



ЗАКОН УКРАЇНИ

Про внесення змін до деяких законів України щодо врегулювання окремих питань діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національного банку України та інститутів спільного інвестування

Верховна Рада України постановляє:

I. Внести зміни до таких законів України:

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

1) у частині першій статті 7:

пункти 10 і 10¹ виключити;

пункт 32 викласти в такій редакції:

"32) визначає порядок, вимоги та заходи із забезпечення кіберзахисту та інформаційної безпеки банками, іншими особами, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, операторами платіжних систем та/або учасниками платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг, здійснює контроль за їх виконанням, створює Центр кіберзахисту Національного банку (включаючи команду реагування на кіберінциденти, кібератаки, кіберзагрози CSIRT-NBU), забезпечує функціонування системи кіберзахисту для банків, інших осіб, які здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг, забезпечує функціонування системи оцінювання стану кіберзахисту в банках, інших особах, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, операторах платіжних систем та/або учасниках платіжних систем, технологічних операторах платіжних послуг;"

доповнити пунктом 32¹ такого змісту:

"32¹) визначає умови обробки інформації, використання засобів захисту інформації в інформаційних, електронних комунікаційних та інформаційно-комунікаційних системах у сферах надання платіжних, банківських та інших фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання яких здійснює Національний банк, валютного регулювання та валютного нагляду, у системі депозитарного обліку Національного банку, а також встановлює вимоги щодо забезпечення захисту інформації у цих сферах, вимоги щодо захисту якої встановлені законом;"

у пункті 33 слова "у банківській системі України та на ринках небанківських фінансових послуг," замінити словами "в банках, інших особах, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг,";

2) у статті 39:

а) у частині першій:

у першому реченні слово "фальшиві," виключити;

доповнити другим реченням такого змісту: "Порядок вилучення таких грошових знаків встановлюється нормативно-правовими актами Національного банку.";

б) частину другу виключити;

в) у частині третій слово "фальшиві," виключити;

г) після частини третьої доповнити новою частиною такого змісту:

"Національний банк має право прийняти рішення про вилучення/поступове вилучення з обігу банкнот, монет старого зразка/дизайну, їх обмін протягом певного періоду часу та визнання такими, що з оголошеної дати перестають бути законним платіжним засобом. Порядок вилучення/поступового вилучення з обігу банкнот, монет старого зразка/дизайну, їх обміну встановлюється нормативно-правовими актами Національного банку.".

У зв'язку з цим частини четверту і п'яту вважати відповідно частинами п'ятою і шостою;

3) у статті 56:

а) у частинах тринадцятій і чотирнадцятій слова "частини дев'ятої" замінити словами "частини дванадцятої";

б) у частині п'ятнадцятій слова "частиною дев'ятою" замінити словами "частиною дванадцятою";

4) пункт 1 частини другої статті 71 викласти в такій редакції:

"1) набуття будь-яких прав та активів з метою покриття заборгованості перед Національним банком, за умови їх відчуження в найкоротший строк, а також здійснення у визначеному Національним банком порядку операцій

з такими правами та активами до їх відчуження. Національний банк здійснює набуття, відчуження та інші операції з правами та активами без погодження з іншими органами державної влади;"

5) у статті 73:

а) перше речення частини другої викласти в такій редакції:

"Переважне і безумовне право реалізується Національним банком шляхом списання у безспірному порядку коштів з рахунків банку в рахунок погашення заборгованості, відчуження майна, що перебуває у заставі як забезпечення вимог Національного банку, та задоволення вимог за рахунок коштів, отриманих від його відчуження.";

б) у частині четвертій слова "віднесені до категорії неплатоспроможних, які виводяться Фондом з ринку" замінити словами "тимчасову адміністрацію яких здійснює Фонд гарантування вкладів фізичних осіб";

в) доповнити частиною п'ятою такого змісту:

"Положення частини другої цієї статті щодо списання Національним банком у безспірному порядку коштів з рахунків банку не поширюється на банки, ліквідацію яких здійснює Фонд гарантування вкладів фізичних осіб."

2. У Законі України "Про банки і банківську діяльність" (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5–6, ст. 30 із наступними змінами):

1) у частині другій статті 19¹ слово "десятої" замінити словом "тринадцятої";

2) у частині першій статті 31 цифри "200" замінити цифрами "250";

3) частину восьму статті 61 викласти в такій редакції:

"Фонд гарантування вкладів фізичних осіб під час здійснення заходів щодо підготовки до запровадження процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку, тимчасової адміністрації або ліквідації неплатоспроможного банку має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, попередньо кваліфікованим особам та приймаючому банку, перехідному банку, інвестору, що придбаває неплатоспроможний або перехідний банк, а також іншим особам, які задіяні у процесі виведення неплатоспроможного банку з ринку, перелік яких затверджується виконавчою дирекцією Фонду. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб також має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, суб'єкту оціночної та/або аудиторської діяльності щодо банку, віднесеного Національним банком України до категорії проблемних. Зазначені особи зобов'язані забезпечувати збереження банківської таємниці.";

4) пункт 4 частини першої статті 62 доповнити підпунктом "є" такого змісту:

"є) на його запит у випадках та в обсязі, передбачених пунктом 5¹ частини другої статті 46 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб";";

5) у першому реченні абзацу другого пункту 7 частини першої статті 73 слова "суми зареєстрованого статутного капіталу." замінити словами "регулятивного капіталу банку, визначеного на день складення Національним банком України документа, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для застосування заходу впливу.";

6) у частині восьмій статті 76 слова "частини вісімнадцятої" замінити словами "частини двадцять другої";

7) розділ VII "Прикінцеві положення" доповнити пунктом 22 такого змісту:

"22. Банки, утворені до набрання чинності Законом України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо врегулювання окремих питань діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національного банку України та інститутів спільного інвестування", зобов'язані протягом шести місяців з дня набрання ним чинності привести розмір свого статутного капіталу у відповідність із вимогами цього Закону."

3. У Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (Відомості Верховної Ради України, 2012 р., № 50, ст. 564 із наступними змінами):

1) у частині першій статті 2:

пункт 2 викласти в такій редакції:

"2) виведення неплатоспроможного банку з ринку – заходи, які здійснює Фонд стосовно банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, у тому числі відповідно до плану врегулювання, для реалізації одного або декількох способів, визначених статтею 39 цього Закону;"

доповнити пунктами 4¹ і 4² такого змісту:

"4¹) залишкове майно (активи) – майно (активи) банку, що ліквідується, яке залишилося після задоволення вимог кредиторів відповідно до статті 52 цього Закону;

4²) заінтересована особа – фізична або юридична особа, яка відповідно до порядку проведення відкритого конкурсу виявила бажання взяти в ньому участь;"

у пункті 5 слова "у процесі виведення неплатоспроможного банку з ринку" виключити;

пункт 5³ виключити;

у пункті 10 слово "спосіб," замінити словами "спосіб (способи),";

2) у статті 3:

а) частину другу викласти в такій редакції:

"2. Фонд є юридичною особою публічного права, має відокремлене майно, що є об'єктом права державної власності і передане йому на праві узуфрукта

державного майна чи на іншому речовому праві на чуже майно, передбаченому законом.

Фонд може набувати майно у власність внаслідок відшкодування шкоди (збитків) за вимогами Фонду, передбаченими частиною п'ятою статті 52 цього Закону. Таке майно підлягає подальшій реалізації із спрямуванням коштів, одержаних від реалізації, на задоволення вимог кредиторів неплатоспроможного банку або банку, щодо якого прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".;

б) перше речення частини сьомої викласти в такій редакції:

"7. Органи державної влади та Національний банк України не мають права втручатися в діяльність Фонду щодо реалізації законодавчо закріплених за ним функцій і повноважень інакше, ніж у межах, визначених цим Законом.";

в) доповнити частиною десятою такого змісту:

"10. Фонд не відповідає за зобов'язаннями банків, у тому числі тих, які виводяться з ринку або ліквідуються, крім випадків, передбачених цим Законом. Такі банки не відповідають за зобов'язаннями Фонду.";

3) частину другу статті 4 доповнити пунктами 15 і 16 такого змісту:

"15) здійснює управління коштами, не отриманими кредиторами (у тому числі після завершення ліквідаційної процедури банку);

16) здійснює комплекс заходів з мобілізаційної підготовки Фонду та банків, тимчасова адміністрація та/або ліквідація яких здійснюється Фондом.";

4) статтю 6 викласти в такій редакції:

"Стаття 6. Правила Фонду

1. У межах своїх функцій та повноважень Фонд здійснює регулювання системи гарантування вкладів фізичних осіб, підготовку до запровадження процедури виведення банку з ринку, виведення неплатоспроможних банків з ринку та ліквідації банків.

2. Фонд приймає правила з питань, віднесених до його повноважень відповідно до Закону України "Про правотворчу діяльність", які є обов'язковими до виконання банками-учасниками, банками, щодо яких здійснюється ліквідація, та пов'язаними з такими банками особами.

3. Фонд веде облік прийнятих ним правил та забезпечує вільний і безоплатний доступ до них на своєму офіційному веб-сайті. Правила Фонду набирають чинності з дня їх офіційного опублікування, якщо вони не передбачають більш пізній строк набрання чинності.

Офіційним опублікуванням правил Фонду вважається перше опублікування їх повного тексту в одному з періодичних друкованих видань – "Офіційному віснику України", газеті "Урядовий кур'єр" чи "Голос України" або перше розміщення на офіційному веб-сайті Фонду.

Фонд розробляє, розглядає та приймає правила, що мають ознаки регуляторного акта, з дотриманням принципів державної регуляторної політики, визначених Законом України "Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності".

5) у пункті 6² частини першої статті 9 слово "способу" замінити словами "способу (способів)";

6) у статті 12:

а) пункт 3¹ частини третьої викласти в такій редакції:

"3¹) призначає працівників, до повноважень яких належать проведення моніторингу стану дотримання банком вимог порядку формування та ведення баз даних про вкладників, проведення банком банківських операцій, у тому числі збір інформації та документів, необхідних Фонду для здійснення заходів щодо проведення підготовки до запровадження процедури виведення банку з ринку, у тому числі для підготовки проекту плану врегулювання";

б) у частині п'ятій:

абзац перший викласти в такій редакції:

"5. Виконавча дирекція Фонду має такі повноваження при підготовці до запровадження процедури виведення банку з ринку, здійсненні тимчасової адміністрації та ліквідації банків:"

пункт 8 викласти в такій редакції:

"8) погоджує:

умови відчуження всього або частини майна (активів) та всіх або частини зобов'язань неплатоспроможного банку з урахуванням черговості, визначеної частиною першою статті 52 цього Закону, приймаючому або перехідному банку;

умови заміни майна (активів), переданого (переданих) приймаючому або перехідному банку, або умови передачі приймаючому або перехідному банку додаткового майна (активів) неплатоспроможного банку відповідно до пункту 10 частини восьмої статті 41¹ цього Закону;

умови продажу неплатоспроможного або перехідного банку інвестору;"

доповнити пунктами 8², 8³, 14¹, 18–20 такого змісту:

"8²) приймає рішення щодо перехідного банку про:

його утворення та випуск акцій;

збільшення його статутного капіталу;

його продаж інвестору;

8³) затверджує реєстр придатних зобов'язань;"

"14¹) визначає дату складення ліквідаційного балансу банку;"

"18) приймає рішення про перерахування на поточний рахунок Фонду коштів, не отриманих кредиторами, у випадках, визначених цим Законом;

