

# ЗАКОН УКРАИНЫ

## О системе гарантирования вкладов физических лиц

### Раздел I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

С изменениями и дополнениями, внесенными  
Законами Украины

от 2 октября 2012 года N 5411- VI,  
от 16 мая 2013 года N 245- VII,  
от 10 апреля 2014 года N 1197- VII,  
от 4 июля 2014 года N 1586- VII,  
от 28 декабря 2014 года N 78- VIII,  
от 2 марта 2015 года N 218- VIII,  
от 16 июля 2015 года N 629- VIII

(изменения, внесенные пунктом 2 раздела II Закона Украины от 16 июля 2015 года N 629- VIII,

вступают в силу с 1 января 2016 года;

изменения, внесенные пунктом 3 раздела II Закона Украины от 16 июля 2015 года N 629- VIII,

вступают в силу с 1 июля 2016 года),  
от 26 ноября 2015 года N 835- VIII,  
от 14 июня 2016 года N 1414- VIII,  
от 15 ноября 2016 года N 1736- VIII,  
от 16 ноября 2017 года N 2210- VIII,  
от 6 февраля 2018 года N 2277- VIII

*(изменения, внесенные пунктом 3 раздела I Закона Украины от 6 февраля 2018 года N 2277- VIII, вводятся в действие с 4 мая 2018 года),*

от 5 июля 2018 года N 2491- VIII

*(изменения, внесенные подпунктом 2 пункта 6 раздела I Закона Украины от 5 июля 2018 года N 2491- VIII, вступают в силу с 9 февраля 2019 года),*

от 20 сентября 2019 года N 132- IX

### Статья 1. Предмет и цель Закона

1. Этим Законом устанавливаются правовые, финансовый и организационный принципы функционирования системы гарантирования вкладов физических лиц, полномочие Фонда гарантирования вкладов физических лиц (далее - Фонд), порядок выплаты Фондом возмещения за вкладами, а также регулируются отношения между Фондом, банками, Национальным банком Украины, определяются полномочия и функции Фонда относительно вывода неплатежеспособных банков с рынка и ликвидации банков.

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

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

## **Статья 2. Определение сроков**

1. В этом Законе нижеследующие сроки уживаются в таком значении:

1) банк-агент - банк, через который Фонд осуществляет выплату гарантированной суммы возмещения за вкладами согласно этому Закону;

2) вывод неплатежеспособного банка с рынка - меры, которые осуществляет Фонд относительно банка, отнесенного к категории неплатежеспособных, относительно вывода его с рынка одним из образцов, определенных статьей 39 этого Закона;

(пункт 2 части первой статьи 2 в редакции Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

2<sup>1</sup>) открытые торги - образ продажи имущества (активов), за которого победителем (покупателем) становится участник, который отвечает конкурсным условиям, предложил за имущество (активы) наивысшую цену и взял на себя выполнения конкурсных обязательств, а для объектов гражданских прав, ограниченных в обороте, - также может иметь указанное имущество в собственности или на основании другого вещного права и имеет соответствующие лицензии и разрешения;

(часть первую статьи 2 дополнено пунктом 2<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3) вклад - средства в наличной или безналичной форме в валюте Украины или в иностранной валюте, которые вовлеченные банком от вкладчика (или которые поступили для вкладчика) на условиях договора банковского вклада (депозита), банковского счета или путем выдачи именного депозитного сертификата, включая начисленные проценты на такие средства;

4) вкладчик - физический лицо (в том числе физический лицо - предприниматель), которая заключила или в пользу которой заключен договор банковского вклада (депозита), банковского счета или которая является владельцем именного депозитного сертификата;

(пункт 4 части первой статьи 2 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

5) инвестор - лицо, которое оказало намерение и предоставила Фонду письменное обязательство о приобретении акций неплатежеспособного банка или переходного банка в процессе вывода неплатежеспособного банка с рынка;

(пункт 5 части первой статьи 2 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

5<sup>1</sup>) консолидация активов - меры, направленные на сбор, группирование, анализ, учет, подготовку и продажу активов разных банков, которые выводятся с рынка или ликвидируются из других оснований, определенных этим Законом;

(часть первую статьи 2 дополнено пунктом 5<sup>1</sup>  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII,  
пункт 5<sup>1</sup> части первой статьи 2 в редакции  
Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

5<sup>2</sup>) консолидированная продажа - отчуждение имущества (активов) разных банков, которые выводятся с рынка или ликвидируются из других оснований, определенных этим Законом, путем централизации (объединение) Фондом отдельных процедур продажи;

(часть первую статьи 2 дополнено пунктом 5<sup>2</sup>  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

5<sup>3</sup>) средства, размещенные на вклад лицом, которое на индивидуальной основе получает от банка проценты за вкладом по договорам, заключенными на условиях, которые не являются текущими рыночными условиями, - средства, размещенные физический лицом на вклад:

что не отвечает условиям публичного договора;

по договору, заключенным на условиях, которые не являются текущими рыночными условиями согласно статьи 52 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", по решению отдельных должностных лиц банка и/или органов управления банка, не наделенных полномочиями относительно установления таких условий;

(часть первую статьи 2 дополнено пунктом 5<sup>3</sup>  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

5<sup>4</sup>) кредитор - юридическое или физический лицо, которое имеет документально подтвержденные требования к банку относительно него имущественных обязательств;

(часть первую статьи 2 дополнено пунктом 5<sup>4</sup>  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(часть первую статьи 2 дополнено пунктом 5<sup>5</sup>  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

б) ликвидация банка - процедура прекращения банка как юридического лица согласно законодательству;

б<sup>1</sup>) лот - единица активов банка (нескольких банков), что выставляется для продажи на аукционе;

(часть первую статьи 2 дополнено пунктом 6<sup>1</sup>  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

б<sup>2</sup>) недостаточность имущества банка - превышение размера обязательств банка согласно реестру акцептованных требований кредиторов над оценочной стоимостью ликвидационной массы банка, за исключением имущества банка, что является предметом

залог и используется исключительно для внеочередного удовлетворения требований залогодержателя;

(часть первую статьи 2 дополнено пунктом 6<sup>2</sup> согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

7) пункт 7 части первой статьи 2 исключено

(пункт 7 части первой статьи 2 в редакции Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, исключено согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

7<sup>1</sup>) независимая оценка - оценка стоимости имущества или акций банка, который производится субъектом оценочной деятельности;

(часть первую статьи 2 дополнено пунктом 7<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

8<sup>1</sup>) объединение инвесторов - несколько юридических и/или физических лиц, которые оказали общее намерение, представили общее конкурсное предложение и предоставили Фонду общее письменное обязательство о приобретении акций одного и того самого неплатежеспособного банка или переходного банка в процессе вывода неплатежеспособного банка с рынка;

(часть первую статьи 2 дополнено пунктом 8<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(часть первую статьи 2 дополнено пунктом 8<sup>2</sup> согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

9) переходной банк - банк, который создано в процессе вывод неплатежеспособного банка с рынка, единственным акционером которого есть Фонд к дню продажи этого банка инвестору (объединению инвесторов);

(пункт 9 части первой статьи 2 с изменениями, внесенными согласно Законами Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

11) принимающий банк - банк, который не принадлежит к категории проблемного или неплатежеспособного и какой в процессе вывода неплатежеспособного банка с рынка принимает от неплатежеспособного банка часть или все активы и обязательства, или все обязательства, которые гарантируются Фондом, с выплатой премии Фонда;

(пункт 11 части первой статьи 2 с изменениями, внесенными согласно Законами Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

13) продажа банка - продажа всех акций переходного банка или неплатежеспособного банка;

(пункт 13 части первой статьи 2 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

15) система гарантирования вкладов физических лиц - совокупность отношений, которые регулируются этим Законом, субъектами которых является Фонд, Кабинет Министров Украины, Национальный банк Украины, банки и вкладчики;

15 <sup>1</sup>) специализированное учреждение - юридическое лицо, созданное Фондом с целью передачи ей активов и обязательств неплатежеспособного банка в случаях и порядке, определенных этим Законом;

(часть первую статьи 2 дополнено пунктом 15 <sup>1</sup> согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

17) уполномоченное лицо Фонда - работник Фонда, который от лица Фонда и в пределах полномочий, предусмотренных этим Законом и/или делегированных Фондом, выполняет действие из обеспечения вывода банка с рынка во время осуществления временной администрации неплатежеспособного банка и/или ликвидации банка.

(пункт 17 части первой статьи 2 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Раздел II ПРАВОВОЙ СТАТУС ФОНДА И ЕГО РУКОВОДЯЩИЕ ОРГАНЫ**

### **Статья 3. Правовой статус Фонда**

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

(часть первая статьи 3 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(часть вторая статьи 3 с изменениями, внесенными согласно Законами Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3. Фонд является экономически самостоятельным учреждением, имеет самостоятельный баланс, текущий и другие счета в Национальном банке Украины, а также счета в ценных бумагах в депозитарных учреждениях - государственных банках.

(абзац первый части третьей статьи 3 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Фонд является учреждением, которое не имеет целью получения прибыли.

4. Фонд имеет печати с изображением Государственного герба Украины со своим наименованием, ведет учет и отчетность согласно законодательству.

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

6. Местонахождение Фонда - город Киев.

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

8. Руководящими органами Фонда есть административная рада и исполнительная дирекция.

9. Реорганизация и ликвидация Фонда осуществляются на основании отдельного закона. В случае реорганизации или ликвидации Фонда активы Фонда передаются одной или нескольким неприбыльным организациям, к полномочиям которых принадлежит гарантирование вкладов физических лиц, или зачисляются в доход государственного бюджета в случае прекращения Фонда как юридического лица.

(часть девятая статьи 3 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 05.07.2018 г. N 2491- VIII)

## Статья 4. Функции Фонда

1. Основной задачей Фонда является обеспечения функционирования системы гарантирования вкладов физических лиц и вывод неплатежеспособных банков с рынка.

