**ПРОЕКТ**

**вноситься народним депутатом України**

**Гетманцевим Д.О.**

**та іншими народними депутатами України**

Закон УкраЇни

**Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб**

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

**I. Внести зміни до таких законів України:**

1. **Статтю 57 Закону України "Про банки та банківську діяльність"** (Відомості Верховної Ради України, 2001, № 5, ст.30) викласти у такій редакції:

"Вклади фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб – підприємців) у банках гарантуються в порядку і розмірах, передбачених законодавством України".

1. **У Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"** (Відомості Верховної Ради України, 2012, № 50, ст.564):
2. у частині першій статті 2:

пункт 21 викласти у такій редакції:

"21) відкоригований капітал – сума перевищення балансової вартості активів, зменшених на суму нематеріальних активів, над балансовою сумою зобов’язань без врахування сформованих резервів під очікувані витрати, пов’язані з відшкодуванням коштів вкладникам внаслідок неплатоспроможності банків»;

Доповнити пунктом 22 такого змісту:

«22) відкриті торги - спосіб продажу майна (активів), за якого переможцем (покупцем) стає учасник, що відповідає конкурсним умовам, запропонував за майно (активи) найвищу ціну та взяв на себе виконання конкурсних зобов’язань, а для об’єктів цивільних прав, обмежених в обороті, - також може мати зазначене майно у власності чи на підставі іншого речового права та має відповідні ліцензії і дозволи";

доповнити пунктами 18 та 19 такого змісту:

"18) цільовий показник – необхідний рівень забезпеченості системи гарантування вкладів фізичних осіб для виконання Фондом своїх функцій та повноважень, достатній для покриття очікуваних майбутніх витрат Фонду з урахуванням можливості настання кризових явищ у майбутньому, по відношенню до суми гарантованих Фондом коштів вкладників банків-учасників у межах суми відшкодування на відповідний період;

19) цільовий фонд – це необхідна сума відкоригованого капіталу на певну дату, визначена як добуток суми гарантованих Фондом коштів вкладників у межах суми відшкодування на певну дату та цільового показника";

1. у частині першій статті 9:

пункт 17 викласти у такій редакції:

"17) приймає рішення про:

збільшення граничного розміру відшкодування коштів за вкладами;

встановлення граничного розміру відшкодування коштів за вкладами відповідно до абзаців другого – четвертого частини першої статті 26 цього Закону";

доповнити пунктами 18 та 19 такого змісту:

"18) затверджує рішення виконавчої дирекції Фонду про встановлення розміру базової річної ставки регулярного збору, відмінного від встановленого у частині першій статті 22 цього Закону;

19) затверджує рішення виконавчої дирекції Фонду про встановлення значення цільового показника Фонду та строку для його досягнення з урахуванням рекомендацій Ради з фінансової стабільності";

1. у статті 12:

частину другу доповнити пунктами 7 – 10 такого змісту:

"7) приймає рішення про встановлення розміру базової річної ставки регулярного збору, відмінного від встановленого у частині першій статті 22 цього Закону;

8) приймає рішення про встановлення значення цільового показника Фонду та строку для його досягнення;

9) приймає рішення про здійснення перерахувань до Державного бюджету України за рішенням відповідно до цього Закону,

10) приймає рішення про збільшення на відповідний період розміру базової річної ставки регулярного збору, відповідно до умов, визначених частиною третьою статті 19 цього Закону";

1. у статті 19:

у частині першій:

пункт 6 доповнити словами і знаком ",у випадках, передбачених частиною другою статті 25 цього Закону";

пункт 13 викласти у такій редакції:

"13) доходи, отримані від надання Фондом фінансової підтримки у вигляді позики приймаючому або перехідному банку";

частину третю викласти у такій редакції:

"3. Значення цільового показника не може бути меншим за 2,5 відсотка від суми гарантованих Фондом коштів вкладників у межах суми відшкодування.

З метою визначення розміру цільового фонду з урахуванням можливості настання кризових явищ у майбутньому Фонд здійснює розрахунки значення цільового показника та строку для його досягнення (у тому числі з урахуванням результатів стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб, яке проводиться відповідно до частини четвертої статті 31 цього Закону). У разі коли за розрахунками Фонду значення цільового показника перевищує мінімальне, Фонд виносить на розгляд Ради з фінансової стабільності для надання нею рекомендацій щодо встановлення Фондом значення цільового показника Фонду та строку для його досягнення.

Досягнення розміру цільового фонду забезпечується шляхом накопичення Фондом відкоригованого капіталу.

Відкоригований капітал Фонду повинен забезпечувати покриття в перспективі прогнозованого обсягу ризиків у банківській системі, у разі настання кризових явищ у майбутньому, крім випадків наявності ознак нестійкого фінансового стану банківської системи, а також обставин, що загрожують стабільності банківської та/або фінансової системи країни, підтверджених відповідним рішенням Ради з фінансової стабільності.

