, Державну фіскальну службу України, Міністерство внутрішніх справ України, Державну виконавчу службу України, Генеральну прокуратуру України, Службу безпеки України, Пенсійний фонд України, спеціалізовані небанківські іпотечні фінансові установи другого рівня, про скасування здійснення Фондом тимчасової адміністрації та/або ліквідації банку.

Фонд негайно з моменту набрання законної сили судового рішення щодо скасування рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та/або відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку розміщує інформацію про скасування Рішення щодо запровадження у банку тимчасової адміністрації та/або ліквідації на своїй офіційній сторінці в мережі Інтернет; у газетах "Урядовий кур'єр" або "Голос України".

Фонд забезпечує внесення відповідних відомостей в Єдиний державний реєстр юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців щодо анулювання записів внесених під час тимчасової адміністрації та/або ліквідації банку.»

**2.** У **Законі України «Про банки та банківську діяльність»** (Відомості Верховної Ради (ВВР), 2001, №5-6, ст.30)

**1)** статтю 2 доповнити визначенням термінів такого змісту (в алфавітному порядку):

«відновлення функціонування банку, рішення щодо неплатоспроможності/ліквідації якого скасовано в судовому порядку – процедура відновлення функціонування банківської установи рішення щодо неплатоспроможності/ліквідації якого скасовано в судовому порядку, відновлення дії банківської ліцензії.»

«план відновлення функціонування банку – система заходів, спрямованих на повернення банку на ринок, рішення щодо неплатоспроможності/ліквідації якого скасовано в судовому порядку, умови якого визначаються Національним банком України.»

«припинення банківської діяльності – система заходів, спрямованих на проведення державної реєстрації внесення змін до статуту, щодо виключення з видів діяльності юридичної особи, рішення щодо неплатоспроможності/ліквідації якого скасовано в судовому порядку, банківської діяльності без припинення юридичної особи з подальшим виключенням відомостей про банк з Державного реєстру банків.»

**2)** Статтю 19 доповнити частиною восьмою наступного змісту:

«У випадку скасування в судовому порядку рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та/або відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку, Національний банк України зупиняє дію банківської ліцензії на строк дії плану відновлення функціонування банку.»

**3)** Статтю 73 доповнити частиною десятою такого змісту:

«Під час дії відновлення функціонування банку заходи впливу передбачені частиною першої цієї статті не застосовуються.»

**4)** Доповнити розділом VII такого змісту:

«**Розділ VІІ**

**ВІДНОВЛЕННЯ ФУНКЦІОНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ**

Стаття 80. Підстави відновлення функціонування банку

У випадку скасування в судовому порядку рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та/або відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку, Національний банк України зобов’язаний здійснити низку заходів, спрямованих на відновлення функціонування такого банку, за результатами яких буде здійснено відновлення діяльності банку, шляхом відновлення дії банківської ліцензії.

Виконання банком плану відновлення функціонування банку є підставою відновлення його функціонування.

Стаття 81. Загальні принципи відновлення функціонування банку

Національний банк України упродовж п’яти робочих днів з моменту виконання банком плану відновлення функціонування банку, відновлює дію банківської ліцензії та генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій, поновлює банківський нагляд та призначає куратора на строк виконання плану відновлення функціонування банку.

Повернення дозволів, свідоцтв, ліцензій, інших вилучених в процесі виведення банку з ринку (за період здійснення тимчасової адміністрації та/або ліквідації) документів, відбувається відповідно до положень цього закону, Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та норм діючого законодавства.

Повернення Банку печаток і штампів, матеріальних та інших цінностей, а також передачу бухгалтерської та іншої документації банку здійснюється відповідно до положень цього закону, Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та норм діючого законодавства.

Відновлення реєстрації договорів про членство/участь банку у міжнародних системах, створених нерезидентами («CONTACT», «Visa»); відновлення реєстрації банку як непрямого учасника у міжнародній системі «Western Union» та «MoneyGram»; відновлення для банку дії генеральної угоди про порядок проведення операцій на міжбанківському валютному ринку України; відновлення відповідного інформаційно-технічного забезпечення, відновлення та/або поновлення інших позицій, що мали місце до прийняття Національним банком України скасованої в судовому порядку постанови про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та введення тимчасової адміністрації та/або відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку, здійснюється Національним банком України відповідно до норм чинного законодавства України.

 Стаття 82. План відновлення функціонування банку

Банк упродовж 60 календарних днів з моменту набрання законної сили судового рішення щодо скасування рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та/або відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку, зобов’язаний подати Національному банку України план відновлення функціонування банку, кінцевий результат якого повинен відповідати основним показникам та нормативам, що ставляться до діючих банків.

План відновлення функціонування банку повинен передбачати фінансове оздоровлення банку у строк не більше ніж на п'ять років.

План відновлення функціонування банку повинен містити систему заходів, спрямованих на збільшення обсягу капіталу до необхідного рівня з метою відновлення ліквідності та приведення фінансових показників діяльності банку у відповідність із вимогами Національного банку України, а також умови повернення коштів виплачених Фондом вкладникам та іншим кредиторам відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

План відновлення функціонування банку затверджується Наглядовою Радою банку та Національним банком України.

Безпідставна відмова Національним банком України у затвердженні плану функціонування банку не допускається.

Відмова Національним банком України у затвердженні плану функціонування банку одночасно супроводжується з конкретними вказівками щодо включення/зміни до плану функціонування банку.