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

1) ведет реестр участников Фонда;

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

3) инвестирует средства Фонда в государственные ценные бумаги Украины;

3<sup>1</sup>) осуществляет размещение облигаций в порядке и по направлениям привлечения средств, определенными этим Законом, и выдачу векселей в случаях, предусмотренных Законом о Государственном бюджете Украины на соответствующий год;

(часть вторую статьи 4 дополнено пунктом 3<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, пункт 3<sup>1</sup> части второй статьи 4 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

4) осуществляет мероприятия по организации выплат возмещений за вкладами в сроки, определенные этим Законом;

(пункт 4 части второй статьи 4 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

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

7) применяет к банкам и их руководителям соответственно финансовые санкции и накладывает административные штрафы;

8) осуществляет процедуру вывода неплатежеспособных банков с рынка, в том числе путем осуществления временной администрации и ликвидации банков, организывает отчуждение всех или части активов и обязательств неплатежеспособного банка, продажу неплатежеспособного банка или создание и продажа переходного банка;

(пункт 8 части второй статьи 4 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

9) осуществляет проверки банков согласно этому Закону;

(пункт 9 части второй статьи 4 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

10) оказывает финансовую поддержку банка согласно этому Закону;

(пункт 10 части второй статьи 4 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

(пункт 11 части второй статьи 4 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

12) предоставляет целевой заем банка для финансирования расходов для оплаты работы лиц согласно пункту 2 части шестой статьи 36, пунктов 7 и 8 части второй статьи 37 и части четвертой статьи 47 этого Закона, которые осуществляются на протяжении действия временной администрации;

(часть вторую статьи 4 дополнено пунктом 12 согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, пункт 12 части второй статьи 4 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(часть вторую статьи 4 дополнено пунктом 12<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

13) осуществляет мероприятия по информированию общественности о функционировании системы гарантирования вкладов физических лиц, защиты прав и охраняемых законом интересов вкладчиков, повышение уровня финансовой грамотности населения согласно этому Закону;

(часть вторую статьи 4 дополнено пунктом 13 согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

(часть вторую статьи 4 дополнено пунктом 14 согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

## **Статья 5. Подотчетность Фонда**

1. Фонд подотчетный Верховной Раде Украины, Кабинета Министров Украины и Национальному банку Украины.

(абзац первый части первой статьи 5 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)



Подотчетность Фонда означает:

- 1) делегирование и отзыв Кабинетом Министров Украины своего представителя в административный совет Фонда;
- 2) делегирование и отзыв Национальным банком Украины своих представителей в административный совет Фонда;
- 3) делегирование и отзыв Верховной Радой Украины своего представителя в административный совет Фонда.

(часть первую статьи 5 дополнено новым абзацем пятым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII, в связи с этим абзац пятый считать абзацем шестым)

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

(абзац шестой части первой статьи 5 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Статья 6. Нормативно-правовые акты Фонда**

1. В пределах своих функций и полномочий Фонд осуществляет нормативное регулирование системы гарантирования вкладов физических лиц и вывод неплатежеспособных банков с рынка.
2. Фонд принимает нормативно-правовые акты по вопросам, отнесенных него полномочий, которые являются обязательными к выполнению банками, юридическими и физическими лицами.
3. Фонд выдает нормативно-правовые акты в форме инструкций, положений, правил.
4. Нормативно-правовые акты Фонда подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством.

## **Статья 7. Отчетность Фонда**

1. Ежегодно Фонд составляет годовой отчет, который включает отчет о деятельности Фонда за отчетный год и финансовую отчетность.
2. Достоверность финансовой отчетности Фонда подтверждается независимым аудитором, который определяется административным советом Фонда.
3. Финансовая отчетность Фонда обнародуется в газетах "Правительственный курьер" или "Голос Украины" не позднее 1 июля следующего за отчетным года.

(часть третья статье 7 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

4. Годовой отчет обнародуется на официальной странице Фонда в сети Интернет не позднее 1 июля следующего за отчетным года.

## **Статья 8. Состав и порядок формирования административного совета Фонда**

1. Административный совет Фонда составляется с пяти человек - один представитель Кабинета Министров Украины, два представителя Национального банка Украины, один представитель профильного комитета Верховной Рады Украины и директор - распорядитель Фонда (по должности).

2. Административный совет Фонда возглавляет глава, который ежегодно избирается административным советом Фонда из числа ее членов. Главой административного совета Фонда не может быть избранный директор - распорядитель Фонда.

3. Членом административного совета Фонда может быть лицо, которое является гражданином Украины, постоянно проживает в Украине, имеет полную высшую образование в области экономики, финансов или права, стаж работы по специальности не меньше пяти лет, безупречную деловую репутацию и не имеет непогашенных судимостей за совершения корыстных преступлений. Член административного совета Фонда не может быть руководителем, участником или связанным лицом банка.

4. Срок полномочий члена административного совета Фонда, кроме директора - распорядителя Фонда, составляет четыре года и может быть продленный, но не больше чем на один срок.

5. В случае истечения срока полномочий члена административного совета Фонда соответствующий орган или организация, которые его делегировали, в месячный срок делегирует в состав административного совета Фонда нового представителя или принимает решение о продлении срока полномочий члена административного совета Фонда.

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

(абзац первый части шестой статьи 8 с изменениями,  
внесенными согласно Закону Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI)

- 1) представление заявления о прекращении полномочий по собственному желанию;
- 2) невозможности выполнения возложенных на него обязанностей, в том числе за по состоянию здоровья;
- 3) прекращение трудовых отношений с органом, который его делегировал;
- 4) обретение законной силы обвинительным приговором суда относительно него;
- 5) смерти или на основании решения суда о признании его недееспособным, ограниченно дееспособным, безвестно отсутствующим или объявление умершим;

(пункт 5 части шестой статьи 8 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI)

6) потери гражданства Украины;

(часть шестую статьи 8 дополнено пунктом 6 согласно Закону Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI)

7) отсутствия без уважительных причин на трех и больше заседаниях административного совета Фонда подряд.

(часть шестую статьи 8 дополнено пунктом 7 согласно Закону Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI)

7. Орган, который делегировал член административного совета Фонда, полномочие которого досрочно прекращено согласно части шестой этой статьи, обязан делегировать в состав административного совета Фонда нового представителя в месячный срок после досрочного прекращения полномочий предыдущего представителя.

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

9. Члены административного совета Фонда осуществляют свои функции на общественных началах. Членам административного совета Фонда возмещаются расходы, понесенные в связи с выполнением ими полномочий согласно этому Закону и регламенту административного совета Фонда.

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

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

## **Статья 9. Полномочие административного совета Фонда и главы административного совета Фонда**

1. Административный совет Фонда осуществляет такие полномочия:

- 1) утверждает регламент административного совета Фонда;
- 2) утверждает смету расходов Фонда;
- 3) утверждает стратегию развития Фонда и годовой план его деятельности;
- 4) утверждает принципы инвестиционной политики Фонда и ежегодный инвестиционный план Фонда;
- 5) назначает на должность и освобождает от должности директора - распорядителя Фонда;
- 6) утверждает персональный состав исполнительной дирекции Фонда по представлению директора - распорядителя Фонда;

6<sup>1</sup>) согласовывает решение исполнительной дирекции об размещении облигаций или выдачу векселей Фонда и направления их размещения;

(часть первую статьи 9 дополнено пунктом 6<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, пункт 6<sup>1</sup> части первой статьи 9 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

6<sup>2</sup>) согласовывает отчет исполнительной дирекции Фонда об обосновании выбора наименее затратного для Фонда образа вывода с рынка банка, который отнесен категории неплатежеспособных, и состояние выполнения плана урегулирования за предыдущий квартал до конца первого месяца, который наступает за отчетным кварталом;

(часть первую статьи 9 дополнено пунктом 6<sup>2</sup> согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

6<sup>3</sup>) согласовывает отчет исполнительной дирекции Фонда о состоянии реализации активов (имущества) банков, относительно которых принято решения об отзыве банковской лицензии и ликвидацию за предыдущий квартал до конца первого месяца, который наступает за отчетным кварталом;

(часть первую статьи 9 дополнено пунктом 6<sup>3</sup> согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

7) согласовывает решение исполнительной дирекции об участии Фонда в международных организациях в сфере гарантирования (страхование) депозитов;

8) утверждает решение исполнительной дирекции Фонда об установлении специального сбора к Фонду или дифференцированному собранию к Фонду в зависимости от рисков банков;

9) утверждает решение исполнительной дирекции Фонда о привлечении кредита или безвозвратной финансовой помощи;

10) ежегодно определяет аудитора для проводки аудиторской проверки Фонда;

11) утверждает годовой отчет Фонда;

12) принимает решение о проводке внеочередной аудиторской проверки Фонда и определяет аудитора для ее проводки;

13) утверждает положение о службе внутреннего аудиту Фонда, согласовывает назначение и освобождение руководителя службы внутреннего аудиту;

(пункт 13 части первой статьи 9 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

14) утверждает требования к раскрытию информации о деятельности Фонда;

15) утверждает порядок и условия оплаты труда членов исполнительной дирекции Фонда;

16) утверждает перечень должностей работников Фонда, на которые распространяются требования части второй статьи 16 этого Закона;

(пункт 16 части первой статьи 9 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

16<sup>1</sup>) утверждает порядок отбора членов исполнительной дирекции Фонда и уполномоченных лиц Фонда;

(часть первую статьи 9 дополнено пунктом 16<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

17) принимает решение об увеличении предельного размера возмещения средств за вкладами.

(пункт 17 части первой статьи 9 в редакции Закона Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI)

2. Глава административного совета Фонда осуществляет такие полномочия:

1) организывает заседание административного совета Фонда и председательствует на них;

2) подписывает протоколы заседаний административного совета Фонда;

3) распределяет обязанности между членами административного совета Фонда;

4) осуществляет другие полномочия и функции согласно регламенту административного совета Фонда.

## **Статья 10. Порядок работы административного совета Фонда**

1. Порядок работы административного совета Фонда определяется ее регламентом.

2. Административный совет Фонда проводит очередные заседания не реже однажды на квартал.

3. Административный совет Фонда может проводить внеочередные заседания по инициативе ее главы или по требованию не менее чем трех ее члена или по требованию исполнительной дирекции Фонда.

4. Решение административного совета Фонда принимаются на заседаниях простым большинством голосов при условии участия в заседании не менее чем четверых ее членов. В случае равного распределения голосов голос главы административного совета есть решающим.

5. Решение административного совета Фонда могут приниматься путем опрашивания ее членов согласно регламенту административного совета Фонда.

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

## **Статья 11. Исполнительная дирекция Фонда**

1. Исполнительная дирекция Фонда осуществляет управление текущей деятельностью Фонда.

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

(часть друга статьи 11 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3. Членами исполнительной дирекции Фонда могут быть граждане Украины, которые постоянно проживают в Украине, имеют полную вищу образование в области экономики, финансов или права, стаж работы по специальности не менее чем пять лет, безупречную деловую репутацию, не имеют непогашенных судимостей за совершения корыстных преступлений и работают в Фонде на постоянной основе. Член исполнительной дирекции Фонда не может быть руководителем, участником или связанным лицом банка или любого другого юридического лица, с которым Фонд или банк, который выводится Фондом с рынка, имеет договорные отношения.