Фонд, у разі не досягнення встановленого значення цільового показника, має право вжити заходів для накопичення капіталу Фонду на відповідний період за рахунок:

підвищення базових ставок регулярного збору з учасників Фонду згідно зі статтею 22 цього Закону;

введення спеціального збору до Фонду згідно зі статтею 23 цього Закону.

Фонд, у разі нагальної потреби в підтримці ліквідності, з метою своєчасного виконання Фондом завдання із забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб має право вжити заходів щодо:

залучення кредитів від Національного банку України згідно зі статтею 25 цього Закону;

залучення від держави, згідно зі статтею 25 цього Закону, кредиту та/або внеску на безповоротній основі.

Порядок, умови та період проведення розрахунків (цільового показника, цільового фонду, ризику ліквідності, відкоригованого капіталу тощо) встановлюється нормативно – правовим актом Фонду";

1. частину другу статті 20 доповнити пунктом 11 такого змісту:

"11) здійснення перерахувань до Державного бюджету України за рішенням виконавчої дирекції Фонду відповідно до цього Закону";

1. частину першу статті 22 після абзацу першого доповнити новим абзацом другим такого змісту:

"Виконавча дирекція має право прийняти рішення про збільшення на відповідний період розміру базової річної ставки регулярного збору відповідно до умов, визначених частиною третьою статті 19 цього Закону".

У зв’язку з цим абзаци другий – п’ятий вважати відповідно абзацами третім – шостим.

**7)** назву та текст статті 25 викласти у такій редакції:

"**Стаття 25.** Кредитування Фонду та фінансування системи гарантування вкладів фізичних осіб державою на безповоротній основі

1. Фонд, відповідно до частини третьої статті 19 цього Закону, періодично проводить розрахунок відкоригованого капіталу, розміру цільового фонду та ризику ліквідності (виникнення в прогнозних розрахунках дефіциту коштів, який неможливо подолати без залучення додаткового фінансування), з метою визначення розміру необхідного фінансування системи гарантування із джерел, передбачених пунктами 6 та 9 частини першої статті 19 цього Закону.

2. Фонд, у разі нагальної потреби в підтримці ліквідності для своєчасного виконання Фондом завдання із забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, з метою уникнення загрози стабільності банківської та/або фінансової системи України та забезпечення захисту інтересів вкладників банків, має право звернутися до Національного банку України за отриманням короткострокового кредиту (строком до одного року) та/або викупом державних цінних паперів України. Національний банк України приймає рішення про надання або відмову в наданні кредиту Фонду, у тому числі шляхом відкриття кредитної лінії, викуп або відмову у викупі державних цінних паперів України на умовах та у порядку, що визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

Розмір процентної ставки за кредитом Фонду встановлюється Національним банком на рівні облікової ставки Національного банку, що діє на дату підписання кредитного договору, та протягом дії кредитного договору підлягає коригуванню в разі зміни облікової ставки Національного банку.

1. Фонд, за умови вичерпання можливостей поповнення коштів за рахунок джерел, визначених частиною першою статті 19 цього Закону, окрім пункту 9 частини першої статті 19 цього Закону, та у разі необхідності підтримки ліквідності, має право звернутись до Міністерства фінансів України з заявкою про надання коштів Фонду із зазначенням їх розміру за рахунок Державного бюджету, у вигляді:

кредиту, процентна ставка за яким встановлюється на рівні ринкової ставки по державних цінних паперах порівнянних строків погашення, випущених урядом України в період надання такого кредиту;

внеску держави на безповоротній основі.

1. Фонд, у разі нагальної потреби в підтримці ліквідності, викликаної наявністю ознак нестійкого фінансового стану банківської системи, а також обставинами, що загрожують стабільності банківської та/або фінансової системи країни, які підтверджуються відповідним рішенням Ради з фінансової стабільності, має право отримати фінансування від держави у вигляді внеску на безповоротній основі.

5. Держава може надати Фонду кредит та/або внесок на безповоротній основі у вигляді коштів або облігацій внутрішньої державної позики.

6. Держава може надати Фонду кредит шляхом обміну облігацій внутрішньої державної позики на векселі Фонду.

7. У разі настання обставин, визначених у частині третій статті 25 цього Закону, Міністерство фінансів України:

протягом 14 робочих днів з дня отримання заявки Фонду забезпечує надання Фонду кредиту та/або внеску держави на безповоротній основі на підставі закону про Державний бюджет України на відповідний рік, у відповідних розмірах.