19) приймає рішення про передачу залишкового майна (активів) акціонерам банку;

20) приймає рішення про здійснення заходів щодо підготовки до запровадження процедури виведення банку з ринку, у тому числі організаційних заходів щодо проведення відкритого конкурсу, з обов'язковим дотриманням принципу найменших витрат для Фонду.";

7) абзац дев'ятий частини третьої статті 16 викласти в такій редакції:

"Фонд має право забезпечувати правовий захист працівників Фонду, у тому числі після їх звільнення з Фонду, зокрема шляхом забезпечення надання їм правничої (правової) допомоги адвокатами та іншими фахівцями у галузі права, у разі подання проти них позовів або їх участі в адміністративному чи кримінальному провадженні, у справах про адміністративні правопорушення (крім корупційних правопорушень та правопорушень, пов'язаних з корупцією), пов'язаних з виконанням ними своїх повноважень у Фонді, за рахунок коштів Фонду.";

8) пункт 7 частини п'ятої статті 18 викласти в такій редакції:

"7) про укладені договори між банком і третіми особами стосовно утримання і збереження майна (активів) банку, оцінки та реалізації майна (активів) банку, проведення аудиту, охорони майна (активів) та приміщень банку.";

9) частину першу статті 19 доповнити пунктом 17 такого змісту:

"17) частина прибутку, сплачена перехідним банком на користь Фонду.";

10) у статті 20:

а) пункт 8 частини другої викласти в такій редакції:

"8) формування та збільшення статутного капіталу перехідного банку;"

б) частину шосту викласти в такій редакції:

"6. Кошти, одержані Фондом у результаті відшкодування шкоди (збитків) за вимогами Фонду, передбаченими частинами п'ятою і десятою статті 52 цього Закону, та кошти, одержані Фондом від реалізації майна, набутого у власність внаслідок відшкодування шкоди (збитків) за вимогами Фонду, передбаченими частиною п'ятою статті 52 цього Закону, спрямовуються на задоволення вимог кредиторів неплатоспроможного банку або банку, щодо якого прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність",

у черговості та порядку, визначених частинами першою і четвертою статті 52 цього Закону, після відшкодування витрат Фонду, понесених у зв'язку із стягненням шкоди (збитків).";

в) доповнити частиною сьомою такого змісту:

"7. Кошти, одержані Фондом внаслідок продажу неплатоспроможного банку інвестору відповідно до статті 41 цього Закону, після відшкодування витрат Фонду, понесених у зв'язку з виведенням такого неплатоспроможного банку з ринку, спрямовуються на компенсацію втрат кредиторів відповідно до черговості, встановленої частиною першою статті 52 цього Закону, та на проведення розрахунків з акціонерами такого банку.";

11) в абзаці першому частини першої статті 22 слово "робочий" виключити;

12) у статті 26:

а) абзац другий частини другої викласти в такій редакції:

"Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку з урахуванням вимог, визначених частинами четвертою і сьомою цієї статті.";

б) у частині четвертій:

пункт 2 викласти в такій редакції:

"2) у розмірі менше 10 гривень";

у пункті 4 слова "розміщені на вклад у банку особою" замінити словом "особи", а слова "протягом року" – словами "протягом одного року";

у пункті 5 слова "розміщені на вклад у банку особою" замінити словом "особи";

у пункті 6 слова "розміщені на вклад власником" замінити словом "власника";

пункт 7 викласти в такій редакції:

"7) від розміщення яких вкладник на індивідуальній основі отримує від банку проценти за договором, укладеним на умовах, що не відповідають умовам публічного договору";

пункт 8 виключити;

пункт 9 викласти в такій редакції:

"9) розміщені у філії іноземного банку";

пункти 11–13 виключити;

в) включити частину сьому такого змісту:

"7. Фонд виплачує відшкодування коштів за вкладом:

1) що використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, – у разі повного виконання зобов'язання перед банком;

2) кошти за яким перебувають під арештом за рішенням суду, у тому числі на які накладено арешт виконавцем у рамках виконавчого провадження як завершальної стадії судового провадження і примусового виконання судових рішень, – у разі надходження документів про зняття або скасування арешту;

3) задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", – у разі надходження документально підтвердженої інформації про усунення обставин, що стали підставою для зупинення задоволення вимог за вкладом відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";

4) кошти за яким розміщені особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України "Про оборону України") або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції, передбачені пунктами 1, 4, 5 і 25 частини першої статті 4 Закону України "Про санкції", – у разі закінчення строку застосування санкцій, їх скасування або внесення змін, згідно з якими особу виключено з кола осіб, щодо яких застосовано санкції, передбачені пунктами 1, 4, 5 і 25 частини першої статті 4 Закону України "Про санкції";

5) який має ознаки, визначені статтею 38 цього Закону, – після проведення аналізу ознак, визначених статтею 38 цього Закону, у тому числі шляхом надсилання запитів клієнтам банку, у порядку та строки, встановлені Фондом, а також підтвердження відсутності таких ознак.";

13) статтю 27 викласти в такій редакції:

"Стаття 27. Порядок визначення вкладників, які мають право на відшкодування коштів за вкладами

1. Банк з дня початку Фондом процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку або ліквідації банку в разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", у формі та порядку, визначених правилами Фонду,

формує та передає до Фонду базу даних про вкладників для визначення гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами кожного вкладника.

2. Банк формує базу даних про вкладників станом на кінець дня, що передуює дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку, а в разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", – станом на кінець дня, що передуює дню початку процедури ліквідації банку.

3. Виконавча дирекція Фонду затверджує реєстр відшкодувань вкладникам, сформований на підставі інформації з бази даних про вкладників, для здійснення виплат гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами.

Фонд розміщує оголошення про початок виплати гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами на веб-сайті банку та офіційному веб-сайті Фонду не пізніше як через 20 робочих днів з дня початку процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку, а в разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", – з дня початку процедури ліквідації банку.

Фонд також оприлюднює оголошення про початок виплати гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у газеті "Урядовий кур'єр" або "Голос України".

4. Інформація про вкладника в базі даних про вкладників має забезпечувати його ідентифікацію відповідно до законодавства України.";

14) у статті 32:

а) у частині сьомій:

в абзаці першому слово "активів" замінити словами "майна (активів)";

абзац другий викласти в такій редакції:

"Фонд визначає суму грошових коштів, що потенційно може бути отримана у разі ліквідації банку, у порядку та за методикою, встановленими правилами Фонду.";

б) частину п'ятнадцяту доповнити новим абзацом такого змісту:

"Фонд під час здійснення заходів щодо підготовки до запровадження процедури виведення банку з ринку, тимчасової адміністрації неплатоспроможного банку має право розкривати матеріали перевірки та інформацію, що стала йому відома під час здійснення своїх повноважень, крім банківської таємниці, попередньо кваліфікованим особам та приймаючому банку, перехідному банку, інвестору, що придбаває неплатоспроможний або перехідний банк, іншим особам, які задіяні у процесі виведення неплатоспроможного банку з ринку, перелік яких затверджується виконавчою дирекцією Фонду. Фонд також має право розкривати таку інформацію суб'єкту

оціночної та/або аудиторської діяльності щодо банку, стосовно якого Національний банк України прийняв рішення про віднесення до категорії проблемних. Зазначені особи зобов'язані забезпечувати збереження та захист такої інформації.";

15) частину четверту статті 34 викласти в такій редакції:

"4. Тимчасова адміністрація запроваджується на строк, що не перевищує один місяць. У разі виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, передбачений пунктами 3–5 частини другої статті 39 цього Закону, тимчасова адміністрація може бути продовжена на строк до одного місяця. У разі виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, передбачений пунктами 1 і 2 частини другої статті 39 цього Закону, строк тимчасової адміністрації може бути продовжений на п'ять днів з припиненням не пізніше дня отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

Тимчасова адміністрація додатково до строку, визначеного абзацом першим цієї частини, може бути продовжена на строк до трьох місяців за одночасного настання таких обставин:

наявність заінтересованої особи у виведенні неплатоспроможного банку з ринку у спосіб (способи), передбачений (передбачені) пунктами 2 та/або 3 частини другої статті 39 цього Закону, або визначення переможця відкритого конкурсу, проведеного Фондом з метою виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 4 або 5 частини другої статті 39 цього Закону;

невіднесення банку до категорії проблемних протягом останніх трьох місяців до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних.

Тимчасова адміністрація припиняється після виконання плану врегулювання або в інших випадках за рішенням виконавчої дирекції Фонду.";

16) у статті 36:

а) у частині дванадцятій:

доповнити пунктом 8 такого змісту:

"8) під час передачі майна (активів) та зобов'язань приймаючому або перехідному банку положення законодавства щодо переважного права на придбання акцій, частки у капіталі, частки у праві спільної часткової власності, об'єктів іпотеки (забезпечення), земельних ділянок, речі, переданої у найм (оренду), іншого переважного права не застосовуються.".

У зв'язку з цим абзац дев'ятий вважати абзацом десятим;

в абзаці десятому слова "приймаючим/перехідним" замінити словами "приймаючим або перехідним";

б) після частини дванадцятої доповнити новою частиною такого змісту:

"13. Банк набуває обов'язків боржника перед Фондом у разі виплати Фондом вкладнику коштів у розмірі гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками у період дії тимчасової адміністрації.

Після відшкодування інвестором, який придбав неплатоспроможний банк, витрат, понесених Фондом на виплату гарантованого відшкодування коштів вкладникам неплатоспроможного банку в період дії тимчасової адміністрації, Фонд втрачає право вимоги до банку на суму відшкодованих інвестором витрат."

У зв'язку з цим частину тринадцяту вважати частиною чотирнадцятою;

17) пункт 9 частини третьої статті 38 виключити;

18) у статті 39:

а) частину першу доповнити новим абзацом такого змісту:

"Принцип найменших витрат передбачає, що Фонд здійснює виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб (способи), у результаті реалізації якого (яких) очікується, що сума грошових витрат Фонду, безпосередньо пов'язаних із здійсненням виведення неплатоспроможного банку з ринку, за вирахуванням будь-яких прогнозованих сум грошового відшкодування витрат Фонду у зв'язку з таким виведенням, буде найменшою.";

б) у частині другій:

в абзаці першому слова "актами Фонду." замінити словами "правилами Фонду.", а слова "в один із таких способів:" – словами "в один або декілька таких способів:";

після абзацу шостого доповнити двома новими абзацами такого змісту:

"Спосіб, визначений пунктом 1 цієї частини, не може поєднуватися із способами, визначеними пунктами 2–5 цієї частини. Спосіб, визначений пунктом 4 цієї частини, не може поєднуватися із способом, визначеним пунктом 5 цієї частини.

План врегулювання може включати будь-яке поєднання способів, визначених пунктами 2–5 цієї частини з дотриманням обмежень, визначених абзацом сьомим цієї частини, за умови дотримання принципу найменших витрат."