(часть третья статья 11 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

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

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

## **Статья 12. Полномочие исполнительной дирекции Фонда**

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

- 1) принимает решение об исключении банка из числа участников Фонда;
- 2) составляет проект сметы расходов Фонда и подает его на утверждение административному совету Фонда;
- 3) представляет на утверждение административному совету Фонда годовой отчет Фонда;
- 4) созывает внеочередные заседания административного совета Фонда;

- 5) ежегодно представляет на рассмотрение административного совета Фонда предложения относительно определения аудитора для проводки аудиторской проверки Фонда;
- 6) определяет структуру Фонда, утверждает положение о его структурные подразделы;
- 7) утверждает штатное расписание Фонда, условия и формы оплаты труда работников Фонда, кроме членов исполнительной дирекции Фонда;
- 8) принимает решение об участии Фонда в международных организациях в сфере гарантирования (страхование) депозитов с дальнейшим согласованием этого решения административным советом Фонда;
- 9) принимает решение о материально-техническом и кадровом обеспечениях деятельности Фонда в пределах сметы расходов Фонда, утвержденного административным советом Фонда;
- 10) принимает нормативно-правовые акты Фонда;
- 11) утверждает регламент исполнительной дирекции Фонда;
- 12) представляет на утверждение административному совету Фонда положения о службе внутреннего аудиту и на согласование предложения относительно назначения (освобождение) руководителя службы внутреннего аудиту;

(пункт 12 части первой статьи 12 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

- 13) принимает решение относительно имущества, которое находится в сфере управления Фонда (в том числе относительно отчуждения, аренды, ликвидации);

(часть первую статьи 12 дополнено пунктом 13  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII,  
пункт 13 части первой статьи 12 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(часть первую статьи 12 дополнено пунктом 14  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

- 1) принимает решение об установлении специального сбора к Фонду или дифференцированному собранию к Фонду в зависимости от рисков банков;

1<sup>1</sup>) принимает решение о размещении облигаций, выдачу векселей и подает его на утверждение административному совету Фонда. Такое размещение, выдачу может быть осуществлено исключительно с целью привлечения средств Фондом или в случаях, определенных этим Законом;

(часть вторую статьи 12 дополнено пунктом 1<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, пункт 1<sup>1</sup> части второй статьи 12 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

- 2) принимает решение о необходимости привлечения кредитов Кабинета Министров Украины, Национального банка Украины и/или безвозвратной финансовой помощи за счет Государственного бюджета Украины;
- 3) представляет на утверждение административному совету Фонда инвестиционный план Фонда;
- 4) принимает решение об инвестировании средств Фонда согласно инвестиционному плану;
- 5) принимает решение о начислении и взыскании пени за несвоевременное перечисление банком собрания к Фонду;
- 6) принимает решение о перенесении срока уплаты регулярного сбора к Фонду в случаях, определенных этим Законом.

(часть вторую статьи 12 дополнено пунктом 6 согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

3. Исполнительная дирекция Фонда имеет такие полномочия в сфере обеспечения возмещения средств за вкладами:

- 1) определяет порядок ведения реестра участников Фонда;
- 2) определяет порядок возмещение Фондом средств за вкладами согласно этого Закона и нормативно-правовых актов Фонда;

(пункт 2 части третьей статьи 12 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

3<sup>1</sup>) назначает работников, к полномочиям которых принадлежит проводка мониторинга состояния соблюдения банком требований порядка формирования и ведение баз данных о вкладчиках, проводке банком банковских операций, в том числе сбор информации и копий документов, необходимых для подготовки проекта плана урегулирования, обеспечение проводки оценки активов банка в порядке, установленном Фондом (в том числе задолженности за кредитами перед банком, наличия и стоимости обеспечения выполнения обязательств по кредитным договорам, задолженности за ценными бумагами, которые есть в собственности банка, требований банка к клиенту за списанной безнадежной задолженностью и наличия и стоимости обеспечения выполнения обязательств за такой задолженностью и т.п.);

(часть третью статьи 12 дополнено пунктом 3<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)



4) принимает решение о возмещении средств за вкладами согласно этому Закону и утверждает реестры возмещений вкладчикам в порядке и в очередности, которые установлены нормативно-правовыми актами Фонда.

(пункт 4 части третьей статьи 12 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

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

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

(часть третья статьи 12 дополнено пунктом 7 согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

(часть третья статьи 12 дополнено пунктом 8 согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

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

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

3) утверждает планы проверок и результаты их осуществления;

4) утверждает порядок и формы представления банками отчетности к Фонду;

5) принимает решение о представлении банком информации, другой чем отчетность, согласно этому Закону.

5. Исполнительная дирекция Фонда имеет такие полномочия в сфере вывода неплатежеспособных банков с рынка:

1) определяет условия и порядок осуществления вывода неплатежеспособных банков с рынка и ликвидации банков согласно этому Закону;

(пункт 1 части пятой статьи 12 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

1<sup>1</sup>) образует коллегиальные органы по вопросам консолидации и продажи активов разных банков и утверждает положение о них;

(часть пятую статьи 12 дополнено пунктом 1<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(пункт 2 части пятой статьи 12 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3) определяет дополнительные требования к уполномоченному лицу Фонда, правила контроля за избежанием конфликта интересов;

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

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

б) пункт 6 части пятой статьи 12 исключено

(согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

7) утверждает план урегулирования и изменения в него;

8) согласовывает условия отчуждения всех или части активов и всех или части обязательств с учетом очередности согласно статье 52 этого Закона принимающему банку, всех или части обязательств с учетом очередности согласно статье 52 этого Закона с выплатой премии принимающим банком, условия продажи неплатежеспособного банка инвестору или образование переходного банка, передачу ему всех или части активов и всех или части обязательств с учетом очередности согласно статье 52 этого Закона и его продажи инвестору;

(пункт 8 части пятой статьи 12 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

8<sup>1</sup>) принимает решение о создании специализированного учреждения;

(часть пятую статьи 12 дополнено пунктом 8<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

9) принимает решение о предоставлении финансовой поддержки принимающему банку;

- 10) утверждает отчет уполномоченного лица Фонда о выполнении плана урегулирования и принимает решение о прекращении временной администрации банка;
- 11) обращается в Национальный банк Украины с предложением об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка;
- 12) определяет порядок составления и утверждает реестр акцептованных требований кредиторов;
- 13) утверждает результаты инвентаризации имущества банка и формирование его ликвидационной массы;
- 14) определяет порядок и образа реализации имущества банка, который ликвидируется;
- 15) утверждает ликвидационный баланс и отчет уполномоченного лица Фонда о завершении ликвидационной процедуры;
- 16) пункт 16 части пятой статьи 12 исключено

(пункт 16 части пятой статьи 12 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII,  
исключено согласно Закону Украины  
от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

17) при условии недостаточности средств в банке для оплаты расходов, связанных с осуществлением деятельности, проводкам мер и привлечением к работе лиц согласно пункту 2 части шестой статьи 36, пунктов 7 и 8 части второй статьи 37 и части четвертой статьи 47 этого Закона, исполнительная дирекция Фонда принимает решение об предоставлении целевого займа на покрытие таких расходов банка за счет средств Фонда.

(часть пятую статьи 12 дополнено пунктом 17  
согласно Закону Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI,  
пункт 17 части пятой статьи 12 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

6. Исполнительная дирекция Фонда принимает решение из других вопросов, которые вытекают из этого Закона, цели деятельности Фонда, которые не принадлежат к компетенции административного совета Фонда.

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

1. Директор - распорядитель Фонда назначается на должность и освобождается от должности административным советом Фонда большинством от ее состава.
2. Директором - распорядителем Фонда может быть гражданин Украины, который постоянно проживает в Украине, имеет полную вищу образование в области экономики, финансов или права, стаж работы по специальности не менее чем пять лет, безупречную деловую репутацию и не имеет непогашенных судимостей за совершения корыстных преступлений. Директор - распорядитель Фонда не может быть руководителем, участником или связанным лицом банка.

3. Директор - распорядитель Фонда назначается на должность сроком на пять лет с возможностью повторного назначения не больше чем на один срок.

4. Директор - распорядитель Фонда может быть досрочно уволенный из должности административным советом Фонда в случае:

- 1) представление заявления о прекращении полномочий по собственному желанию;
- 2) невозможности выполнения возложенных на него обязанностей, в том числе за по состоянию здоровья, которое подтверждается соответствующим медицинским выводом;
- 3) обретение законной силы обвинительным приговором суда относительно него;
- 4) смерти или на основании решения суда о признании его недееспособным, безвестно отсутствующим или объявление умершим;
- 5) выявление обстоятельств, которые свидетельствуют о несоответствии директора - распорядителя Фонда требованиям, определенным частью второй этой статьи.

#### **Статья 14. Полномочие директора - распорядителя Фонда**

1. Директор - распорядитель Фонда осуществляет такие полномочия:

- 1) руководит текущей деятельностью Фонда;
- 2) действует от лица Фонда и представляет его интересы без доверенности в отношениях с государственными органами, Национальным банком Украины, банками, международными организациями, другими юридическими и физический лицами;
- 3) председательствует на заседаниях и руководит деятельностью исполнительной дирекции Фонда;
- 4) подписывает протоколы заседаний, решение исполнительной дирекции Фонда, а также договора, которые заключаются Фондом;
- 5) распределяет обязанности между заместителями директора - распорядителя Фонда;
- 6) выдает распорядительные акты (приказы, распоряжения, доверенность), обязанности к выполнению всеми работниками Фонда;
- 7) назначает на должности и освобождает из должностей работников Фонда согласно законодательству Украины о работе.

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

3. Директор - распорядитель Фонда несет персональную ответственность за деятельность Фонда и выполнение положенных на него задач.

#### **Статья 15. Внутренний аудит**

1. В Фонде создается служба внутреннего аудиту, который действует на основании положения, утвержденного административным советом Фонда по представлению исполнительной дирекции Фонда. Служба внутреннего аудиту в своей деятельности подотчетная административному совету Фонда. Руководитель службы внутреннего аудиту назначается и освобождается от должности по согласованию с административным советом Фонда.

(часть первая статье 15 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

2. Служба внутреннего аудиту выполняет такие функции:

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

2) проверяет результаты финансовой и инвестиционной деятельности Фонда;

3) осуществляет другие функции согласно положению о службе внутреннего аудиту.