У разі відсутності у законі про Державний бюджет України на поточний рік бюджетних призначень у необхідному Фонду розмірі, в місячний строк з дня отримання заявки Фонду розробляє і подає до Верховної Ради України відповідний законопроект, що включає пропозиції Фонду та після його прийняття протягом 14 днів забезпечує надання відповідного фінансування.

8. Кабінет Міністрів України визначає порядок надання державою Фонду кредиту та/або внесення коштів на безповоротній основі";

1. частину першу статті 26 викласти у такій редакції:

"1. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 600 000 гривень і може бути збільшена за рішенням адміністративної ради Фонду.

У разі наявності ознак нестійкого фінансового стану банківської системи, а також обставин, що загрожують стабільності банківської та/або фінансової системи країни, що підтверджується відповідним рішенням Ради з фінансової стабільності, адміністративна рада Фонду на підставі рекомендацій Ради фінансової стабільності має право прийняти рішення про:

1) тимчасове на певний період встановлення підвищеного граничного розміру відшкодування коштів за вкладами;

2) поступове протягом певного періоду зниження підвищеного граничного розміру відшкодування коштів з вкладами до розміру, встановленого адміністративною радою Фонду, до часу прийняття рішення про таке підвищення.

Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами, крім випадків визначених цією частиною.

Виконання зобов’язань Фонду перед вкладниками здійснюється Фондом з дотриманням вимог щодо найменших витрат Фонду та збитків для вкладників у спосіб, визначений цим Законом, у тому числі шляхом передачі активів і зобов’язань банку приймаючому банку, продажу банку, створення перехідного банку протягом дії тимчасової адміністрації або виплати відшкодування вкладникам у строк, встановлений цим Законом.

Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених цим Законом";

1. у статті 31:

назву статті доповнити словами та знаком", стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб";

частину четверту викласти у такій редакції:

"4. Фонд проводить стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб на регулярній основі не рідше як один раз на три роки. Результати стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб можуть використовуватись Фондом для перегляду розміру базової річної ставки регулярного збору, відмінного від встановленого у частині першій статті 22 цього Закону, та/або запровадження спеціального збору, перегляду значення цільового показника. Методика проведення стрес-тестування визначається Фондом. Результати проведеного стрес-тестування є інформацією з обмеженим доступом";

1. частину першу статті 32 доповнити пунктом 41 такого змісту:

"41) визначення рівня ризику банку як учасника Фонду в процесі проведення стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб, відповідно до нормативно-правових актів Фонду";

1. частину четверту статті 35 викласти у такій редакції:

"4. Виконавча дирекція Фонду зобов’язана переконатися у відсутності конфлікту інтересів працівника Фонду, який призначається уповноваженою особою Фонду. У разі виявлення обставин, що становлять конфлікт інтересів, після початку тимчасової адміністрації Фонд зобов’язаний негайно відсторонити відповідного працівника від виконання обов’язків уповноваженої особи Фонду";

1. у статті 43:

перше речення частини першої після слів "прийняті зобов’язання" доповнити словами "або у вигляді позики";

частину третю викласти у такій редакції:

"3. У разі виведення неплатоспроможного банку з ринку шляхом передачі частини або всіх активів та зобов’язань приймаючому або перехідному банку Фонд може надати такому банку фінансову підтримку у вигляді позики на умовах платності (ставка не нижче облікової ставки Національного банку України) та строковості.

Розмір позики, наданої Фондом приймаючому або перехідному банку, не може перевищувати загального розміру вкладів, що гарантуються Фондом та передані неплатоспроможним банком такому приймаючому або перехідному банку";

1. у розділі X "Прикінцеві та перехідні положення":

частину шосту виключити;

доповнити частинами шістнадцятою – двадцятою такого змісту:

"16. Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України" (далі – Ощадбанк) набуває статусу учасника Фонду з дня набрання чинності Законом України "Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб".

Фонд відшкодовує кошти за вкладами, що відповідають визначенню терміну "вклад", наведеному у статті 2 цього Закону, залученими Ощадбанком від вкладників, ідентифікованих Ощадбанком відповідно до законодавства.

17. З дня набуття Ощадбанком статусу учасника Фонду:

якщо вклад, залучений Ощадбанком до дня набуття ним статусу учасника Фонду, перевищує граничний розмір відшкодування коштів за вкладом, частина такого вкладу, що перевищує граничний розмір відшкодування коштів за вкладом, гарантується державою;

якщо за вкладом, залученим Ощадбанком до дня набуття ним статусу учасника Фонду, Фонд відповідно до закону не відшкодовує кошти, такий вклад гарантується державою.

Гарантії держави, зазначені у цьому пункті, діють до закінчення шестимісячного строку з дня набуття Ощадбанком статусу учасника Фонду.