У зв'язку з цим абзаци сьомий – десятий вважати відповідно абзацами дев'ятим – дванадцятим;

абзац десятий викласти в такій редакції:

"Виконавча дирекція Фонду зобов'язана не пізніше трьох робочих днів з дня початку процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку прийняти рішення про відповідність/невідповідність банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, одному або декільком критеріям неможливості

застосування способів, визначених частиною другою цієї статті, встановленим правилами Фонду.";

в абзаці одинадцятому слова "таким критеріям" замінити словами "одному або декільком критеріям";

в) пункт 1 частини третьої викласти в такій редакції:

"1) аналіз можливості застосування способу (способів), передбаченого (передбачених) частиною другою цієї статті, порівняльний аналіз та обґрунтування витрат, пов'язаних із здійсненням заходів щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбачених частиною другою цієї статті, з дотриманням принципу найменших витрат";

г) частину восьму викласти в такій редакції:

"8. З метою підготовки плану врегулювання, у тому числі для розрахунку суми грошових коштів, що потенційно може бути отримана у разі ліквідації такого банку, Фонд або уповноважена особа Фонду має право залучити суб'єктів оціночної діяльності, аудиторської діяльності, інших осіб за рахунок коштів банку або Фонду.

Перелік видів майна (активів), для яких проведення незалежної оцінки майна (активів) неплатоспроможного банку є обов'язковим, визначається правилами Фонду.

Очікувані потенційні витрати Фонду на виведення неплатоспроможного банку з ринку визначаються з дотриманням принципу найменших витрат з урахуванням суми коштів, яку Фонд потенційно може отримати від такого банку під час процедури його ліквідації як відшкодування понесених ним витрат на виведення такого банку з ринку. Фонд здійснює розрахунок очікуваних потенційних витрат на виведення неплатоспроможного банку з ринку відповідно до правил Фонду.";

г) доповнити частиною одинадцятою такого змісту:

"11. У разі виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, передбачений пунктом 4 або 5 частини другої цієї статті, інвестор (об'єднання інвесторів) за відсутності рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі у неплатоспроможному або перехідному банку зобов'язаний (зобов'язане) укласти договір купівлі-продажу 100 відсотків акцій такого банку з відкладальною умовою набуття права власності на них у строк до завершення тимчасової адміністрації.";

19) статтю 39¹ викласти в такій редакції:

"Стаття 39¹. Особливості проведення Фондом відкритого конкурсу

1. Відкритий конкурс проводиться Фондом з метою:

1) виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб (способи), визначений (визначені) пунктами 2–5 частини другої статті 39 цього Закону;

2) передачі приймаючому банку майна (активів) та зобов'язань перехідного банку;

3) продажу перехідного банку, створеного відповідно до пункту 2 частини двадцятої статті 42 цього Закону.

Переможцем відкритого конкурсу є учасник (учасники) відкритого конкурсу, конкурсна пропозиція якого (конкурсні пропозиції яких сукупно) відповідає (відповідають) принципу найменших витрат.

Порядок проведення Фондом відкритого конкурсу визначається правилами Фонду.

2. Для участі у відкритому конкурсі заінтересована особа вносить на рахунок Фонду гарантійний внесок у розмірі, визначеному виконавчою дирекцією Фонду в умовах конкурсу для конкретного неплатоспроможного або перехідного банку.

3. Фонд повертає учаснику відкритого конкурсу, якого визнано переможцем, гарантійний внесок або залишок гарантійного внеску після виконання ним умов відповідних правочинів, визначених статтями 40, 41 і 42 цього Закону. Фонд може зарахувати гарантійний внесок переможця в рахунок виконання ним відповідних правочинів.

4. Фонд повертає учасникам відкритого конкурсу, яких не визнано переможцем, гарантійний внесок протягом трьох робочих днів з дня визначення переможця конкурсу.

5. Подання на відкритий конкурс лише однієї конкурсної пропозиції не є підставою для визнання відкритого конкурсу таким, що не відбувся.

Фонд має право провести відкритий конкурс повторно і визначити переможця у спосіб (способи), визначений (визначені) пунктами 2 та/або 3 частини другої статті 39 цього Закону, якщо відкритий конкурс не відбувся, у випадках, визначених правилами Фонду.

Якщо переможець відкритого конкурсу не виконав взятих на себе зобов'язань, Фонд має право визнати переможцем іншого учасника (учасників) відкритого конкурсу, конкурсна пропозиція якого (яких) відповідає принципу найменших витрат, а за відсутності такого учасника (учасників) – визнати відкритий конкурс таким, що не відбувся.

6. У разі невчинення учасником відкритого конкурсу, якого визнано переможцем, з його вини правочинів, визначених статтями 40, 41 і 42 цього Закону, або невиконання ним умов вчинених правочинів гарантійний внесок не повертається.

7. Відкритий конкурс проводиться серед:

1) банків України;

2) попередньо кваліфікованих осіб.

Фонд визначає попередньо кваліфікованих осіб у порядку, встановленому правилами Фонду. Попередньо кваліфіковані особи, які мають намір взяти участь у виведенні неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, передбачений пунктом 4 або 5 частини другої статті 39 цього Закону, мають відповідати вимогам щодо ділової репутації і фінансового та/або майнового стану осіб, які набувають прямо та/або опосередковано або збільшують істотну участь у банку, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України.

8. Фонд приймає рішення про включення або про відмову у включенні особи до переліку попередньо кваліфікованих осіб на підставі заяви та доданих до неї документів, передбачених правилами Фонду. Строк прийняття Фондом такого рішення становить п'ять робочих днів з дня отримання відповідної заяви. За потреби перевірки достовірності поданих документів/інформації та/або отримання додаткових документів/інформації, необхідних для прийняття такого рішення, Фонд має право продовжити цей строк, але не більш як на 30 робочих днів. Про продовження строку Фонд повідомляє особу протягом трьох робочих днів з дня прийняття відповідного рішення.

Фонд залишає заяву про включення особи до переліку попередньо кваліфікованих осіб без руху з підстав, у порядку і строки, визначені правилами Фонду.";

20) у статті 40:

а) частини першу – четверту викласти в такій редакції:

"1. Фонд відповідно до плану врегулювання забезпечує здійснення відчуження всього або частини майна (активів) і всіх або частини зобов'язань неплатоспроможного банку із забезпеченням збереження черговості, визначеної частиною першою статті 52 цього Закону, одному або декільком приймаючим банкам згідно з умовами, визначеними цією статтею та правилами Фонду.

Приймаючий банк зобов'язаний поінформувати Національний банк України про вчинення значного правочину відповідно до вимог Національного банку України.

2. Фонд складає реєстр майна (активів) і зобов'язань неплатоспроможного банку, що підлягають відчуженню. Зобов'язання залишаються під час їх передачі у валюті зобов'язання на дату вчинення правочину, визначеного цією статтею. Під час передачі зобов'язань Фонд має забезпечити неупереджене ставлення до всіх кредиторів неплатоспроможного банку, дотримуючись черговості, передбаченої статтею 52 цього Закону, при цьому зобов'язання банку закладами фізичних осіб, гарантованими Фондом, мають найвищий пріоритет і не можуть бути передані частково.

3. Банк, який має намір бути приймаючим банком, надає письмове зобов'язання щодо прийняття майна (активів) і зобов'язань у разі визнання його переможцем відкритого конкурсу.

4. Під час виведення неплатоспроможного банку з ринку відповідно до цього Закону майно (активи) і зобов'язання неплатоспроможного банку передаються приймаючому банку за ціною, визначеною за результатами відкритого конкурсу (крім випадку виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави, передбаченого статтею 41¹ цього Закону).";

б) абзац перший частини десятої виключити;

в) після частини десятої доповнити новою частиною такого змісту:

"11. Фонд може передати майно (активи) і зобов'язання неплатоспроможного банку перехідному банку, створеному Фондом, якщо:

1) відкритий конкурс визнано таким, що не відбувся; або

2) після передачі майна (активів) і зобов'язань приймаючому або перехідному банку, визначеному за результатами відкритого конкурсу, залишилася частина ліквідного майна (активів).

У такому разі майно (активи) неплатоспроможного банку передається (передаються) за оціночною вартістю, визначеною суб'єктом оціночної діяльності, залученим Фондом (якщо оціночну вартість не визначено – за балансовою вартістю), а сума зобов'язань неплатоспроможного банку, що передаються з урахуванням черговості, встановленої частиною першою статті 52 цього Закону, має бути тотожною вартості переданого майна (активів).".

У зв'язку з цим частини одинадцяту і дванадцяту вважати відповідно частинами дванадцятою і тринадцятою;

г) у частині дванадцятій слово "активів" замінити словами "майна (активів)";

21) у статті 41:

а) частину другу викласти в такій редакції:

"2. Інвестор має відповідати вимогам, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правовими актами Національного банку України та правилами Фонду, а також не може бути пов'язаною з банком (учасниками банку) особою.

Продаж Фондом неплатоспроможного банку інвестору потребує отримання інвестором:

погодження Національного банку України набуття істотної участі в банку;

дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, встановлених законодавством.

Отримання інвестором погодження Національного банку України набуття або збільшення істотної участі в банку, а також дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію здійснюється не менше ніж за 14 календарних днів до завершення строку тимчасової адміністрації у порядку, встановленому

Національним банком України, та у спрощеному порядку, встановленому Антимонопольним комітетом України.";

б) у частині третій:

абзац перший викласти в такій редакції:

"3. Продаж неплатоспроможного банку інвестору здійснюється з урахуванням таких положень:";

у пункті 1:

слова "акцій (паїв);" замінити словами "акцій (паїв).";

доповнити реченням такого змісту: "Згода акціонерів банку на викуп належних їм акцій, їх анулювання або зменшення номінальної вартості акцій не вимагається;"

пункт 4 викласти в такій редакції:

"4) до моменту набуття інвестором права власності на акції неплатоспроможного банку Фонд відповідно до плану врегулювання здійснює заходи щодо зменшення статутного капіталу такого банку, припинення частини його зобов'язань та збільшення його статутного капіталу згідно з умовами, визначеними цим пунктом та правилами Фонду. Фонд здійснює заходи згідно з цим пунктом лише за умови погодження Національним банком України набуття істотної участі у неплатоспроможному банку переможцем відкритого конкурсу у разі виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 5 частини другої статті 39 цього Закону.

Зобов'язання неплатоспроможного банку, які у процесі виведення неплатоспроможного банку з ринку можуть бути повністю або частково припинені або підлягатимуть обміну (конвертації) на акції такого банку вважаються придатними зобов'язаннями. До придатних зобов'язань належать:

зобов'язання щодо вимог, визначених пунктами 8–11 частини першої статті 52 цього Закону;

інші зобов'язання, умови яких прямо передбачають можливість їх припинення та обміну (конвертації) відповідно до цього пункту і не містять жодних застережень (передумов) для такої можливості;

інші зобов'язання щодо вимог кредиторів та вкладників, які надали переможцю відкритого конкурсу добровільну згоду на припинення та обмін (конвертацію) їхніх зобов'язань на акції такого банку у разі виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 5 частини другої статті 39 цього Закону.

Фонд складає реєстр придатних зобов'язань, який виконавча дирекція Фонду затверджує не пізніше трьох робочих днів після отримання переможцем відкритого конкурсу погодження Національного банку України набуття істотної участі в банку.

Під час складання реєстру придатних зобов'язань Фонд виходить із припущення, що у процесі ліквідації банку всі кредитори банку заявлять свої кредиторські вимоги, які будуть акцептовані відповідно до цього Закону.