3. Служба внутреннего аудиту регулярно (на первое число каждого квартала) предоставляет отчеты административному совету Фонда с выводами и предложениями относительно вопросов, отнесенных ее полномочий. Отчеты службы внутреннего аудиту подлежат утверждению административным советом Фонда. Выводы и предложения службы внутреннего аудиту являются обязательными для учета в деятельности Фонда.

(часть третья статье 15 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI)

## **Статья 16. Работники Фонда**

1. Для целей этого Закона работниками Фонда полагают лица, которые занимают должности, предусмотренные штатным расписанием.

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

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

2) пункт 2 части второй статьи 16 исключено

(согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3) находиться в трудовых отношениях с банками;

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

3. Работники Фонда во время выполнения положенных на Фонд функций находятся под защитой закона:

1) работники Фонда не несут ответственность за любые действия или бездеятельность, если они действовали на основании, в пределах полномочий и способом, которые предусмотрены Конституцией и законами Украины. Иски, представленные против работников Фонда, полагают исками, представленными против Фонда;

2) образа работника Фонда, сопротивление его законным действиям и/или требованиям, другие действия, которые препятствуют выполнению положенных на работника Фонда функций, угроза убийством, насилием и/или уничтожением или повреждением его имущества, а также угроза относительно него близких родственников в связи с выполнением этим лицом должностных обязанностей тянут за собой установленную законом ответственность.

Имущественная ответственность Фонда, в том числе за вред, причиненный вследствие профессиональной ошибки его работников, может быть застрахованная Фондом.

Жизнь и здоровье членов исполнительной дирекции Фонда и уполномоченных лиц Фонда страхуются Фондом согласно законодательству, актам Фонда и договоров страхования.

Жаль, причиненная вследствие решений, действий и/или бездеятельности Фонда (его работников), в том числе жаль, причиненная вследствие профессиональной ошибки членов исполнительной дирекции Фонда и/или уполномоченных лиц Фонда, возмещается Фондом согласно законодательству и страховым компаниям согласно условиям договоров страхования (в случае их заключение).

4. Работникам Фонда запрещается разглашать информацию с ограниченным доступом (в том числе информацию, которая представляет банковскую тайну), которая стала им известной в связи с выполнением ими своих должностных (служебных) обязанностей, в том числе после прекращения трудовых отношений с Фондом, кроме случаев, установленных законом.

5. Положение пунктов 1 и 2 части третьей и части четвертой этой статьи распространяются на консультантов и/или аудиторов, других лиц, вовлеченных Фондом и/или уполномоченным лицом Фонда согласно этому Закону и нормативно-правовым актам Фонда к выполнению функций Фонда.

(статья 16 с изменениями, внесенными согласно  
Законом Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI,  
в редакции Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

## **Раздел III УЧАСТИЕ В ФОНДЕ**

### **Статья 17. Участники Фонда**

1. Участниками Фонда являются банки. Участие банков в Фонде есть обязательной. Особенности участия переходного банка в Фонде определяются этим Законом и нормативно-правовыми актами Фонда.

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

3. Банк обязан платить к Фонду собрание, определенные этим Законом, соблюдаться других требований этого Закона и нормативно-правовых актов Фонда.

4. Фонд имеет право безвозмездно получать от банка информацию о его деятельности, объяснение по отдельным вопросам, любые документы, необходимые для осуществления проверки и выполнения Фондом других функций, предусмотренных этим Законом. Банк обязан предоставлять Фонду на него требование или согласно требованиям законодательства документы и другую информацию, необходимые для выполнения Фондом функций, предусмотренных этим Законом. Банки предоставляют информацию, которая содержит банковскую тайну, в порядке, установленном Законом Украины "О банках и банковской деятельности".

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

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

7. Участник Фонда обязан вести базу данных о вкладчиках в порядке, определенном Фондом, с обеспечением возможности ежедневного формирования информации о вкладчиках с учетом ведомостей, отображенных в базе данных, относительно процентов за вкладами физических лиц (уменьшенных на сумму налога).

(статью 17 дополнено частью седьмой согласно Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Статья 18. Информация для вкладчиков**

1. Банк обязан:

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

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

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

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

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

(статью 18 дополнено новой частью третьей согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, в связи с этим часть третью считать частью четвертой)

4. Фонд обязан один раз в год, по состоянию на 1 января, размещать на своем официальном веб-сайте перечень участников Фонда не позднее одного месяца после наступления соответствующего срока. Фонд обязанный дополнительно размещать на

своем официальном веб-сайте информацию об изменениях в перечне участников Фонда не позднее 14 дней после внесения соответствующих изменений в реестр участников Фонда, а также перечень участников Фонда.

(часть четвертая статье 18 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

5. Фонд обязан на протяжении 10 рабочих дней с даты, которая предусмотрена законодательством для оформления документа и/или предоставления информации, размещать на своем официальном веб-сайте и на веб-сайте неплатежеспособного банка такую информацию относительно неплатежеспособного банка и банка, который находится в стадии ликвидации:

- 1) годовую финансовую отчетность согласно требованиям законодательства;
- 2) квартальную финансовую отчетность согласно требованиям законодательства;
- 3) результаты оценки активов банка с распределением по видам активов и указанием независимого субъекта оценочной деятельности, образа оценки и дату, на которую осуществлена оценка;
- 4) результаты инвентаризации имущества банка и формирование ликвидационной массы;
- 5) решение Фонда относительно утверждения образа, порядка, состава и условий отчуждения имущества банка, утвержденных исполнительной дирекцией Фонда, а также все другие решения Фонда относительно неплатежеспособного банка;
- 6) смета расходов Фонда на осуществление временной администрации и/или ликвидации банка;
- 7) о заключенных договорах между Фондом и третьими лицами относительно содержания и сохранения активов банка, оценки и реализации имущества банка, проводка аудиту, охраны имущества и помещений банка.

(статью 18 дополнено частью пятой согласно Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Раздел IV ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА**

### **Статья 19. Источника формирования средств Фонда**

1. Источниками формирования средств Фонда есть:

- 1) началу собрание из участников Фонда;
- 2) регулярное собрание из участников Фонда;
- 3) специальный сбор к Фонду;



4) доходы, полученные от инвестирования средств Фонда в государственные ценные бумаги Украины;

4<sup>1</sup>) средства, вовлеченные Фондом путем размещения облигаций и/или выдачи векселей Фонда;

(часть первую статьи 19 дополнено пунктом 4<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, пункт 4<sup>1</sup> части первой статьи 19 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

5) доходы, полученные в виде процентов, начисленных Национальным банком Украины за остатками средств на счетах Фонда, открытых в Национальном банка Украины;

6) кредиты, вовлеченные от Национального банка Украины;

7) неустойка (штрафы, пеня), что взимается согласно этому Закону;

8) средства, которые были внесены Национальным банком Украины в размере 20 миллионов гривен на день создания Фонда;

9) средства из Государственного бюджета Украины (в том числе облигации внутреннего государственного займа);

(пункт 9 части первой статьи 19 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

10) пункт 10 части первой статьи 19 исключено

(пункт 10 части первой статьи 19 в редакции Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, исключено согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

10<sup>1</sup>) доходы от целевого займа, предоставленного банка для оплаты расходов, связанных с осуществлением деятельности, предусмотренной пунктом 2 части шестой статьи 36, пунктами 7 и 8 части второй статьи 37 и частью четвертой статьи 47 этого Закона;

(часть первую статьи 19 дополнено пунктом 10<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

(пункт 11 части первой статьи 19 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

11<sup>1</sup>) кредиты, вовлеченные от небанковских финансовых учреждений и иностранных кредиторов;

(часть первую статьи 19 дополнено пунктом 11<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

13) доходы, полученные от предоставления займы на условиях субординированного долга принимающему банку;

(часть первую статьи 19 дополнено пунктом 13  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

(часть первую статьи 19 дополнено пунктом 14  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

(часть первую статьи 19 дополнено пунктом 15  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

3. Минимальный объем средств Фонда, кроме государственных ценных бумаг, которые предполагается использовать как средство выполнения обязательств за кредитом, не может быть ниже за 2,5 процента от суммы гарантированных Фондом средств вкладчиков в пределах суммы возмещения с учетом суммы собрания из участников Фонда, которые должны поступить на протяжении текущего квартала. При условиях достижения минимальной границы или риска существенного уменьшения объема средств Фонда Фонд имеет право принять меры для пополнения средств Фонда за счет источников, определенных частью первой этой статьи.

(часть третья статье 19 с изменениями, внесенными  
согласно Законами Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII,  
от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Статья 20. Распоряжение средствами Фонда**

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

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

1) выплаты гарантированной суммы возмещения вкладчикам средств за вкладами согласно этому Закону;

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

Фонда, в том числе расходов Фонда, предусмотренных частью восьмой статьи 39 этого Закона;

(пункт 2 части второй статьи 20 в редакции Закона Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI, с изменениями, внесенными согласно Законом Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

2<sup>1</sup>) погашение облигаций и выплата доходов за ними (уплата векселей), учитывая расходы, связанные с них размещением (выдачей);

(часть вторую статьи 20 дополнено пунктом 2<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, пункт 2<sup>1</sup> части второй статьи 20 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2<sup>2</sup>) покрытие расходов, связанных с вовлеченными Фондом кредитами;

(часть вторую статьи 20 дополнено пунктом 2<sup>2</sup> согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

4) предоставления финансовой поддержки принимающему или переходному банку;

(пункт 4 части второй статьи 20 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

5) пункт 5 части второй статьи 20 исключено

(согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

6) пункт 6 части второй статьи 20 исключено

(согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

7) предоставления целевого займа банка для оплаты расходов, связанных с осуществлением деятельности банка, предусмотренных пунктом 2 части шестой статьи 36, пунктами 7 и 8 части второй статьи 37 и частью четвертой статьи 47 этого Закона;

(часть вторую статьи 20 дополнено пунктом 7 согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

8) формирование уставного капитала переходного банка, специализированного учреждения;

(часть вторую статьи 20 дополнено пунктом 8 согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

9) пункт 9 части второй статьи 20 исключено

(часть вторую статьи 20 дополнено пунктом 9 согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, пункт 9 части второй статьи 20 исключено согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

10) возвращение гарантийных взносов, перечисленных участниками открытого конкурса в случаях, предусмотренных этим Законом.

(часть вторую статьи 20 дополнено пунктом 10 согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

3. Фонд имеет право инвестировать средства в государственные ценные бумаги Украины.

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

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

(статью 20 дополнено частью пятой согласно Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

### **Статья 21. Начальный сбор к Фонду**

1. Банк - участник Фонда на протяжении 30 календарных дней с даты выдачи банковской лицензии обязан уплатить к Фонду начальный сбор в размере 1 процента своего уставного капитала, кроме случаев, предусмотренных этим Законом.