18. Ощадбанк протягом 90 календарних днів з дати набуття статусу учасника Фонду сплачує до Фонду початковий збір у розмірі 1 відсотка свого регулятивного капіталу, визначеного станом на дату набуття статусу учасника Фонду.

19. Протягом трьох років з дня набуття Ощадбанком статусу учасника Фонду:

1) Ощадбанк сплачує регулярний збір до Фонду лише з розрахунку базової річної ставки збору, визначеної статтею 22 цього Закону. Розрахунок розміру регулярних зборів до Фонду у формі диференційованих зборів не застосовується до Ощадбанку;

2) Фонд своїми нормативно-правовими актами встановлює особливості подання Ощадбанком звітності до Фонду та здійснення Фондом перевірки Ощадбанку;

3) Фонд може застосовувати до Ощадбанку адміністративно-господарські санкції у вигляді штрафу за порушення, передбачені частиною другою статті 33 цього Закону, та у розмірах, визначених відповідно до статті 33 цього Закону, якщо Ощадбанк не виконав або несвоєчасно виконав розпорядження про усунення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб або повторно протягом року вчинив правопорушення.

Ознаки повторності протягом року вчинення Ощадбанком правопорушення визначаються нормативно-правовими актами Фонду.

20. Виконавча дирекція Фонду, після припинення на підставі закону його зобов’язань за векселями, які були видані ним в 2015 і 2016 роках в обмін на облігації внутрішньої державної позики і держателем яких було Міністерство фінансів України (далі – відповідні векселі), приймає рішення про можливість перерахування Фондом до Державного бюджету України:

1) у межах розміру припинених зобов’язань Фонду гарантування вкладів фізичних осіб сплатити відсотки, нараховані на визначену у відповідних векселях суму на дату припинення зобов'язань за відповідними векселями:

кошти у розмірі сум, отриманих після припинення зобов’язань за відповідними векселями у задоволення вимог Фонду гарантування вкладів фізичних осіб до банку, який протягом 2014 – 2017 років був визнаний неплатоспроможним або щодо якого протягом 2014 – 2017 років було прийнято рішення про ліквідацію з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", у процесі ліквідації такого банку відповідно Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", у тому числі за рахунок коштів, сплачених пов’язаними з банком особами або стягнутих з них, але не більше суми незадоволених вимог Фонду гарантування вкладів фізичних осіб до такого банку;

кошти у розмірі сум, отриманих за рахунок коштів, сплачених пов’язаними з банком особами або стягнутих з них, у задоволення вимог Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, які виникли у зв’язку з нанесенням йому шкоди (збитків) внаслідок незадоволення його вимог до банку за недостатністю майна банку, який протягом 2014 – 2017 років був визнаний неплатоспроможним або щодо якого протягом 2014 – 2017 років було прийнято рішення про ліквідацію з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність";

2) коштів, розрахованих станом на кінець звітного року, у розмірі перевищення суми відкоригованого капіталу над розміром цільового фонду з урахуванням строку його досягнення, але не більше розміру припинених зобов’язань Фонду гарантування вкладів фізичних осіб сплатити визначену у векселях суму (без урахування відсотків), за умови, що таке перерахування не призведе протягом відповідного періоду до зменшення відкоригованого капіталу нижче розміру цільового фонду.

Порядок перерахування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів до Державного бюджету України відповідно до цього пункту визначається договором між Фондом гарантування вкладів фізичних осіб і Міністерством фінансів України".

**ІІ. Прикінцеві та перехідні положення**

1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, крім підпункту 8 пункту 2 розділу І цього Закону, який набирає чинності з 1 січня 2023 року.

2. З дня набрання чинності цим Законом до 31 грудня 2022 року сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 400 000 гривень.

3. Положення цього Закону про суму граничного розміру відшкодування коштів за вкладами у розмірі 400 000 гривень застосовується до правовідносин з виплати Фондом гарантування вкладів фізичних осіб гарантованих сум відшкодування за вкладами в банках, рішення про віднесення яких до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію яких були прийняті після набрання чинності цим Законом до 31 грудня 2022 року.

4. Положення Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" про суму граничного розміру відшкодування коштів за вкладами у розмірі 600 000 гривен застосовується до правовідносин з виплати Фондом гарантування вкладів фізичних осіб гарантованих сум відшкодування за вкладами в банках, рішення про віднесення яких до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію яких були прийняті після набрання чинності цим Законом з 31 грудня 2022 року.

5. Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом року з дня набрання чинності цього Закону провести стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб для визначення/коригування рівня значення цільового показника.

6. Кабінету Міністрів України у тримісячний строк з дня набрання чинності цим Законом:

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

забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для реалізації цього Закону.

7. Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у тримісячний строк з дня набрання чинності цим Законом привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом.

**Голова Верховної Ради**

 **України Д. РАЗУМКОВ**