Фонд здійснює заходи щодо зменшення статутного капіталу, припинення та обміну (конвертації) зобов'язань неплатоспроможного банку в такій послідовності:

а) визначення розміру капіталу неплатоспроможного банку та додаткової потреби в капіталі на основі даних бухгалтерського обліку та додаткових даних у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на дату проведення розрахунку;

б) зменшення статутного капіталу неплатоспроможного банку і визнання зменшення збитків в обліку банку. Статутний капітал зменшується шляхом викупу банком за 1 гривню всіх або частини акцій банку у кожного акціонера пропорційно до кількості належних йому акцій певного типу та/або класу (з урахуванням округлення до цілої кількості акцій) з подальшим їх анулюванням або шляхом зменшення номінальної вартості акцій банку. При цьому статутний капітал неплатоспроможного банку зменшується:

до розміру регулятивного капіталу (з урахуванням округлення відповідно до номінальної вартості однієї акції), якщо регулятивний капітал банку має позитивне значення;

до нуля гривень, якщо регулятивний капітал дорівнює нулю або має від'ємне значення, з подальшим його збільшенням відповідно до цієї статті;

в) здійснення Фондом заходів для припинення придатних зобов'язань неплатоспроможного банку (але не більше суми, достатньої для приведення регулятивного капіталу до нуля гривень) у зворотному порядку черговості, визначеної частиною першою статті 52 цього Закону, і визнання в обліку банку доходу від такого припинення, якщо після здійснення заходів, передбачених відповідно до абзацу дев'ятого цього пункту, розмір регулятивного капіталу неплатоспроможного банку залишається від'ємним і на балансі такого банку обліковується придатне зобов'язання. У разі потреби у частковому припиненні придатних зобов'язань, віднесених до однієї черги кредиторів, такі зобов'язання припиняються пропорційно до кожного зобов'язання в межах цієї черги;

г) здійснення Фондом заходів (якщо після здійснення заходів відповідно до абзаців дев'ятого – дванадцятого цього пункту розмір регулятивного капіталу неплатоспроможного банку не відповідає вимогам, встановленим Національним банком України щодо мінімального розміру регулятивного капіталу, і на балансі неплатоспроможного банку обліковується придатне зобов'язання за вимогою окремого кредитора, розмір якого перевищує номінальну вартість однієї акції) для:

випуску нових акцій неплатоспроможного банку загальною номінальною вартістю, що відповідає загальній сумі придатних зобов'язань, але не більше суми, достатньої для виконання таким банком вимог, встановлених

Національним банком України щодо мінімального розміру регулятивного капіталу;

обміну (конвертації) всіх придатних зобов'язань неплатоспроможного банку у зворотному порядку черговості, визначеної частиною першою статті 52 цього Закону, на нові акції неплатоспроможного банку (з урахуванням округлення до цілої кількості акцій), але не більш як на суму, достатню для забезпечення виконання вимог, встановлених Національним банком України щодо мінімального розміру регулятивного капіталу та достатності регулятивного капіталу;

г) здійснення Фондом інших заходів для виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 5 частини другої статті 39 цього Закону.

Фонд визначає суму вимог за придатним зобов'язанням кожного кредитора відповідно до звітності, поданої банком до Фонду, та відносить кожного кредитора до черги відповідно до частини першої статті 52 цього Закону.

Рішення про здійснення заходів для зменшення статутного капіталу, припинення придатних зобов'язань (за необхідності) та збільшення статутного капіталу неплатоспроможного банку приймає виконавча дирекція Фонду.

Банк зобов'язаний письмово повідомити особу, вимоги якої до банку можуть бути визнані придатними, про можливість припинення та/або обміну (конвертації) такого зобов'язання на акції банку з подальшим їх продажем інвестору відповідно до цієї статті та надати інформацію про порядок її дій у разі здійснення Фондом таких заходів;"

пункт 5 виключити;

у пункті 6:

в абзаці першому слова "статутного капіталу" замінити словами "статутного капіталу неплатоспроможного банку";

абзаци четвертий і сьомий викласти в такій редакції:

"положення законодавства щодо переважного права акціонерів на придбання акцій, мінімального розміру статутного капіталу акціонерного товариства, ліквідації акціонерного товариства у разі зменшення статутного капіталу, виконання акціонерним товариством вимог кредитора, не забезпечених договором застави у разі зменшення статутного капіталу, вимог до розміру статутного капіталу після його збільшення, а також про максимальну кількість акціонерів приватного акціонерного товариства не застосовуються;"

"будь-які розпочаті і не завершені станом на день запровадження тимчасової адміністрації операції з емісії нових акцій неплатоспроможного банку вважаються припиненими та скасованими. Порядок дій учасників ринків капіталу з метою реалізації цього підпункту визначається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням Фонду. Копія

рішення про емісію акцій без здійснення публічної пропозиції (або змін до нього) акціонерам та особам, які є учасниками розміщення акцій, не надається;";

після абзацу восьмого доповнити п'ятьма новими абзацами такого змісту:

"будь-які арешти, заборони, обтяження або обмеження на розпорядження акціями неплатоспроможного банку вважаються знятими, розпочаті раніше виконавчі провадження щодо акцій банку вважаються закінченими, погодження або дозволи, необхідні для передачі права власності на акції, вважаються отриманими/наданими, переказ таких акцій на користь банку (у процесі зменшення статутного капіталу) або кредитора банку (у процесі збільшення статутного капіталу) здійснюється без збереження відповідних обмежень або обтяжень;

депозитарні установи, які здійснюють облік прав на акції банку, зобов'язані у визначений Фондом строк надавати на запит Фонду виписки з рахунку (рахунків) у цінних паперах депонента станом на запитувані дати щодо акцій банку для укладення Фондом договорів купівлі-продажу акцій такого банку;

не застосовуються вимоги законодавства щодо відповідності особи, яка є покупцем акцій відповідно до цієї статті, вимогам, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ліцензування, – у разі здійснення обміну (конвертації) придатних зобов'язань;

не застосовуються вимоги законодавства щодо необхідності отримання покупцем акцій погодження Національного банку України набуття/збільшення істотної участі в банку – у разі здійснення обміну (конвертації) придатних зобов'язань;

не застосовуються вимоги законодавства щодо необхідності отримання покупцем акцій дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію – у разі здійснення обміну (конвертації) придатних зобов'язань;".

У зв'язку з цим абзаци дев'ятий – тринадцятий вважати відповідно абзацами чотирнадцятим – вісімнадцятим;

доповнити пунктом 7 такого змісту:

"7) після затвердження плану врегулювання, яким передбачено продаж неплатоспроможного банку:

не допускається накладення арешту та звернення стягнення на акції та придатні зобов'язання банку, у тому числі на кошти (виконавче провадження щодо акціонера та/або кредитора банку зупиняється, зокрема знімаються арешти, накладені на акції та придатні зобов'язання банку, у тому числі на кошти);

скасовуються інші заходи примусового забезпечення виконання рішення щодо акцій або придатних зобов'язань банку, у тому числі коштів;

не допускається накладення нових обтяжень або обмежень на акції чи придатні зобов'язання банку (у тому числі арешт, заборона прийняття рішень про продаж або про вчинення інших дій).";

в) пункт 1 частини п'ятої викласти в такій редакції:

"1) обов'язок інвестора у визначені терміни здійснити:

відшкодування Фонду витрат, понесених ним на виплату гарантованого відшкодування коштів вкладникам неплатоспроможного банку в період дії тимчасової адміністрації;

заходи з приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність з вимогами банківського законодавства";

г) абзац другий частини тринадцятої викласти в такій редакції:

"Національний банк України проводить інспекційну перевірку неплатоспроможного банку щодо приведення його діяльності у відповідність з вимогами банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності і подає звіт про її результати не пізніше 15 робочих днів з дня отримання Національним банком України повідомлення Фонду про необхідність проведення інспекційної перевірки.";

г) доповнити частиною п'ятнадцятою такого змісту:

"15. Якщо регулятивний капітал неплатоспроможного банку, проданого інвестору, мав позитивне значення, після приведення інвестором значень пруденційних нормативів капіталу такого банку у відповідність з вимогами, встановленими Національним банком України, доходи від продажу акцій такого банку інвестору після відшкодування витрат Фонду, понесених у зв'язку з виведенням цього банку з ринку, спрямовуються Фондом у такій черговості на:

1) компенсацію втрат кредиторів банку, зобов'язання перед якими були конвертовані або припинені згідно з цією статтею, у порядку черговості, визначеної частиною першою статті 52 цього Закону пропорційно до сум, які були конвертовані або припинені згідно з цією статтею;

2) розрахунки з акціонерами банку (пропорційно до їхньої частки у статутному капіталі банку на день зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів неплатоспроможного банку) та/або власниками цінних паперів неплатоспроможного банку згідно з частиною одинадцятою статті 36 цього Закону.";

22) пункт 7 частини восьмої статті 41¹ виключити;

23) у статті 42:

а) частину другу доповнити новим абзацом такого змісту:

"До моменту першої передачі майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку перехідному банку, утвореному відповідно до цієї частини, на такий банк поширюються вимоги абзацу першого частини четвертої та пункту 2 частини двадцять першої цієї статті. Статутний капітал на момент

утворення такого перехідного банку формується у розмірі, що є необхідним для підготовки такого банку до прийняття майна (активів) і зобов'язань системно важливого банку та здійснення банківської діяльності, але не менше розміру, встановленого пунктом 1 частини двадцять першої цієї статті. Перед переданням майна (активів) та зобов'язань перехідному банку статутний капітал перехідного банку збільшується до мінімального розміру статутного капіталу банку.";

б) частину шосту викласти в такій редакції:

"6. Утворення, реєстрація випуску акцій, видача банківської ліцензії перехідному банку, збільшення статутного капіталу перехідного банку здійснюються за спрощеною процедурою, яка визначається правилами Фонду, погодженими з Національним банком України і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.";

в) у частині тринадцятій:

в абзаці першому слова "і Фонду" замінити словами "і правилами Фонду";

абзац другий замінити трьома новими абзацами такого змісту:

"Продаж перехідного банку інвестору та/або учасникам об'єднання інвесторів потребує отримання цими інвесторами:

погодження Національного банку України набуття істотної участі в банку;

дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію (у випадках, визначених законодавством).".

У зв'язку з цим абзаци третій і четвертий вважати відповідно абзацами п'ятим і шостим;

г) у частині чотирнадцятій:

абзац перший викласти в такій редакції:

"14. Перехідному банку передаються майно (активи), права та зобов'язання або визначені відповідно до плану врегулювання частини майна (активів), прав та зобов'язань неплатоспроможного банку або іншого перехідного банку, передача яких не заборонена відповідно до законодавства. Порядок передачі майна (активів) перехідному банку визначається правилами Фонду.";

після абзацу першого доповнити двома новими абзацами такого змісту:

"Переведення працівників неплатоспроможного банку на роботу у перехідний банк здійснюється відповідно до законодавства про працю.

Перелік працівників, які мають бути переведені до перехідного банку, складається з урахуванням необхідності забезпечення діяльності перехідного банку, у порядку, встановленому правилами Фонду.".