(часть первая статьи 21 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2. Банк - участник Фонда, созданный в результате реорганизации, освобождается от уплаты начального сбора в случае уплаты начального сбора к Фонду банками, которые реорганизовались, и приобретает все права и обязанности относительно участия в Фонде.

3. Переходной банк освобождается от уплаты начального взноса в Фонд.

### **Статья 22. Регулярный сбор к Фонду**

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

В случае принятия Национальным банком Украины решение об отзыве банковской лицензии и ликвидацию банка такой банк обязанный в день принятия указанного решения начислить регулярный сбор к Фонду за период со дня, следующего за днем истечения последнего расчетного периода к дню, который предшествует дню внедрения процедуры ликвидации, и уплатить его к Фонду на протяжении 15 дней.

(абзац второй части первой статьи 22 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Базой начисления есть среднеарифметическая за расчетный период сумма ежедневных балансовых остатков на счетах из учета вкладов и процентов за ними.

(абзац третий части первой статьи 22 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI)

Фонд имеет право устанавливать своим нормативно-правовым актом порядок расчетов размера регулярного собрания к Фонду в форме дифференцированного собрания. Расчеты размера дифференцированного сбора проводится путем взвешивания базовой годовой ставки сбора за степень риска. Размер дифференцированного сбора должны быть не меньше размера базовой годовой ставки.

Методика оценки степени рисков банка для расчетов дифференцированного собрания устанавливается нормативно-правовым актом Фонда, который подлежит согласованию с Национальным банком Украины.

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

3. Участник Фонда обязан осуществлять уплату регулярного сбора к Фонду ежеквартально до 15 числа месяца, следующего за кварталом, за который осуществляется уплата.

(часть третья статье 22 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI)

В случае принятия Национальным банком Украины решение о перенесении сроков представления отчетности банками в Национальный банк Украины исполнительная дирекция Фонда имеет право принять решение о перенесении срока уплаты регулярного сбора к Фонду.

(часть третью статьи 22 дополнено абзацем вторым согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

4. Переходной банк, образованный согласно пункту 1 части шестнадцатой статьи 42 этого Закона, освобождается от уплаты регулярного сбора к Фонду.

В случае потери банком, образованным согласно пункту 1 части шестнадцатой статьи 42 этого Закона, статуса переходного такой банк обязан платить регулярный сбор на общих основаниях, начиная с дня потери им статуса переходного банка.

(статью 22 дополнено частью четвертой согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Статья 23. Специальный сбор к Фонду**

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

(часть первая статье 23 в редакции  
Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

2. Участник Фонда обязан осуществить уплату специального сбора к Фонду в сроки и согласно условиям, установленным нормативно-правовым актам Фонда.

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

4. Участник Фонда, признанный на дату внедрения специального сбора неплатежеспособным банком, и переходной банк освобождаются от уплаты специального сбора к Фонду.

(статью 23 дополнено частью четвертой согласно  
Законом Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

## **Статья 24. Пеня за неуплату и несвоевременную уплату собрания к Фонду, штрафы за административные нарушения**

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

(часть первая статье 24 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2. Фонд имеет право обратиться к:

1) Национального банка Украины с требованием о беспорном списании своевременно не уплаченных сумм собрания к Фонду и начисленной пене в случае неуплаты участником соответствующих сумм на протяжении одного месяца со дня уплаты, установленного этим Законом;

2) суда с иском о взыскании из участника Фонда своевременно не уплаченных сумм собрания к Фонду и начисленной пене.

3. Фонд накладывает административные штрафы на руководителей банков согласно Кодекса Украины об административных правонарушениях.

(абзац первый части третьей статьи 24 в редакции  
Закона Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI)

Абзац второй части третьей статьи 24 исключено

(согласно Закону Украины  
от 02.10.2012 г. N 5411- VI)

Протоколы о совершении правонарушения составляются работниками Фонда. Проведение в делах об административных правонарушениях, предусмотренных этой статьей, осуществляются согласно Кодекса Украины об административных правонарушениях.

## **Статья 25. Кредитование Фонда и внесение государством средств на безвозвратной основе**

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

(часть первая статьи 25 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2. Фонд ежемесячно проводит оценку наступления риска существенного уменьшения объема средств Фонда согласно методики, определенной Кабинетом Министров Украины, за которой определяется объем риска недостаточности средств Фонда.

(абзац первый части второй статьи 25 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Под наступлением риска недостаточности средств Фонда понимается прогноз наступления в течение года хотя бы одной из таких обстоятельств:

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

2) объем средств Фонда в будущем (прогнозируемому) периоде будет составлять меньше 2,5 процента суммы гарантированных Фондом средств вкладчиков в пределах суммы возмещения с учетом суммы собрания, которое должно поступить от участников Фонда на протяжении текущего квартала.

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

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

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

Кредит или взнос на безвозвратной основе могут быть предоставленные в виде средств или облигаций внутреннего государственного займа.

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

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

(абзац второй части четвертой статьи 25 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

2) объем средств Фонда составляет 2,5 или меньше процентов суммы гарантированных Фондом средств вкладчиков в пределах суммы возмещения с учетом суммы собрания, которое должно поступить от участников Фонда на протяжении текущего квартала.

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

(статья 25 с изменениями, внесенными согласно Законом Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI, в редакции Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

## **Раздел V**

### **ГАРАНТИИ ФОНДА И ВОЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ЗА ВКЛАДАМИ**

#### **Статья 26. Гарантии за вкладом**

1. Фонд гарантирует каждому вкладчику банка возмещения средств за него вкладом. Фонд возмещает средства в размере вклада, включая проценты, по состоянию на день начала процедуры вывода Фондом банка с рынка, но не больше суммы предельного размера возмещения средств за вкладами, установленного на этот день, независимо от количества вкладов в одном банке. Сумма предельного размера возмещения средств за вкладами не может быть меньше 200000 гривен. Административный совет Фонда не имеет права принимать решение об уменьшении предельной суммы возмещения средств за вкладами.

(абзац первый части первой статьи 26 в редакции Закона Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI, с изменениями, внесенными согласно Законами Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Выполнение обязательств Фонда перед вкладчиками осуществляется Фондом с соблюдением требований относительно наименьших расходов Фонда и убытков для



вкладчиков способом, определенный этим Законом, в том числе путем передачи активов и обязательств банка принимающему банку, продажи банка, создание переходного банка на протяжении действия временной администрации или выплаты возмещения вкладчикам в срок, установленный этим Законом.

(абзац второй части первой статьи 26 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Абзац третьей части первой статьи 26 исключено

(согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Гарантии Фонда не распространяются на возмещение средств за вкладами в случаях, предусмотренных этим Законом.

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

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

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

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

(часть друга статьи 26 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3. Фонд гарантирует возмещение средств за вкладом, который вкладчик имеет в банке, который в дальнейшем реорганизовался путем преобразования, на те самых условиях, которые и к реорганизации.

4. Фонд не возмещает средства:

1) переданные банку в доверительное управление;

2) за вкладом в размере меньше 10 гривен;

3) за вкладом, подтвержденным сберегательным (депозитным) сертификатом на предъявителя;

4) размещенные на вклад в банке лицом, которое есть связанным с банком лицом или была таким лицом в течение года к дню принятия Национальным банком Украины решение об отнесении такого банка к категории неплатежеспособных (в случае принятия Национальным банком Украины решение об отзыве банковской лицензии и ликвидацию банка из оснований, определенных частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", - в течение года к дню принятия такого решения);

(пункт 4 части четвертой статьи 26 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(пункт 5 части четвертой статьи 26 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

6) размещенные на вклад владельцем существенного участия банка;

7) за вкладами в банке, по которым вкладчики на индивидуальной основе получают от банка проценты по договорам, заключенными на условиях, которые не являются текущими рыночными условиями согласно статьи 52 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", или имеют другие финансовые привилегии от банка;

(пункт 7 части четвертой статьи 26 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

8) за вкладом в банке, если такой вклад используется вкладчиком как средство обеспечения выполнения другого обязательства перед этим банком, в полном объеме вклада к дню выполнения обязательств;

(пункт 8 части четвертой статьи 26 в редакции Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

9) за вкладами в филиалах иностранных банков;

10) за вкладами в банковских металлах;

(часть четвертую статьи 26 дополнено пунктом 10 согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

11) размещенные на счетах, которые находятся под арестом по решению суда.

(часть четвертую статьи 26 дополнено пунктом 11 согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

5. Возмещение средств за вкладом в иностранной валюте происходит в национальной валюте Украины после перечисления суммы вклада по официальному курсу гривны к

иностранным валютам, установленным Национальным банком Украины на день начала процедуры вывода Фондом банка с рынка и осуществления временной администрации согласно статье 36 этого Закона.

(часть пята статьи 26 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

6. В случае принятия Национальным банком Украины решение об отзыве банковской лицензии и ликвидацию банка из оснований, определенных частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", Фонд гарантирует каждому вкладчику банка возмещения средств за вкладами, включая проценты, на день начала процедуры ликвидации банка, но не больше суммы предельного размера возмещения средств за вкладами, установленного на дату принятия такого решения, независимо от количества вкладов в одном банке.

Возмещение средств за вкладом в иностранной валюте осуществляется в национальной валюте Украины после перечисления суммы вклада по официальному курсу гривны к иностранной валюте, установленным Национальным банком Украины на день начала ликвидации банка из оснований, определенных частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности".

(статью 26 дополнено новой частью шестой согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII, в связи с этим часть шестую считать частью седьмой)

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

(часть седьмая статьи 26 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Статья 27. Порядок определения вкладчиков, которые имеют право на возмещение средств за вкладами**

1. Уполномоченное лицо Фонда составляет перечень счетов вкладчиков и определяет расчетные суммы возмещения средств за вкладами за счет средств Фонда согласно требованиям этого Закона и нормативно-правовых актов Фонда по состоянию на день начала процедуры вывода Фондом банка с рынка.

Начисление процентов за вкладами прекращается в день начала процедуры вывода Фондом банка с рынка (в случае принятия Национальным банком Украины решение об отзыве банковской лицензии и ликвидацию банка из оснований, определенных частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", - в день принятия решения об отзыве банковской лицензии и ликвидацию банка).