Відмова Національним банком України у затвердженні плану функціонування банку може бути оскаржена в судовому порядку, що тягне переривання строку передбаченого частиною першою цієї статті.

Національний Банк України повинен забезпечити участь вкладників та інших кредиторів банку в громадських обговореннях плану відновлення функціонування банку. План відновлення функціонування банку має бути опублікований на офіційному сайті Національного Банку України протягом двох робочих діб після його затвердження.

 Стаття 83. Основні засади, на яких ґрунтується план відновлення функціонування банку

Банк провадить свою діяльність у порядку та в межах вимог, встановлених для цього банку нормативно-правовими актами Національного банку України.

В окремих випадках, за ініціативою банку, з метою встановлення фактичних збитків та реального рівня падіння фінансових показників, що настали в результаті тривалого перебування банку в процесі здійснення тимчасової адміністрації та/або ліквідації, та, відповідно у разі наявності розбіжностей при розробці плану відновлення функціонування банку, може призначатися незалежна експертиза.

Договори, укладені уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в банку, після набуття судового рішення законної сили щодо цього банку в судовому порядку можуть бути визнані недійсними.

Податки та збори, щодо яких припинялось нарахування згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та інших нормативних актів під час здійснення тимчасової адміністрації та процедури ліквідації до набрання законної сили судовим рішенням про скасування постанови (рішення) Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та/або відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку не нараховуються та не сплачуються банком/юридичною особою, що припинила банківську діяльність.

На період дії плану відновлення функціонування банку:

1) встановлюється мораторій на задоволення вимог кредиторів банку, як фізичних, так і юридичних осіб, як за вкладами та, відповідно, нарахованими процентами, так і за залишками на поточних рахунках, строком не більше 6 місяців з моменту затвердження плану відновлення функціонування банку, з наступною реструктуризацією боргових зобов’язань банку ще на 6 місяців. Після набрання судовим рішенням про скасування постанови (рішення) Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та/або відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку законної сили забороняється укладання договорів застави, відчуження майна, активів банку, переуступки прав вимог за кредитами до виконання Плану відновлення функціонування банку;

2) для банку встановлюються податкові канікули щодо відрахувань до бюджету податку на прибуток та податку на землю строком на 6 місяців з моменту затвердження плану відновлення функціонування банку;

3) банк звільняється від сплати внесків до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на період дії плану відновлення функціонування банку;

4) на банк не поширюються вимоги, встановлені Національним банком України щодо обов’язкових економічних нормативів, нормативів капіталу та ліквідності, лімітів валютних позицій, нормативів обов’язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, формування резервів на покриття збитків від активів;

5) нарахування неустойки (штрафів, пені), інших фінансових (економічних) санкцій за невиконання чи неналежне виконання зобов’язань щодо сплати податків і зборів (обов’язкових платежів), а також зобов’язань перед кредиторами, у тому числі не застосовується індекс інфляції за весь час прострочення виконання грошових зобов’язань банку;

6) нарахування відсотків за зобов’язаннями банку перед вкладниками та кредиторами.

Календарний графік приведення відповідних фінансових показників та нормативів банку у відповідність до вимог Національного банку України буде узгоджено та викладено в плані відновлення функціонування банку.

Рівень класифікації позичальників банку встановлюється аналогічний тому, який існував на момент введення в банку тимчасової адміністрації та/або ліквідації.

Банк та Національний банк України на щомісячній основі проводять звірення виконання плану відновлення функціонування банку з порівняльним аналізом прогнозованих та фактичних фінансових результатів та показників.

Банку, що перебуває в режимі виконання плану відновлення функціонування банку, може бути надано фінансову підтримку у вигляді позики. Розмір, строк, процентна ставка, забезпечення, інші умови такої фінансової підтримки, визначається Національним банком України індивідуально в залежності від обставин.

На період дії плану відновлення функціонування банку жодні інспекційні перевірки банку Національним банком України не проводяться.

Після здійснення всіх заходів, передбачених планом відновлення функціонування банку, Національний банк України проводить інспекційну перевірку банку.

За наявності обґрунтованих підстав, для успішного завершення процесу відновлення функціонування банку, строк відновлення функціонування банку може бути продовжено ще на один рік.

У разі ефективного виконання заходів, передбачених планом відновлення функціонування банку, поліпшення фінансового стану та додержання економічних нормативів діяльності банку, банк вважається відновленим.

Стаття 84. Припинення банківської діяльності без ліквідації юридичної особи

У випадку скасування в судовому порядку рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та/або відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку загальні збори банку можуть прийняти рішення про виключення з видів діяльності юридичної особи, банківської діяльності без припинення юридичної особи з подальшим виключенням відомостей про банк з Державного реєстру банків.

Юридична особа, яка припинила банківську діяльність після приведення юридичної особи до вимог, передбачених Законом України «Про банки та банківську діяльність» отримати банківську ліцензію.

Стаття 85. Персональна відповідальність пов’язаної з банком особи

Пов’язана з банком особа несе персональну кримінальну, цивільно-правову та адміністративну відповідальність за невиконання плану відновлення функціонування банку або порушення прав вкладників банку або інших кредиторів, у тому числі при припиненні банківської діяльності.»

**5) У зв’язку з цим, вважати Розділ VII «Прикінцеві положення» Розділом VIII.**

**ІІ** Прикінцеві положення

1. Цей Закон набуває чинності з дня наступного за днем його опублікування.

2. Національному банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у тримісячний термін з дня набрання чинності цим Законом привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом.

**Голова Верховної Ради**

 **України**