У зв'язку з цим абзаци другий і третій вважати відповідно абзацами четвертим і п'ятим;

в абзаці п'ятому слова "до перехідного банку не потребує" замінити словами "до іншого перехідного банку не потребує";

г) в абзаці другому частини шістнадцятої:

перше речення викласти в такій редакції:

"Перехідний банк є правонаступником неплатоспроможного або іншого перехідного банку за переданими йому правами та зобов'язаннями за правочинами, які забезпечували операційну та господарську діяльність неплатоспроможного або іншого перехідного банку, зокрема договорами про оренду нерухомого майна, ліцензійними договорами, правочинами та договорами з платіжними системами, договорами про надання комунальних послуг, послуг зв'язку, охорони тощо.";

у другому реченні слово "договорів" замінити словами "договорів чи правочинів";

д) частину двадцяту викласти в такій редакції:

"20. Утворення перехідного банку здійснюється з метою:

1) реалізації способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктом 4 частини другої статті 39 цього Закону, на строк не більше трьох місяців з дня першої передачі йому майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку;

2) утворення перехідного банку як приймаючого банку з метою реалізації способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктами 2, 3 або 4 частини другої статті 39 цього Закону, на строк не більше одного року з дня першої передачі йому майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку з можливістю продовження такого строку до одного року.";

е) абзаци дванадцятий і тринадцятий частини двадцять першої викласти в такій редакції:

"Якщо протягом зазначених у цій частині строків або строків, зазначених у статті 41¹ цього Закону (у разі виведення банку з ринку за участю держави), перехідний банк не продано інвестору, Фонд має право передати все або частину майна (активів) та всі або частину зобов'язань такого банку іншому перехідному банку, утвореному відповідно до пункту 2 частини двадцятої цієї статті, чи іншому приймаючому банку (банкам), визначеному (визначеним) за результатами відкритого конкурсу, у порядку, встановленому статтею 40 цього Закону для передачі майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку, або не пізніше дня, наступного за днем закінчення встановленого строку, вносить Національному банку України пропозицію про ліквідацію такого банку. Передача майна (активів) та зобов'язань перехідного банку іншому приймаючому або перехідному банку здійснюється без надання фінансової підтримки з боку Фонду.

Національний банк України приймає рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію неплатоспроможного банку не пізніше ніж через п'ять днів з дня отримання подання Фонду, підготовленого відповідно до вимог Національного банку України. У разі передачі всього майна (активів) та всіх зобов'язань іншому перехідному чи приймаючому банку ліквідація перехідного банку здійснюється у спрощеному порядку, визначеному правилами Фонду.";

є) у частині двадцять другій:

в абзаці десятому слова "що не мають статусу системно важливих." замінити словами "що не мають статусу системно важливих, у разі відсутності переможця відкритого конкурсу.";

перше речення абзацу одинадцятого викласти в такій редакції:

"Фонд зобов'язаний здійснити продаж перехідного банку або передати майно (активи) та зобов'язання одному або декільком приймаючим банкам протягом одного року з дня першої передачі йому майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку.";

після абзацу одинадцятого доповнити трьома новими абзацами такого змісту:

"Протягом зазначених у цій частині строків з метою продажу перехідного банку та/або передачі майна (активів) і зобов'язань іншому приймаючому банку Фонд оголошує і проводить відкриті конкурси в порядку, встановленому статтею 39¹ цього Закону.

Якщо протягом зазначених у цій частині строків не виявлено наміру інвестора купити перехідний банк і наміру приймаючого банку прийняти майно (активи) та зобов'язання перехідного банку, а також у разі підтвердження рішенням Ради з фінансової стабільності наявності ознак нестійкого фінансового стану банківської системи та обставин, що загрожують стабільності банківської та/або фінансової системи України, Фонд не пізніше ніж за два місяці до завершення строку, на який утворено перехідний банк, вносить Кабінету Міністрів України пропозицію про придбання перехідного банку.

У разі прийняття Кабінетом Міністрів України рішення про придбання перехідного банку ціна такого банку визначається в договорі про купівлю-продаж акцій перехідного банку відповідно до частини дев'ятнадцятої статті 41¹ цього Закону."

У зв'язку з цим абзаци дванадцятий і тринадцятий вважати відповідно абзацами п'ятнадцятим і шістнадцятим;

в абзаці п'ятнадцятому слова "Фонд має право передати все або частину майна (активів) та всі або частину зобов'язань такого банку іншому приймаючому банку або" замінити словами "а Кабінет Міністрів України не прийняв рішення про придбання перехідного банку, Фонд";

в абзаці шістнадцятому слова "подання Фонду, підготовленого відповідно до вимог Національного банку України" замінити словами "пропозиції Фонду";

ж) частину двадцять третю доповнити новим абзацом такого змісту:

"З метою забезпечення безперебійної операційної діяльності та виконання всіх чинних зобов'язань перехідного банку до дня його продажу інвестору Фонд має право здійснювати збільшення статутного капіталу у спрощеному порядку та з урахуванням особливостей, визначених частиною третьою статті 41 цього Закону.";

24) у статті 44:

а) частину другу доповнити новим абзацом такого змісту:

"У разі виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, передбачений пунктом 1 або 2 частини другої статті 39 цього Закону, Фонд вносить Національному банку України пропозицію про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку не пізніше дня закінчення строку тимчасової адміністрації.";

б) абзац перший частини п'ятої викласти в такій редакції:

"5. Фонд з дня початку процедури ліквідації банку протягом трьох років (у разі ліквідації системно важливого банку – протягом п'яти років, а банку, більше ніж 90 відсотків майна (активів) та зобов'язань якого передані приймаючому або перехідному банку, – протягом одного року) забезпечує виконання заходів щодо управління майном (активами) банку та задоволення вимог кредиторів.";

25) у частині п'ятій статті 45:

абзац перший викласти в такій редакції:

"5. Протягом 30 днів з дня опублікування відомостей про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку кредитори мають право заявити банку про свої вимоги. Вимоги вкладників, крім осіб, які є пов'язаними з банком особами, не заявляються.";

в абзаці другому слова "Фонду про вимогу до такого банку" замінити словами "банку про вимогу до нього";

в абзаці третьому слова "такій уповноваженій особі Фонду" виключити;

26) у статті 46:

а) у частині другій:

доповнити пунктом 5¹ такого змісту:

"5¹) відомості про банківські рахунки, фінансовий стан, операції та правочини клієнтів, які є пов'язаними з таким банком особами, розкриваються банком в порядку, встановленому Законом України "Про банки і банківську діяльність";

у пункті 6 слово і цифру "пунктом 2" замінити словом і цифрою "пунктом 3", а цифри і слово "30 днів" – цифрами і словами "30 календарних днів";

в абзаці другому пункту 8 слова "за заявою кредитора банку" замінити словами "за заявою однієї із сторін угоди", а слова "вимог за заявою банку" – словами "вимог кредитора банку";

б) у частині третій:

абзац другий викласти в такій редакції:

"Вимоги за зобов'язаннями банку із сплати податків і зборів (обов'язкових платежів), що виникли під час проведення ліквідації, та за зобов'язаннями, що виникли до дня початку процедури ліквідації, але визначені (нараховані) центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, його територіальними органами протягом процедури ліквідації, пред'являються в межах ліквідаційної процедури протягом 30 днів, що настають за днем граничного строку сплати грошових зобов'язань, визначених Податковим кодексом України, та задовольняються в порядку черговості, визначеної частиною першою статті 52 цього Закону. Будь-які вимоги, що надійшли після закінчення цього строку, задоволенню не підлягають і вважаються погашеними.";

доповнити абзацом третім такого змісту:

"3 дня запровадження процедури ліквідації задоволення вимог за зобов'язаннями банку із сплати податків і зборів (обов'язкових платежів) та інших платежів (у тому числі штрафних санкцій, пені), включених до реєстру акцептованих вимог кредиторів, здійснюється без урахування строків (термінів) сплати, визначених Податковим кодексом України.";

27) у статті 48:

а) у частині першій:

абзац перший викласти в такій редакції:

"1. Фонд безпосередньо або уповноважена особа Фонду в разі делегування їй всіх або частини повноважень Фонду з питань ліквідації банку з дня початку процедури ліквідації банку здійснює такі повноваження:";

у пункті 2 слова "майно (у тому числі кошти)" замінити словами "майно (активи)", а слова "та продає майно банку" – словами "майном банку";

пункт 3 викласти в такій редакції:

"3) здійснює заходи щодо задоволення вимог кредиторів;"

у пункті 9 слово "активів" замінити словами "майна (активів)";

доповнити пунктом 9¹ такого змісту:

"9¹) здійснює організацію реалізації майна (активів) банку, що ліквідується;"

б) частину п'яту доповнити пунктом 6 такого змісту:

"6) заміни валюти зобов'язання за кредитним договором з іноземної валюти на національну валюту України.";

28) у статті 49:

а) частину першу викласти в такій редакції:

"1. Банк припиняє приймання вимог кредиторів після спливу 30 календарних днів з дня опублікування відомостей відповідно до частини другої статті 45 цього Закону. Будь-які вимоги, що надійшли після закінчення цього строку, задоволенню не підлягають та вважаються погашеними.";

б) у частині другій:

в абзаці першому цифри і слово "90 днів" замінити цифрами і словом "70 днів", а слово "Фонд" – словом "банк";

у пункті 1 слова "до певної черги погашення" замінити словами і цифрами "до відповідної черги, визначеної частиною першою статті 52 цього Закону";

у пункті 2 слово "Фонду" замінити словом "банку";

у пункті 3 після слова "кредиторів" доповнити словами "(вносить зміни до нього)";

після абзацу четвертого доповнити двома новими абзацами такого змісту:

"За вимогами, які не заявляють вкладники, банк визначає суму заборгованості перед кожним вкладником та відносить такі вимоги до відповідної черги, визначеної частиною першою статті 52 цього Закону, на підставі балансових даних.

Вимоги кредиторів в іноземній валюті включаються до реєстру акцептованих вимог кредиторів у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, крім вимог за вкладами, віднесених до пункту 3 частини першої статті 52 цього Закону, які включаються до реєстру акцептованих вимог кредиторів у національній валюті України після перерахування суми вкладу відповідно до частин п'ятої і шостої статті 26 цього Закону."

У зв'язку з цим абзаци п'ятий – сьомий вважати відповідно абзацами сьомим – дев'ятим;

абзаци сьомий – дев'ятий викласти в такій редакції:

"Вимоги за вкладами, віднесені до пункту 3 частини першої статті 52 цього Закону, включаються до реєстру акцептованих вимог кредиторів:

у розмірі гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами, не отриманої вкладником під час тимчасової адміністрації;

у сумі фактично задоволених Фондом вимог вкладників у межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладками та наданої Фондом приймаючому або перехідному банку фінансової підтримки – у разі виведення банку з ринку у спосіб, визначений пунктами 2–4 частини другої статті 39 цього Закону.";

доповнити новим абзацом такого змісту:

"Фонд затверджує реєстр акцептованих вимог кредиторів не пізніше 100 днів з дня опублікування відомостей відповідно до частини другої статті 45 цього Закону.";

в) частину п'яту викласти в такій редакції:

"5. Протягом 20 днів з дня затвердження реєстру акцептованих вимог кредиторів Фонд та банк сповіщають кредиторів, у тому числі вкладників, про акцептування їхніх вимог шляхом розміщення повідомлення на офіційному сайті Фонду та сайті банку, що ліквідується Фондом, а також у приміщеннях такого банку в доступному для відвідувачів місці.";

г) друге речення частини восьмої виключити;

г) доповнити частиною дев'ятою такого змісту:

"9. Вимоги за коштами, розміщеними на рахунках умовного зберігання (ескроу) в банку, пред'являються відповідно до статті 45 цього Закону та задовольняються в порядку черговості, встановленої частиною першою статті 52 цього Закону.";

29) у статті 51:

а) частину другу після слів "розпочинає передпродажну підготовку та" доповнити словом "організовує";

б) частину третю доповнити новим абзацом такого змісту:

"Національний банк України у порядку, визначеному договором про співпрацю, укладеним відповідно до частини першої статті 55 цього Закону, має право звернутися до Фонду з пропозицією щодо затвердження індивідуальних умов відчуження майна (активів) банку, переданого (переданих) як забезпечення виконання зобов'язань перед Національним банком України. Фонд на підставі такої пропозиції приймає рішення про затвердження індивідуальних умов відчуження майна (активів) банку, переданого (переданих) як забезпечення виконання зобов'язань перед Національним банком України, або надсилає Національному банку України обґрунтовану відмову в їх затвердженні.";

в) у частині четвертій:

в абзаці першому слова "Фонду заборонено відчужувати майно банку" замінити словами "Банку заборонено відчужувати майно";

доповнити новим абзацом такого змісту:

"Заборона, встановлена абзацом першим цієї частини, не поширюється на випадки звернення Національним банком України як заставодержателем стягнення на заставлене майно відповідно до закону або договору застави. Звернення стягнення у такому випадку здійснюється не раніше дня затвердження Фондом реєстру акцептованих вимог кредиторів банку.";

г) частини п'яту і дванадцяту викласти в такій редакції:

"5. З метою отримання доходу банк за погодженням з Фондом має право укладати, змінювати за згодою сторін, якщо інше не встановлено договором або законом, договори про передачу окремого майна (активу) неплатоспроможного банку в оренду до реалізації цього майна у встановленому порядку.";

"12. Банк має право продати майно (активи) як єдиний майновий комплекс або частинами.";

г) абзац четвертий частини тринадцятої викласти в такій редакції:

"Майно, зазначене у цій частині, може реалізовуватися банком за погодженням з Фондом безпосередньо або на комісійних умовах через організацію роздрібної торгівлі.";

д) доповнити частинами дев'ятнадцятою – двадцять першою такого змісту:

"19. Відступлення прав за кредитним договором, іпотечним договором, договором застави, договором поруки здійснюється без згоди боржника (позичальника), іпотекодавця, заставодавця, поручителя.

20. Банк несе відповідальність перед переможцем відкритих торгів (аукціону) (покупцем) за відчуження (продаж) майна (активів) банку, та пов'язану із таким відчуженням (продажем) відповідальність за нанесення збитків, моральної шкоди тощо.

Вимоги щодо відшкодування збитків, повернення коштів тощо, пов'язаних із відчуженням (продажем) майна (активів) банку, заявляються до банку.

21. До вимог про визнання недійсними та/або скасування результатів відкритих торгів (аукціону) з продажу майна (активів) банку, визнання недійсними та/або скасування протоколу відкритих торгів (аукціону) застосовується строк позовної давності 30 календарних днів, перебіг якого починається з дня, наступного за днем формування протоколу відкритих торгів (аукціону).

До вимог про визнання недійсними правочинів, вчинених за результатами відкритих торгів (аукціонів) з продажу майна (активів) банку, застосовується строк позовної давності один рік, перебіг якого починається з дня, наступного за днем вчинення такого правочину.

До вимог про визнання протиправними та/або скасування рішень Фонду про затвердження умов продажу майна (активів) банку, зняття лота з продажу на відкритих торгах (аукціоні) або скасування результатів відкритих торгів

(аукціону), а також вимог про визнання укладеним або зобов'язання укласти договір за результатами відкритих торгів (аукціону) з продажу майна (активів) банку, що були скасовані, застосовується строк позовної давності в 30 календарних днів, перебіг якого починається з дня, наступного за днем прийняття такого рішення.";

30) у статті 52:

а) у частині першій:

пункти 3–5 викласти в такій редакції:

"3) вимоги за вкладами фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб — підприємців), крім вимог, за якими Фонд не відшкодовує кошти відповідно до частини четвертої статті 26 цього Закону, у розмірі гарантованої суми відшкодування коштів за вкладом на суму наданої фінансової підтримки приймаючому або перехідному банку;

4) вимоги за вкладом фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб — підприємців) у частині, що перевищує суму вимог, віднесених до пункту 3 цієї частини;

5) вимоги Національного банку України за кредитами рефінансування, а також вимоги, що виникли внаслідок зниження вартості застави, наданої для забезпечення повернення банкнот і монет, переданих Національним банком України на зберігання та для проведення операцій з ними;"

після абзацу тринадцятого доповнити трьома новими абзацами такого змісту:

"Кошти, не отримані кредиторами, не включаються до складу залишкового майна (активів) та перераховуються банком на поточний рахунок Фонду для виплати таким кредиторам.

Кредитори, які не отримали кошти, мають право звернутися до Фонду для отримання належних їм коштів. У разі наявності накладеного на кошти кредитора арешту, заборони, обтяження, застосованих санкцій та інших обмежувальних заходів, кредитори, які не отримали кошти, мають право звернутися до Фонду для отримання належних їм коштів після надходження до Фонду документів від відповідних органів (осіб) про зняття таких обтяжень чи обмежень з коштів кредиторів або закінчення строку дії таких обмежень.

Зобов'язання банку перед кредиторами, які не отримали кошти, вважаються виконаними з дня перерахування належних їм коштів на поточний рахунок Фонду."

У зв'язку з цим абзаци чотирнадцятий і п'ятнадцятий вважати відповідно абзацами сімнадцятим і вісімнадцятим;

б) частину другу доповнити новими абзацами такого змісту:

"У разі задоволення Фондом до дня припинення виплат гарантованих сум відшкодування коштів за вкладом відповідно до частини третьої статті 28 цього

Закону вимоги вкладника в розмірі фактично виплаченої гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами, вимоги за якими були включені до реєстру акцептованих вимог кредиторів та віднесені до третьої черги, кошти за такими вимогами спрямовуються Фонду в розмірі фактично виплаченої гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами. У разі недостатності коштів для задоволення вимог Фонду за фактично виплаченою гарантованою сумою відшкодування коштів за вкладами вимоги Фонду задовольняються в повному обсязі в черговості, визначеній частиною першою цієї статті, у разі надходження коштів до Фонду.

Після дати затвердження ліквідаційного балансу та звіту про виконання ліквідаційної процедури будь-які виплати кредиторам, у тому числі вкладникам, у разі недостатності коштів для задоволення їхніх вимог, у тому числі за рішенням суду, здійснюються в черговості, визначеній частиною першою цієї статті, у разі надходження коштів до Фонду.";

в) у частині третій:

абзац другий викласти в такій редакції:

"У разі продажу банком заставленого майна (активів) отримані кошти протягом 20 робочих днів з дня укладення договору купівлі-продажу майна (активу) спрямовуються на позачергове погашення вимог заставодержателя. Сума до перерахування заставодержателю зменшується на суму витрат Фонду, розрахованих відповідно до правил Фонду, та не може перевищувати суму акцептованих вимог, визначених відповідно до пункту 1 частини другої статті 49 цього Закону, що забезпечені таким майном (активами). Зазначена сума витрат Фонду не враховується у рахунок погашення вимог заставодержателя.";

після абзацу другого доповнити двома новими абзацами такого змісту:

"Якщо заставлене майно не було продане банком на відкритих торгах (аукціоні), заставодержатель має право залишити за собою заставлене майно (активи) за мінімальною ціною продажу, яка була встановлена на таких відкритих торгах (аукціоні), шляхом укладення відповідного договору купівлі-продажу майна (активу) із заліком своїх забезпечених вимог у відповідній частині в рахунок ціни майна (активів), що за правовими наслідками прирівнюється до звернення стягнення на предмет застави.

Банк відповідно до умов договору застави або кредитного договору спрямовує кошти, що надходять у погашення заборгованості боржника перед банком за переданими в заставу Національному банку України цінними паперами та майновими правами за укладеними з банком кредитними договорами, на позачергове погашення вимог Національного банку України протягом 20 робочих днів з дня їх надходження, а якщо такі кошти надійшли до банку під час тимчасової адміністрації – з дня затвердження Фондом реєстру акцептованих вимог кредиторів. Сума до перерахування Національному банку України зменшується на суму фактично понесених Фондом витрат на утримання та збереження переданих у заставу Національному банку України цінних паперів

та майнових прав за укладеними з банком кредитними договорами, яка визначається відповідно до правил Фонду та не може перевищувати суму акцептованих вимог, визначених відповідно до пункту 1 частини другої статті 49 цього Закону, що забезпечені таким майном (активами). Зазначена сума витрат Фонду не враховується у рахунок погашення вимог Національного банку України."

У зв'язку з цим абзац третій вважати абзацом п'ятим;

абзац п'ятий викласти в такій редакції:

"У разі якщо обсягу коштів від продажу банком заставленого майна недостатньо для задоволення вимог заставодержателя, вимоги заставодержателя, що залишилися незадоволеними за результатами позачергового погашення відповідно до абзаців другого і четвертого цієї частини, підлягають задоволенню в порядку черговості, встановленої цим Законом.";

г) у частині дев'ятій:

в абзаці другому слова "зазначених у частині п'ятій цієї статті, спрямовуються" замінити словами "зазначених у частині п'ятій цієї статті, та кошти, одержані Фондом від реалізації майна, набутого у власність у результаті відшкодування шкоди (збитків) за вимогами Фонду, передбаченими частиною п'ятою цієї статті, спрямовуються";

доповнити новим абзацом такого змісту:

"Майно, набуте Фондом у власність у результаті відшкодування шкоди (збитків) за вимогами Фонду, передбаченими частиною п'ятою цієї статті, реалізовується Фондом у спосіб і за правилами, передбаченими статтею 51 цього Закону, без погодження з органами державної влади.";

31) доповнити статтею 52³ такого змісту:

"Стаття 52³. Розпоряджання майном (активами), що залишилося після задоволення вимог кредиторів банку, що ліквідується Фондом

1. За наявності залишкового майна (активів) банк передає його акціонерам банку у порядку, визначеному цією статтею та правилами Фонду.

2. Акціонер банку (уповноважена особа, яка діє від імені акціонера), протягом 180 календарних днів з дня початку процедури ліквідації банку має право надати банку відомості про адресу свого місцезнаходження, місця проживання чи перебування або іншу адресу в Україні для листування з банком, або надати відомості про електронну адресу для листування в електронній формі. У разі ненадання таких відомостей банк здійснює листування з акціонером банку за останньою відомою банку адресою.

3. Банк не пізніше 90 календарних днів до завершення ліквідаційної процедури надсилає акціонерам банку повідомлення про наявність залишкового майна (активів) та про право акціонера банку звернутися до банку для його отримання із заявою про передачу залишкового майна (активів) у власність акціонера банку (зразок якої додається) в електронній формі з повідомленням про доставку – у разі зазначення акціонером банку адреси електронної пошти для листування або засобами поштового зв'язку рекомендованим або цінним листом з повідомленням про вручення – за адресою, визначеною відповідно до частини другої цієї статті. Банк на своєму веб-сайті публікує таке повідомлення та зразок заяви про передачу залишкового майна (активів) у власність акціонера банку в день направлення їх акціонерам банку. Фонд здійснює опублікування повідомлення про наявність залишкового майна (активів) банку на офіційному веб-сайті Фонду.

4. Акціонер банку (уповноважена особа, яка діє від імені акціонера), який має намір отримати залишкове майно (активи), протягом 10 календарних днів з дня вручення (доставки) повідомлення банку надсилає до банку заяву про передачу залишкового майна (активів) у власність акціонера банку в паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг".

У разі відмови акціонера банку отримати повідомлення банку, надіслане засобами поштового зв'язку, чи відсутності акціонера банку за адресою місцезнаходження, місця проживання чи перебування (в тому числі повідомленою акціонером банку для листування) днем вручення повідомлення банку є день проставлення відповідної відмітки у поштовому повідомленні. Днем вручення повідомлення банку в електронній формі, надісланого на адресу електронної пошти, наданої акціонером банку відповідно до частини другої цієї статті, є день повідомлення про доставку електронного листа.