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

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

2) перечень счетов вкладчиков, средства которых не подлежат возмещению Фондом согласно пунктам 4 - 6 части четвертой статьи 26 этого Закона;

3) перечни счетов, по которым вкладчики на индивидуальной основе получают от банка проценты по договорам, заключенными на условиях, которые не являются текущими рыночными условиями согласно статьи 52 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", или имеют другие финансовые привилегии от банка и лиц, которые используют вклад как средство обеспечения выполнения другого обязательства перед этим банком, которое не выполнено;

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

5) перечень счетов вкладчиков, вклады которых имеют признаки, определенные статьей 38 этого Закона. Средства за такими вкладами выплачиваются Фондом после проводки анализа признаков, определенных статьей 38 этого Закона, в том числе путем послания запросов клиентам банка, в порядке и сроки, установленные Фондом, а также подтверждение отсутствия таких признаков.

3. Исполнительная дирекция Фонда утверждает реестр возмещений вкладчикам для осуществления выплат согласно предоставленному уполномоченным лицом Фонда перечню счетов, по которым вкладчик имеет право на возмещение средств за вкладами за счет средств Фонда. Фонд не позднее чем через 20 рабочих дней со дня начала процедуры вывода Фондом банка с рынка размещает объявление о начале возмещения средств вкладчикам на официальном веб-сайте Фонда.

Фонд также делает достоянием гласности объявление о начале возмещения средств вкладчикам в газете "Правительственный курьер" или "Голос Украины".

4. Информация о вкладчике в перечне счетов вкладчиков должны обеспечивать его идентификацию согласно законодательству.

(статья 27 с изменениями, внесенными согласно Законами Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, от 16.07.2015 г. N 629- VIII, в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Статья 28. Расчеты с вкладчиками**

1. Фонд начинает выплату возмещения средств в национальной валюте Украины в порядке и в очередности, установленных Фондом, не позднее 20 рабочих дней (для банков, база данных о вкладчиках которых содержит информацию о больше чем 500000 счетов, - не позднее 30 рабочих дней) со дня начала процедуры вывода Фондом банка с рынка.

(часть первая статье 28 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

3. Фонд не позднее на следующий день после истечения определенного этим Законом срока ликвидации банка размещает на официальном веб-сайте Фонда объявления о завершении Фондом выплат гарантированной суммы возмещения.

(часть третья статье 28 в редакции  
Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

(статья 28 с изменениями, внесенными согласно  
Законом Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII,  
в редакции Закона Украины  
от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Статья 29. Обретение Фондом права кредитора банка**

1. Фонд приобретает права кредитора банка:

1) на общую сумму, которая подлежит возмещению вкладчикам такого банка (включая пункты 3 - 5 части второй статьи 27 этого Закона) на день начала процедуры вывода Фондом банка с рынка, в том числе на сумму целевого займа, предоставленного банку на протяжении действия временной администрации, и на сумму предоставленной Фондом принимающему или переходному банку финансовой поддержки;

(пункт 1 части первой статьи 29 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2) на сумму уплаченных Фондом расходов, связанных с процедурой вывода неплатежеспособного банка с рынка, осуществленных в пределах сметы расходов, утвержденного административным советом Фонда, в том числе относительно консолидированной продажи активов банка, который ликвидируется;

3) на сумму начисленного, но не уплаченного регулярного сбора к Фонду, а также на сумму задолженности по уплате собрания, пени и/или штрафов к Фонду, начисленным к дню, который передует дню внедрения процедуры ликвидации.

2. В случае принятия Национальным банком Украины решение об отзыве банковской лицензии и ликвидацию банка из оснований, определенных частью второй статьи 77 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", Фонд приобретает права кредитора:

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

2) на сумму уплаченных Фондом расходов, связанных с процедурой ликвидации банка, которые осуществлены в пределах сметы расходов, утвержденного административным советом Фонда, в том числе относительно консолидированной продажи активов банка, который ликвидируется;

3) на сумму начисленного, но не уплаченного регулярного сбора к Фонду, а также на сумму задолженности по уплате собрания, пени и/или штрафов к Фонду, начисленным к дню, который передует дню внедрения процедуры ликвидации.

(статья 29 с изменениями, внесенными согласно  
Законом Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII,  
в редакции Закона Украины  
от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Раздел VI РЕГУЛЯТИВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА**

### **Статья 30. Регулирование Фондом деятельности банков**

1. Фонд осуществляет регулирование деятельности банков путем:

- 1) принятие в пределах своих полномочий нормативно-правовых актов, обязательных к выполнению банками;
- 2) осуществление контроля за выполнением обязательств банков в связи с их участием в системе гарантирования вкладов физических лиц;
- 3) вывод неплатежеспособных банков с рынка;
- 4) в других формах, предусмотренных этим Законом.

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

### **Статья 31. Ответность банков перед Фондом**

1. Банк обязан подавать в Фонд балансовые отчеты, отчет аудитора, другие определенные Фондом формы отчетности, документы и информацию, необходимые для выполнения Фондом функций, предусмотренных этим Законом, в сроки, форме и согласно требованиям, установленным нормативно-правовыми актами Фонда.

(часть первая статье 31 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

2. Фонд имеет право требовать от банка представления информации по отдельным вопросам деятельности. Банк обязан представить такую информацию к Фонду в сроки и форме, определенных соответствующим требованием Фонда. Банки предоставляют информацию, которая содержит банковскую тайну, в порядке, установленном Законом Украины "О банках и банковской деятельности".

3. В случае принятия Национальным банком Украины решение о перенесении сроков представления отчетности банками в Национальный банк Украины Фонд имеет право решениям исполнительной дирекции Фонда перенести срок представления отчетности к Фонду.

(статью 31 дополнено частью третьей согласно  
Законом Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

4. Фонд обязан проводить тестирование<sup>^</sup>-тестирования-стресс-тестирование своих участников с целью расчетов необходимого размера базовой годовой ставки регулярного

сбора и оценки финансовой стойкости Фонда в среднесрочной перспективе по меньшей мере один раз на три года. Тестирование-стресс-тестирования проводится перед установлением размера базовой годовой ставки регулярного сбора, отличного от установленного в части первой статье 22 этого Закона, и/или внедрением специального сбора. Методика проводки стресс-тестирования определяется Фондом. Результаты проведенного стресс-тестирования является информацией с ограниченным доступом и предоставляются исключительно Национальному банку Украины, а также банка, относительно которого проводилось стресс-тестирование.

(статью 31 дополнено частью четвертой согласно Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Статья 32. Проверки банков**

1. Фонд имеет право осуществлять проверку банка относительно контроля за выполнением им обязательств в связи с участием в системе гарантирования вкладов физических лиц на предмет:

- 1) достоверности предоставленной Фондом отчетности;
- 2) полноты и своевременности расчетов с Фондом за сборанием к Фонду и начисленной пеней;
- 3) полноты и достоверности ведения базы данных о вкладчиках;
- 4) соблюдение требований относительно информирования вкладчиков об участии банка в Фонде;
- 5) соблюдение других требований этого Закона и нормативно-правовых актов Фонда.

2. Проверка банка осуществляется работниками Фонда согласно утвержденному исполнительской дирекцией Фонда плана проверки.

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

4. Фонд обязан сообщить банк о проводке плановой проверки не позднее чем за 10 дней к началу проверки.

5. Банк обязан обеспечить работникам Фонда:

- 1) свободный и безвозмездный доступ к документам и информации, в том числе информации, которая содержит банковскую тайну, необходимых для проводки проверки;
- 2) предоставления объяснений по отдельным вопросам по требованию работников Фонда;
- 3) свободный доступ в рабочее время к помещениям, где происходит привлечения средств от физических лиц и к выделенному помещению для размещения членов инспекционной группы во время проводки проверки.

6. За ходатайством Фонда работники Фонда должны быть вовлеченные Национальным банком Украины к проводке инспекционных проверок банков путем их включение в состав инспекционной группы. Исполнительная дирекция Фонда утверждает для работника Фонда в составе инспекционной группы Национального банка Украины отдельный план проверки.

(часть шестая статье 32 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

(статью 32 дополнено новой частью седьмой согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, в связи с этим части седьмую и восьмую считать соответственно частями восьмой и девятой, абзац первый части седьмой статьи 32 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Фонд проводит оценку активов проблемного банка за установленной Фондом методикой.

(часть седьмую статьи 32 дополнено абзацем вторым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(часть седьмую статьи 32 дополнено абзацем третьим согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(часть седьмую статьи 32 дополнено абзацем четвертым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Фонд и предназначенные им работники Фонда имеют право получать информацию от клиентов, вкладчиков и других кредиторов банка с целью выполнения положенных на Фонд функций и полномочий.

(часть седьмую статьи 32 дополнено абзацем пятым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)



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

(статью 32 дополнено новой частью восьмой согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(статью 32 дополнено новой частью девятой согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(статью 32 дополнено новой частью десятой согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

11. Фонд проводит анализ соблюдения участником Фонда требований Фонда относительно формирования и ведения базы данных о вкладчиках банка, а также мониторинг активных операций банков, отнесенных категории проблемных, на протяжении всего периода пребывания банка в категории проблемных в порядке, определенном Фондом.

(статью 32 дополнено новой частью одиннадцатой согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

12. Банк, отнесенный категории проблемных, обязан обеспечить определенным работникам Фонда доступ к информации (документов, файлов) для проводки действий, предусмотренных этой статьей.

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

(статью 32 дополнено новой частью двенадцатой согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(статью 32 дополнено новой частью тринадцатой согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII,

в связи с этим части восьмую и девятую считать соответственно частями четырнадцатой и пятнадцатой)

14. Ограничение относительно получения информации, которая содержит банковскую тайну, не распространяются на работников Фонда, которые в пределах предоставленных этим Законом полномочий осуществляют проверки.

15. Фонд запрещается предоставлять материалы проверки третьим лицам, кроме случаев, предусмотренных законом, а также разглашать информацию о деятельности банка, которая стала известна Фонду во время осуществления им его полномочий, за исключением случаев, предусмотренных законом.

### **Статья 33. Административно-хозяйственные санкции относительно банков за нарушения законодательства о гарантировании вкладов физических лиц**

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

(часть первая статье 33 в редакции  
Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

1) непредоставление, несвоевременное представление или представление недостоверных ведомостей банком Фонда, если представление таких ведомостей требуется этим Законом и/или нормативно-правовыми актами Фонда, -

тянет за собой наложение штрафа до 0,1 процента размера зарегистрированного уставного капитала банка;

2) нарушение банком порядка ведения базы данных вкладчиков -

тянет за собой наложение штрафа до 0,1 процента размера зарегистрированного уставного капитала банка;

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

тянет за собой наложение штрафа до 0,1 процента размера зарегистрированного уставного капитала банка.

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

(часть друга статьи 33 в редакции  
Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

(часть третья статье 33 в редакции  
Законов Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI,  
от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

4. Нормативно-правовыми актами Фонда устанавливаются критерии существенности нарушений законодательства о системе гарантирования вкладов физических лиц для дифференциации административно-хозяйственных санкций и их размеров, предусмотренных в частях второй и третьей этой статьи.

(статью 33 дополнено новой частью четвертой  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII,  
в связи с этим часть четвертую считать частью пятой)

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

(абзац первый части пятой статьи 33 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

(абзац второй части пятой статьи 33 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

Штраф может быть наложено на банк на протяжении шести месяцев со дня выявления правонарушения, но не позднее чем через три года со дня его совершения.

В случае совершения банком двух или больше правонарушений штрафы накладываются за каждое содеянное правонарушение отдельно.

Основанием для рассмотрения дела о правонарушении в сфере гарантирования вкладов физических лиц есть протокол.

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

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

(абзац седьмой части пятой статьи 33 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

Копия заверенного банком платежного документа, который удостоверяет факт уплаты штрафа в полном объеме, присылается к Фонду.

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

Суммы штрафов зачисляются к средствам Фонда.

Постановление в деле о правонарушении в сфере гарантирования вкладов физических лиц может быть обжаловано в суд в порядке, установленном законом.

## **Раздел VII ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ**

### **Статья 34. Внедрение временной администрации**

1. Фонд начинает процедуру вывод неплатежеспособного банка с рынка не позднее следующего рабочего дня после официального получения решения Национального банка Украины об отнесении банка к категории неплатежеспособных.

(часть первая статье 34 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2. Не позднее следующего рабочего дня после начала временной администрации Фонд размещает информацию о внедрении временной администрации в банке на своей официальной странице в сети Интернет и не позднее чем через 10 дней публикует ее в газетах "Правительственный курьер" или "Голос Украины".

(часть друга статьи 34 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

3. Исполнительная дирекция Фонда не позднее следующего рабочего дня после официального получения решения Национального банка Украины об отнесении банка к категории неплатежеспособных назначает из числа работников Фонда уполномоченное лицо Фонда (несколько уполномоченных лиц Фонда), какой Фонд делегирует все или часть своих полномочий временного администратора. Уполномоченное лицо Фонда должно отвечать требованиям, установленным Фондом. Решение о назначении уполномоченного лица Фонда приходится Фондом к главному офису банка и к каждому отделенного подразделения банка немедленно.

(абзац первый части третьей статьи 34 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Все или часть полномочий Фонда, определенные этим Законом, могут быть делегированные одной или несколькими уполномоченным лицам Фонда. В случае делегирования полномочий нескольким уполномоченным лицам Фонд отмечает объем полномочий каждой из них. Осуществление полномочий органов управления банка может быть делегировано только одному уполномоченному лицу.

(часть третью статьи 34 дополнено абзацем вторым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

4. Временная администрация вводится на срок, который не превышает один месяц. В случае вывода неплатежеспособного банка с рынка способом, предусмотренный пунктами 3 - 5 части второй статьи 39 этого Закона, временная администрация может быть продлена на срок до одного месяца. В случае вывода неплатежеспособного банка с рынка способом, предусмотренный пунктами 1 и 2 части второй статьи 39 этого Закона, срок временной администрации может быть продлен на пять дней с прекращением не позднее дня получения решения Национального банка Украины об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка. Временная администрация прекращается после выполнения плана урегулирования или в других случаях по решению исполнительной дирекции Фонда.

(часть четвертая статье 34 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

5. Во время временной администрации Фонд имеет полное и исключительное право управлять банком согласно этому Закону, нормативно-правовым актам Фонда и употреблять действия, предусмотренные планом урегулирования.

### **Статья 35. Требования к уполномоченному лицу Фонда**

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

(часть первая статье 35 с изменениями, внесенными согласно Законами Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI, от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

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

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

(пункт 2 части второй статьи 35 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.05.2013 г. N 245- VII)

3) имеет просроченные обязательства перед любым банком;

(пункт 3 части второй статьи 35 в редакции  
Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

3. Конфликтом интересов является наличие у соответствующего работника Фонда или его/ее жены (мужчины), отца, матери, детей, родных братьев и сестер личных или деловых интересов в соответствующем банке, в частности относительно:

(абзац первый части третьей статьи 35 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

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

3) невыполнение любых обязательств по отношению в любой банк за последние пять лет;

4) владение имуществом, которое конкурирует с имуществом банка;

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

6) других интересов, которые могут повредить непредубежденному выполнению функций в пределах осуществления временной администрации.

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

5. Уполномоченное лицо Фонда не имеет права:

1) принимать прямо или опосредованно любые услуги, подарки и другие ценности от лиц, заинтересованных в осуществимых любых действиях, связанных с деятельностью банка, относительно которого осуществляется временная администрация;

2) использовать или позволять использовать имущество банка, относительно которого осуществляется временная администрация, в своих интересах или в интересах третьих лиц, кроме случаев, установленных частью девятой статьи 36 этого Закона;

(пункт 2 части пятой статьи 35 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3) давать обещания или принимать обязательство от лица Фонда без предыдущее письменного разрешения;

4) пользоваться любыми услугами банку, относительно которого осуществляется временная администрация;

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

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

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

(часть седьмая статье 35 в редакции  
Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

8. Уполномоченное лицо Фонда в своей деятельности подотчетная Фонду, который несет ответственность за действия уполномоченного лица Фонда относительно процедуры вывод неплатежеспособного банка с рынка.

### **Статья 36. Следствия внедрения временной администрации**

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

(абзац первый части первой статьи 36 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(абзац второй части первой статьи 36 с изменениями, внесенными  
согласно Законами Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI,  
от 04.07.2014 г. N 1586- VII,  
от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(часть друга статьи 36 в редакции  
Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3. Правомочия, содеянные органами управления и руководителями банка после начала процедуры вывода Фондом банка с рынка, являются никчемными.

(часть третья статье 36 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

4. Начало временной администрации не является основанием для прекращения, расторжение или невыполнение договоров о предоставлении услуг (выполнение работ), которые обеспечивают хозяйственную деятельность банка, в частности договоров об аренде недвижимого имущества, предоставления коммунальных услуг, услуг связи, охраны. В случае прекращения, расторжение или нарушение условий таких договоров со стороны контрагентов банка Фонд имеет право требовать возмещение убытков в порядке, установленном законодательством Украины.

(часть четвертая статье 36 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

5. Во время временной администрации не осуществляется:

1) удовлетворение требований вкладчиков и других кредиторов банка;

2) принудительное взыскание имущества (в том числе средств) банка, наложение ареста и обращение взыскания на имущество (в том числе средства) банка (исполнительное проведение относительно банка останавливается, в том числе снимаются аресты, наложенные на имущество (в том числе на средства) банка, а также отменяются другие принятые меры принудительного обеспечения выполнения решения относительно банка);

(пункт 2 части пятой статьи 36 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3) начисление неустойки (штрафов, пени), других финансовых (экономических) санкций за невыполнения или ненадлежащее выполнение обязательств относительно уплаты налогов и сборов (обязательных платежей), а также обязательств перед кредиторами, в том числе не применяется индекс инфляции за все время просрочки выполнения денежных обязательств банка;

(пункт 3 части пятой статьи 36 в редакции Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

4) зачисление встречных требований, в том числе встречных однородных требований, прекращение обязательств по договоренности (согласием) сторон (в том числе путем договорного списания), объединением должника и кредитора в одном человеке;

(пункт 4 части пятой статьи 36 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

5) начисление процентов за обязательствами банка перед вкладчиками и кредиторами.

(часть пятую статьи 36 дополнено пунктом 5 согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, пункт 5 части пятой статьи 36 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)



6. Ограничение, установленное пунктом 1 части пятой этой статьи, не распространяется на обязательство банка относительно:

(абзац первый части шестой статьи 36 в редакции Закона Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI)

1) выплаты средств за вкладами вкладчиков по договорам, срок которых закончился, и по договорам банковского счета вкладчиков. Указанные выплаты осуществляются в пределах суммы возмещения, которое гарантируется Фондом, в национальной валюте Украины. Вклады в иностранной валюте перечисляются в национальную валюту Украины по официальному курсу гривны, установленным Национальным банком Украины к иностранным валютам на день начала процедуры вывода Фондом банка с рынка и осуществления временной администрации согласно этой статье;

(пункт 1 части шестой статьи 36 в редакции Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

1<sup>1</sup>) уплаты регулярного сбора к Фонду;

(часть шестую статьи 36 дополнено пунктом 1<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

2) расходов, связанных с обеспечением его хозяйственной деятельности согласно части четвертой этой статьи;

(пункт 2 части шестой статьи 36 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

3) выплаты заработной платы, авторского вознаграждения, возмещение вреда, причиненной жизни и здоровью работников банка;

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

(часть шестую статьи 36 дополнено пунктом 4 согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, пункт 4 части шестой статьи 36 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

4<sup>1</sup>) выплаты помощи по временной нетрудоспособности, помощи по беременности и родам, которые поступили на специальный счет в банке, открытие которого предусмотрено законодательством Украины для юридического лица, начиная с дня начала процедуры вывода Фондом банка с рынка;

(часть шестую статьи 36 дополнено пунктом 4<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(часть шестую статьи 36 дополнено пунктом 5 согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, пункт 5 части шестой статьи 36 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(часть шестую статьи 36 дополнено пунктом 6 согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

7) обязательного обращения взыскания на объект доверительной собственности или передача такого объекта за актом приемки- передачи доверительному основателю в случаях, установленных законом.

(часть шестую статьи 36 дополнено пунктом 7 согласно Закону Украины от 20.09.2019 г. N 132- IX)

Обязательство банка, предусмотренные пунктами 2, 6 части шестой этой статьи, выполняются банком в пределах его финансовых возможностей в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда.

(абзац девятый части шестой статьи 36 с изменениями, внесенными согласно Законами Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Абзац десятый части шестой статьи 36 исключено

(абзац десятый части шестой статьи 36 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII, исключено согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

7. Средства, которые поступили на протяжении действия временной администрации в неплатежеспособный банк, в случае невозможности установить надлежащего получателя должны быть возвращены банку, который обслуживает плательщика, с указанием причины возвращения в порядке, установленном законодательством.

(статью 36 дополнено новой частью седьмой согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, в связи с этим часть седьмую считать частью восьмой)

8. Действие Закона Украины "О восстановлении платежеспособности должника или признании его банкротом" на банки не распространяется.

9. На протяжении периода вывода банка с рынка и/или ликвидации банка Фонд имеет право пользоваться техническими возможностями такого банка (техническими средствами, серверами, кол- центром, помещением и т.п.) с целью минимизации своих расходов.