Акціонер банку (уповноважена особа, яка діє від імені акціонера), який не отримав повідомлення банку, надсилає до банку заяву про передачу залишкового майна (активів) у власність акціонера банку протягом 30 календарних днів з дня опублікування відомостей про наявність залишкового майна (активів) на веб-сайті банку та офіційному веб-сайті Фонду.

Акціонер банку має право відмовитися від отримання залишкового майна (активів), про що він (уповноважена особа, яка діє від імені акціонера) повідомляє банк.

5. Акціонер банку (уповноважена особа, яка діє від імені акціонера), який не надіслав до банку заяву про передачу залишкового майна (активів) у власність акціонера банку, вважається таким, що відмовився від отримання залишкового майна (активів).

Заява акціонера банку (уповноваженої особи, яка діє від імені акціонера) про передачу залишкового майна (активів) у власність акціонера банку, надіслана з порушенням строків, встановлених частиною четвертою цієї статті,

банком не розглядається та вважається, що такий акціонер банку відмовився від отримання залишкового майна (активів).

6. За результатами розгляду заяв про передачу залишкового майна (активів) у власність акціонера банку банк надсилає акціонерам банку (уповноваженим особам, які діють від імені акціонерів) повідомлення про запрошення для укладення (підписання) договору (акта) про передачу залишкового майна (активів) не менш як за 10 календарних днів до запланованої дати підписання угоди, із зазначенням дати, часу і місця, на які запрошуються акціонери банку, про що також повідомляється на веб-сайті банку та офіційному веб-сайті Фонду.

7. Акціонери банку (уповноважені особи, які діють від імені акціонерів), які подали заяву про передачу залишкового майна (активів) у власність акціонера банку у строки, визначені частиною четвертою цієї статті, зобов'язані з'явитися для укладення (підписання) договору (акта) про передачу залишкового майна (активів) у дату, час і місце, зазначені в повідомленні про запрошення згідно з частиною шостою цієї статті.

8. Акціонер банку (уповноважена особа, яка діє від імені акціонера), який не уклав (не підписав) договір (акт) про передачу залишкового майна (активів) у дату, зазначену в повідомленні про запрошення згідно з частиною шостою цієї статті, вважається таким, що відмовився від отримання залишкового майна (активів).

9. Розподіл залишкового майна (активів), у тому числі від якого акціонери банку відмовилися, здійснюється пропорційно до кількості належних кожному акціонеру банку акцій між акціонерами банку, які з'явилися для укладення (підписання) договору (акта) про передачу залишкового майна (активів) у дату, час і місце, зазначені в повідомленні про запрошення згідно з частиною шостою цієї статті, та підписали (уклали) договір (акт) про передачу залишкового майна (активів).

10. Кошти, що входять до складу залишкового майна (активів), банк перераховує кожному акціонеру банку окремо на рахунок, відкритий у банку України та зазначений у заяві про передачу залишкового майна (активів) у власність акціонера банку, інше залишкове майно (активи) передається акціонерам банку у власність (у тому числі у спільну часткову або спільну сумісну власність). Банк здійснює передачу залишкового майна (активів) акціонеру (акціонерам) банку без згоди третіх осіб.

11. Оплата витрат банку, пов'язаних із збереженням та передачею залишкового майна (активів) акціонеру (акціонерам) банку, здійснюється за рахунок такого акціонера (акціонерів) банку або за рахунок коштів, що входять до складу залишкового майна (активів).

12. У разі якщо жоден з акціонерів банку не подав заяву про передачу залишкового майна (активів) у власність акціонера банку або не уклав (не підписав) договір (акт) про передачу залишкового майна (активів), залишкове

майно (активи) підлягає продажу банком у порядку, визначеному статтею 51 цього Закону. Кошти від продажу залишкового майна (активів) перераховуються до бюджету територіальної громади за місцезнаходженням банку.";

32) у статті 53:

а) у частині першій слова "банку Фонд" замінити словом "банк";

б) частини другу і четверту викласти в такій редакції:

"2. За результатами проведення ліквідації банку Фонд складає ліквідаційний баланс та звіт про виконання ліквідаційної процедури, що затверджуються виконавчою дирекцією Фонду.

Після фактичного закінчення виплати гарантованих сум відшкодування коштів за вкладками до ліквідаційного балансу та звіту про виконання ліквідаційної процедури можуть бути внесені зміни, що затверджуються виконавчою дирекцією Фонду.

Звіт про виконання ліквідаційної процедури складається відповідно до правил Фонду і має містити, зокрема, відомості про реалізацію майна банку та задоволення вимог кредиторів та/або вичерпання можливостей здійснення заходів, спрямованих на задоволення вимог кредиторів.";

"4. Упродовж п'яти робочих днів з дня внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань Фонд надсилає Національному банку України звіт про виконання ліквідаційної процедури банку, ліквідаційний баланс та інші документи, визначені нормативно-правовим актом Національного банку України, з метою внесення запису до Державного реєстру банків про ліквідацію банку.";

33) у статті 55:

а) частину шосту викласти в такій редакції:

"6. Фонд має право порушувати питання про необхідність внесення змін до нормативно-правових актів Національного банку України, а Національний банк України – до правил Фонду.";

б) доповнити частиною сьомою такого змісту:

"7. Фонд взаємодіє з Національним банком України як заставодержателем майна банку, що ліквідується, та забезпечує реалізацію пріоритетного права Національного банку України на задоволення вимог за кредитами рефінансування.

Фонд встановлює правила розрахунку фактично понесених витрат на утримання та збереження переданих у заставу Національному банку України цінних паперів та майнових прав за укладеними з банком кредитними договорами.

Фонд та Національний банк України в межах співробітництва згідно з договором про співпрацю, укладеним відповідно до частини першої цієї статті, проводять обговорення правил розрахунку фактично понесених витрат на утримання та збереження переданих в заставу Національному банку України цінних паперів та майнових прав за укладеними з банком кредитними договорами.

Національний банк України повідомляє Фонд про погашення вимог за наданими банком кредитами рефінансування та зменшення своїх кредиторських вимог до банку, що ліквідується Фондом, протягом 10 робочих днів з дня часткового або повного погашення вимог за рахунок третіх осіб.";

34) у статті 56:

а) у частині другій:

пункт 2 викласти в такій редакції:

"2) застосування до банку заходів впливу, передбачених частиною першою статті 73 Закону України "Про банки і банківську діяльність", а також надає/надсилає до Фонду повний текст рішення про застосування до банку заходів впливу, передбачених пунктами 4–6, 8, 9, 11 і 12 частини першої статті 73 Закону України "Про банки і банківську діяльність";";

пункт 3 виключити;

б) частину третю викласти в такій редакції:

"3. Національний банк України надає Фонду передбачену договором про співпрацю інформацію про діяльність та фінансовий стан банків у строки, встановлені таким договором.";

в) доповнити частинами п'ятою і шостою такого змісту:

"5. Національний банк України надсилає Фонду щодо банків, до яких застосовано заходи впливу, передбачені пунктами 4–6, 8, 9 частини першої статті 73 Закону України "Про банки і банківську діяльність":

план фінансового оздоровлення/програму капіталізації/план реорганізації, погоджені (затверджені) Національним банком України;

звіти банків про виконання плану фінансового оздоровлення/програми капіталізації/плану реорганізації;

плани відновлення діяльності банків, визначені Національним банком України як прийнятні.

Національний банк України надсилає Фонду щодо системно важливого банку:

погоджені (затверджені) Національним банком України програму капіталізації/план реорганізації, складені для підтримки або відновлення рівня капіталу, необхідного для дотримання мінімальних значень нормативів достатності основного капіталу 1 рівня та/або капіталу 1 рівня, та/або

регулятивного капіталу, та/або рівня ліквідності, необхідного для дотримання мінімальних значень нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України;

звіт банку про виконання програми капіталізації/плану реорганізації, зазначених в абзаці шостому цієї частини;

план відновлення діяльності банку, якому Національний банк України погодив програму капіталізації/план реорганізації, зазначені в абзаці шостому цієї частини, визначений Національним банком України як прийнятий.

Національний банк України має право надавати Фонду інформацію щодо банку, який за професійним судженням Національного банку України може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

6. Фонд використовує інформацію, отриману від Національного банку України відповідно до положень цієї статті, для виконання функцій, передбачених цим Законом.";

35) розділ X "Прикінцеві та перехідні положення" доповнити пунктами 25–29 такого змісту:

"25. Фонд має право прийняти рішення про продовження строку ліквідаційної процедури, визначеного частиною п'ятою статті 44 цього Закону, під час дії воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року № 2102–ІХ, та протягом шести місяців з дня його припинення або скасування для банків, у яких наявне таке майно (активи):

1) дебіторська заборгованість, що виникла у зв'язку з примусовим відчуженням майна (активів) відповідно до спеціального законодавства та щодо транспортних засобів, залучених до виконання військово-транспортного обов'язку;

2) майно (активи), передане у тимчасове безоплатне користування силам безпеки і оборони України до завершення дії або скасування воєнного стану в Україні.

26. Під час дії воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року № 2102–ІХ, вимоги осіб, які були включені Фондом до реєстрів акцептованих вимог кредиторів на підставі балансових даних банків, що ліквідуються Фондом, та не заявили свої вимоги до цього банку за 60 днів до дати складення ліквідаційного балансу і звіту про ліквідаційну процедуру, вважаються погашеними.

27. Вимоги, що не були заявлені за зобов'язаннями банку із сплати податків і зборів (обов'язкових платежів), що виникли під час проведення ліквідації банку, якщо ліквідаційна процедура почалася до набрання чинності Законом України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо врегулювання окремих питань діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національного банку України та інститутів спільного інвестування", та за зобов'язаннями (в тому числі штрафні санкції, пеня), що виникли до початку ліквідаційної процедури такого банку, і стали узгодженими грошовими зобов'язаннями протягом ліквідаційної процедури, можуть бути заявлені протягом 30 календарних днів з дня набрання чинності Законом України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо врегулювання окремих питань діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національного банку України та інститутів спільного інвестування". Будь-які вимоги, що надійшли після спливу цього строку, задоволенню в ліквідаційній процедурі не підлягають і вважаються погашеними.

28. У разі виведення з ринку неплатоспроможного банку у спосіб, визначений пунктом 4 або 5 частини другої статті 39 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", щодо якого (або акціонерів та/або бенефіціарних власників якого) застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до Закону України "Про санкції", кошти, отримані Фондом від продажу акцій неплатоспроможного або перехідного банку, після відшкодування витрат Фонду, понесених у зв'язку з виведенням такого банку з ринку, перераховуються Фондом до фонду ліквідації наслідків збройної агресії у Державному бюджеті України.

29. Під час дії воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ, Фонд на виконання свого основного завдання може приймати правила, якими встановлюються особливості:

- 1) подання звітності до Фонду;
- 2) сплати регулярного та/або спеціального зборів до Фонду;
- 3) проведення Фондом перевірок банків;
- 4) застосування Фондом заходів реагування;
- 5) проведення організаційних заходів з підготовки та виведення неплатоспроможних банків з ринку, ліквідації банків у частині:
 - строків запровадження тимчасової адміністрації;
 - порядку доступу уповноваженої особи Фонду до банку, його приміщень, засобів зв'язку, операційних систем, активів, книг, записів, документів;

строків та порядку передачі уповноваженій особі Фонду печаток і штампів, матеріальних та інших цінностей банку, печаток і штампів бухгалтерської та іншої документації банку;

порядку користування технічними можливостями такого банку (технічними засобами, серверами, кол-центром, приміщенням тощо);

строків затвердження реєстру відшкодування вкладникам;

строків здійснення виплат вкладникам;

строків та порядку проведення інвентаризації майна (активів) та зобов'язань банку;

строків та порядку оцінки майна (активів) банку;

строку прийняття рішення про відповідність/невідповідність банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, одному або декільком критеріям неможливості застосування способів, визначених частиною другою статті 39 цього Закону, встановленим правилами Фонду;

строку затвердження плану врегулювання;

строків звільнення або переведення працівників банку;

б) строків (термінів) та порядку заявлення / приймання вимог кредиторів, формування реєстру акцептованих вимог кредиторів та строків (термінів) задоволення вимог кредиторів."

4. У Законі України "Про інститути спільного інвестування" (Відомості Верховної Ради України, 2013 р., № 29, ст. 337 із наступними змінами):

1) у частині першій статті 1:

доповнити пунктом 6¹ такого змісту:

"6¹) злиття – припинення двох або більше інститутів спільного інвестування з переданням ними всього майна, всіх прав та обов'язків новому інституту спільного інвестування – їхньому правонаступнику, що створюється в результаті злиття;"

пункт 11 виключити;

доповнити пунктом 15¹ такого змісту:

"15¹) приєднання – припинення одного або декількох інститутів спільного інвестування з переданням ним (ними) згідно з передавальним актом усього свого майна, всіх прав та обов'язків іншому інституту спільного інвестування – правонаступнику;"

2) у статті 4:

а) частину другу викласти в такій редакції:

"2. Фізична особа може бути учасником венчурного фонду за умови володіння на праві власності цінними паперами такого фонду в кількості,

що за номінальною вартістю таких цінних паперів становить суму не менше 1 800 000 гривень.";

б) частину третю виключити;

3) статтю 6 доповнити частиною дев'ятою такого змісту:

"9. Дозволяється приєднання та злиття декількох інститутів спільного інвестування одного типу, за умови дотримання вимог, передбачених цією частиною, та у разі отримання погодження Комісії на проведення приєднання або злиття.

У разі злиття або приєднання декількох інститутів спільного інвестування одного типу новоутворений інститут спільного інвестування (інститут спільного інвестування, до якого здійснюється приєднання) повинен бути того самого типу, що й фонди, які злилися або приєдналися.

Забороняється приєднання та злиття диверсифікованого інституту спільного інвестування з іншим інститутом спільного інвестування, що не є диверсифікованим.

Забороняється передача майна, прав та обов'язків інститутів спільного інвестування іншим правонаступникам, ніж інститути спільного інвестування, у зв'язку з припиненням інституту спільного інвестування шляхом злиття або приєднання.

Припинення інституту спільного інвестування шляхом поділу або перетворення в інший тип інституту спільного інвестування забороняється.

Комісія визначає особливості проведення приєднання та злиття інститутів спільного інвестування, зокрема забезпечення захисту прав кредиторів та учасників інститутів спільного інвестування, а також встановлює порядок погодження такого проведення.";

4) в абзаці першому частини шостої статті 7 слова "та кошти," замінити словами ", кошти та/або облігації внутрішньої державної позики,";

5) частину третю статті 8 викласти в такій редакції:

"3. Корпоративний фонд може бути створений виключно шляхом заснування або злиття інститутів спільного інвестування одного типу. При цьому забороняється:

1) поділ, виділ чи перетворення корпоративного фонду;

2) виділ з корпоративного фонду іншої юридичної особи;

3) приєднання до корпоративного фонду іншої юридичної особи, крім інституту спільного інвестування.";

б) у пункті 14 частини другої статті 17 слово "ліквідацію" замінити словами "ліквідацію, злиття, приєднання";

7) абзац другий частини четвертої статті 25 викласти в такій редакції:

"Рішення загальних зборів з питання ліквідації строкового корпоративного фонду до закінчення строку, встановленого його регламентом, приймається більш як трьома чвертями голосів учасників корпоративного фонду, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.";

8) в абзаці першому частини першої статті 39 слово "ліквідації." замінити словами "ліквідації, злиття або приєднання.";

9) у статті 46:

а) у частині першій слово "ліквідації." замінити словами "ліквідації, злиття або приєднання.";

б) частину четверту виключити;

10) у статті 48:

а) частину першу після слів "банківських металів" доповнити словом ", нерухомості";

б) у частині другій слова "нерухомості та" виключити;

в) пункт 11 частини двадцять четвертої виключити;

11) статтю 51 доповнити частиною сьомою такого змісту:

"7. Інститут спільного інвестування закритого типу, що здійснює публічне розміщення цінних паперів, у разі якщо це передбачено його регламентом, за заявою учасника може здійснювати виплату дивідендів, нарахованих такому учаснику, власними цінними паперами.";

12) у статті 56:

а) у першому і третьому реченнях абзацу першого частини другої слова "такого інституту." замінити словами "такого інституту (для закритого інституту спільного інвестування – на дату, визначену його регламентом).";

б) у першому реченні частини третьої слова "на рахунок емітента." замінити словами "на рахунок емітента (для закритого інституту спільного інвестування – на дату, визначену його регламентом).";

13) у першому реченні абзацу першого частини восьмої статті 58 слова "на рахунок емітента." замінити словами "на рахунок емітента (для закритого інституту спільного інвестування – на дату, визначену його регламентом).";

14) частину першу статті 60 викласти в такій редакції:

"1. За ініціативою власника цінних паперів інституту спільного інвестування може бути здійснена конвертація (обмін) цінних паперів одного інституту спільного інвестування в цінні папери іншого інституту спільного інвестування.

Конвертація цінних паперів інституту спільного інвестування повинна здійснюватися з дотриманням умов, встановлених частиною п'ятою статті 58 цього Закону.

Конвертація цінних паперів інституту спільного інвестування здійснюється за розрахунковою вартістю таких цінних паперів, визначеною на день подання заяви на конвертацію. Заяви на конвертацію не відкликаються.

Порядок конвертації цінних паперів інституту спільного інвестування у разі перетворення, приєднання, злиття інститутів спільного інвестування встановлює Комісія.";

15) доповнити статтею 60¹ такого змісту:

"Стаття 60¹. Консолідація та дроблення цінних паперів інституту спільного інвестування

1. Інститут спільного інвестування має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним цінних паперів, внаслідок чого два або більше цінних паперів такого інституту спільного інвестування конвертуються в один новий цінний папір того самого виду.

Обов'язковою умовою консолідації є обмін цінних паперів інституту спільного інвестування старої номінальної вартості на цілу кількість цінних паперів інституту спільного інвестування нової номінальної вартості для кожного учасника такого інституту спільного інвестування.

2. Інститут спільного інвестування має право здійснити дроблення всіх розміщених ним цінних паперів, внаслідок чого один цінний папір такого інституту спільного інвестування конвертується у два або більше цінних паперів того самого виду.

Обов'язковою умовою дроблення є обмін цінних паперів інституту спільного інвестування старої номінальної вартості на цілу кількість цінних паперів інституту спільного інвестування нової номінальної вартості для кожного учасника такого інституту спільного інвестування.

3. Консолідація та дроблення цінних паперів корпоративного фонду не повинні призводити до зміни розміру його статутного капіталу.

4. У разі консолідації або дроблення цінних паперів до статуту корпоративного фонду вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.

5. Порядок здійснення консолідації та дроблення цінних паперів інститутів спільного інвестування встановлює Комісія.";

16) пункт 4 частини другої статті 64 викласти в такій редакції:

"4) брати позику або кредит, що підлягає поверненню за рахунок активів інституту спільного інвестування з іншою метою, ніж використання цих коштів для викупу цінних паперів інституту спільного інвестування, в обсязі більше 20 відсотків вартості чистих активів інституту спільного інвестування на строк понад п'ять років та більше ніж на строк, що спливає пізніше, ніж за один рік до дня завершення строку діяльності такого інституту спільного інвестування, передбаченого його регламентом;"

5. Абзац перший частини третьої статті 32 Закону України "Про державну реєстрацію речових прав на нерухоме майно та їх обтяжень" (Відомості Верховної Ради України, 2016 р., № 1, ст. 9 із наступними змінами) після слів "Національного банку України," доповнити словами "Фонду гарантування вкладів фізичних осіб,".

6. Абзаци третій і десятий пункту 11 частини першої статті 28 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань" (Відомості Верховної Ради України, 2016 р., № 2, ст. 17 із наступними змінами) викласти в такій редакції:

"щодо юридичної особи, що припиняється в результаті її ліквідації та є засновником (учасником) інших юридичних осіб та/або має не закриті відокремлені підрозділи, та/або є засновником третейського суду, крім банків, процедура ліквідації яких здійснюється відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та які надали державному реєстратору документи, що підтверджують вжиття заходів для припинення участі у юридичних особах та/або закриття відокремлених підрозділів: копії поданих заяв до державного реєстратора щодо виходу або виключення банку як учасника (засновника) юридичної особи або копії листів/повідомлень до інших учасників (засновників) чи органів управління юридичних осіб про припинення участі банку в такій юридичній особі, або документи, що підтверджують смерть учасника (засновника), або документи, що підтверджують відсутність зв'язку з іншими учасниками (засновниками) такої юридичної особи, у тому числі через неможливість їх повідомлення внаслідок їх перебування на тимчасово окупованій території України, території воєнних дій чи за наявності інших обставин непереборної сили, внаслідок яких фактичне припинення участі банку в зазначеній юридичній особі не відображено в Єдиному державному реєстрі;"

"щодо юридичної особи, стосовно якої надійшли відомості про відкриття виконавчого провадження, крім банків, ліквідація яких здійснюється відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", за умови що таке виконавче провадження не пов'язане з виконанням рішень, які прямо забороняють вчинення реєстраційних дій;"

II. Прикінцеві положення

1. Цей Закон набирає чинності через три місяці з дня його опублікування, крім:

підпунктів 1–3 пункту 1, підпунктів 1 і 6 пункту 2, підпункту "в" підпункту 2, підпунктів 7, 8, 25, підпункту "б" підпункту 26, підпункту 27, підпункту "г" підпункту 28, підпункту "а", абзаців першого і другого підпункту "в", підпунктів "г"–"д" підпункту 29, підпункту "б" підпункту 30, підпункту 32, підпункту "а" підпункту 33, підпункту 35 пункту 3, підпунктів 2, 4 і 16 пункту 4 розділу I цього Закону, пунктів 2–4 цього розділу, які набирають чинності з дня, наступного за днем опублікування цього Закону;

підпункту 4 пункту 3 розділу I цього Закону, який набирає чинності з дня введення в дію Закону України "Про правотворчу діяльність".

2. Рекомендувати Національному банку України до дня набрання чинності цим Законом:

1) прийняти нормативно-правові акти, необхідні для реалізації цього Закону;

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

3. Фонду гарантування вкладів фізичних осіб до дня набрання чинності цим Законом:

1) забезпечити прийняття правил, необхідних для реалізації цього Закону;

2) привести свої правила у відповідність із цим Законом.

4. Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у шестимісячний строк з дня опублікування цього Закону привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом.

Президент України

м. Київ
2 вересня 2026 року
№ 4962–IX



В. ЗЕЛЕНСЬКИЙ