(статью 36 дополнено частью девятой согласно  
Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Статья 37. Полномочие уполномоченного лица Фонда**

1. Часть первую статьи 37 исключено

(согласно Закону Украины  
от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(абзац первый части второй статьи 37 в редакции  
Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

- 1) совершать любые действия и принимать решение, которые принадлежали к полномочиям органов управления и органов контроля банка;
- 2) заключать от лица банка любые договора (совершать правомочия), необходимые для обеспечения операционной деятельности банка, осуществление им банковских и других хозяйственных операций, с учетом требований, установленных этим Законом;
- 3) продолжать, ограничивать или прекращать осуществление банком любых операций;
- 4) сообщать стороны по договорам, указанными в части второй статье 38 этого Закона, о ничемности настоящих договоров и совершать действия относительно применения следствий ничемности договоров;

(пункт 4 части второй статьи 37 в редакции  
Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

6) обращаться к правоохранительным органам с заявлением об совершение криминального правонарушения в случае выявления фактов мошенничества и других противоправных действий работников банка или других лиц относительно банка;

(пункт 6 части второй статьи 37 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.05.2013 г. N 245- VII)

7) привлекать к работе в процессе осуществления временной администрации за счет банка на основании гражданско-правовых договоров других лиц (советников, аудиторов, юристов, оценщиков и других) в пределах сметы расходов, утвержденного исполнительной дирекцией Фонда. Такие договора могут быть разорваны в одностороннем порядке в день сообщения Фондом второй стороны о таком расторжении со следствиями, установленными гражданским законодательством;

(пункт 7 части второй статьи 37 в редакции  
Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII,

с изменениями, внесенными согласно  
Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

9) принимать на работу, увольнять с работы или переводить на другую должность кого-нибудь из руководителей или работников банка, просматривать их служебные обязанности, менять размер оплаты их работы с соблюдением требований законодательства Украины о работе;

(пункт 9 части второй статьи 37 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

11) совершать действия, направленные во исполнение плана урегулирования, согласно этому Закону и нормативно-правовым актам Фонда.

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

Уполномоченное лицо Фонда имеет право:

1) назначать на должность, освобождать от должности или переводить на другую должность кого-нибудь из руководителей или работников банка, просматривать их служебные обязанности, менять размер оплаты труда с соблюдением требований законодательства о работе;

2) осуществлять другие полномочия, установленные этим Законом, и делегированные ей Фондом.

(статью 37 дополнено новой частью третьей  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII,  
в связи с этим части третью - пятую считать  
соответственно частями четвертой - шестой)

4. Во исполнение своих полномочий уполномоченное лицо Фонда:

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

2) выдает приказы и распоряжения, дает доверенность, обязанности к выполнению работниками банка;

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

5. Фонд непосредственно или уполномоченное лицо Фонда в случае делегирования ей полномочий обязан подавать в Кредитный реестр Национального банка Украины информацию в порядке и объемах, определенных статьей 67<sup>1</sup> Закона Украины "О банках и банковской деятельности", о кредитных операциях банков, относительно которых

Национальным банком Украины принято решения об отнесении их к категории неплатежеспособных или об отзыве банковской лицензии и ликвидации, и на постоянной основе обновлять ее, а также обновлять на постоянной основе информацию относительно погашения долга заемщика, которая содержится в бюро кредитных историй, к которому раньше передавалась информация банком (при наличии подтверждения такой передачи).

(статью 37 дополнено новой частью пятой согласно Закону Украины от 06.02.2018 г. N 2277- VIII, в связи с этим части пятую и шестую считать соответственно частями шестой и седьмой, *изменения, внесенные пунктом 3 раздела I Закона Украины от 06.02.2018 г. N 2277- VIII, вводятся в действие с 04.05.2018 г.*)

6. Любое лицо, которое нарочно препятствует доступу Фонда и уполномоченного лица Фонда в банк, его помещений, средств связи, операционных систем, активов, книг, записей, документов, несет ответственность за такие противоправные действия согласно законодательству Украины. Правоохранительные органы обязаны предоставлять помощь Фонда в процессе осуществления временной администрации банка на основании письменного обращения уполномоченного лица Фонда.

(часть шестая статьи 37 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

7. Употребление любым лицом действий, которые препятствуют доступу Фонда и уполномоченного лица Фонда в банк и/или делают невозможным осуществление временной администрации, является основанием для обращения Фонда в Национальный банк Украины с предложением об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка.

(часть седьмая статьи 37 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

### **Статья 38. Мероприятия по обеспечению сохранения активов банка, предотвращение потери имущества и убытков банка**

1. Фонд обязанный обеспечить сохранение активов и документации банка.

(часть первая статье 38 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2. На протяжении действия временной администрации Фонд обязанный обеспечить проверку правомочий (в том числе договоров), содеянных (заключенных) банком на протяжении одного года к дню внедрения временной администрации банка, на предмет выявления правомочий (в том числе договоров), что являются ничтожными из оснований, определенных частью третьей этой статьи.

(часть друга статьи 38 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3. Правомочия (в том числе договора) неплатежеспособного банка являются ничтожными из таких оснований:

- 1) банк безвозмездно осуществил отчуждение имущества, принял на себя обязательства без установления обязанности контрагента относительно совершения соответствующих имущественных действий, отказался от собственных имущественных требований;
- 2) банк к дню признания банка неплатежеспособным взял на себя обязательства, вследствие чего он стал неплатежеспособным или выполнение его денежных обязательств перед другими кредиторами полностью или частично стало невозможным;
- 3) банк осуществил отчуждение или передал в пользование или приобрел (получил в пользование) имущество, оплатил результаты работ и/или услуги по ценам, низшими или высшими от обычных (если оплата на 20 процентов и больше отличается от стоимости товаров, услуг, другого имущества, полученного банком), или обязан осуществить такие действия в будущем согласно условиям договора;
- 4) банк оплатил кредитору или принял имущество в счет выполнения денежных требований в день, когда сумма требований кредиторов банка превышала стоимость имущества;
- 5) банк принял на себя обязательства (залог, порука, гарантия, притримання, факторинг и т.п.) относительно обеспечения выполнения денежных требований в порядке другом, чем осуществление кредитных операций согласно Закона Украины "О банках и банковской деятельности";
- 6) банк заключил кредитные договора, условия которых предусматривают предоставление клиентам преимуществ (льгот), прямо не установленных для них законодательством или внутренними документами банка;
- 7) банк заключил правомочия (в том числе договора), условия которых предусматривают платеж или передачу другого имущества с целью предоставления отдельным кредиторам преимуществ (льгот), прямо не установленных для них законодательством или внутренними документами банка;
- 8) банк заключил правомочие (в том числе договор) со связанным лицом банка, если такое правомочие не отвечает требованиям законодательства Украины;
- 9) осуществление банком, отнесенным категории проблемных, операций, заключение (переоформление) договоров, которое привело к увеличению расходов, связанных с выводом банка с рынка, с нарушением норм законодательства.

(часть третью статьи 38 дополнено пунктом 9  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Порядок выявления никчемных договоров, а также действий Фонда в случае их выявления определяются нормативно-правовыми актами Фонда.

(часть третью статьи 38 дополнено абзацем  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

#### 4. Фонд:

(абзац первый части четвертой статьи 38 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

1) на протяжении действия временной администрации, а также на протяжении ликвидации сообщает стороны по договорам, указанными в части второй статье 38 этого Закона, о никчемности настоящих договоров и совершает действия относительно применения последствий никчемности договоров;

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

3) имеет право требовать возмещение убытков, вызванных их заключением.

5. В случае получения сообщения Фонда о никчемности правомочия на основаниях, предусмотренных частью третьей этой статьи, кредитор обязан возвратить банка имущество (средства), которое он получил от такого банка, а в случае невозможности возвратить имущество в натуре - возместить его стоимость в денежных единицах по рыночным ценам, которые существовали на момент совершения правомочия. Такой никчемный договор не может быть использован для определения рыночной цены.

(часть пята статьи 38 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

6. Фонд употребляет предусмотренные законодательством мероприятия по взысканию просроченной задолженности заемщиков и других должников банка.

(часть шестая статья 38 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(абзац первый части седьмой статьи 38 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

1) денежной наличности в кассе и материальных ценностей в хранилище банка;

2) задолженности за кредитами перед банком, в том числе наличия обеспечения выполнения обязательств по кредитным договорам;

3) задолженности за ценными бумагами перед банком;

4) задолженности за обязательствами банка перед кредиторами;

5) требований банка к клиенту за списанной безнадежной задолженностью (в том числе наличия обеспечения выполнения обязательств за такой задолженностью).

(статья 38 в редакции Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

8. Фонд прекращает на протяжении временной администрации в банке осуществления операций за правомочием (в том числе договором), содеянным (заключенным) банком с отдельным кредитором или другим лицом, если такое правомочие (в том числе договор) вызывает или может вызвать предоставление преимущества одному кредитору перед

другим в части удовлетворения требований, в частности при наличии одной из таких условий:

1) правомочие (в том числе договор), направленный на обеспечение выполнения обязательств банка или третьего лица перед отдельным кредитором, содеянный (заключенный) к дню внедрения временной администрации в банке;

2) правомочие (в том числе договор) вызывает или может послужить причиной изменения очередности удовлетворения требований кредиторов за обязательствами, которые возникли к дню внедрения временной администрации в банке;

3) правомочие (в том числе договор) вызывает или может вызвать удовлетворение требований, срок которых на дату выполнения правомочия (в том числе договора) не настал, одних кредиторов при наличии невыполненных в установленные сроки обязательств перед другими кредиторами;

4) правомочие (в том числе договор) привел к тому, что отдельному кредитору предоставлено может ли быть предоставлено преимущество в удовлетворении требований, которые существовали к внедрению временной администрации, сравнительно с условиями расчетов с кредитором в очередности, определенной этим Законом.

Прекращение осуществления операций применяется к правомочию (в том числе договора), определенного в этой части, если он заключен на протяжении одного года к дню внедрения временной администрации в банке.

(статью 38 дополнено частью восьмой согласно Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

9. С целью сохранения имущества (активов) банка Фонд имеет право осуществить продажу отделенных подразделов банка (в том числе имущества банка, расположенного по местонахождению такого отделенного подраздела).

(статью 38 дополнено частью девятой согласно Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

10. Все или часть полномочий Фонда, определенных этой статьей, могут быть делегированные Фондом уполномоченному лицу Фонда.

(статью 38 дополнено частью десятой согласно Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

### **Статья 39. План урегулирования**

1. На протяжении 30 дней со дня начала временной администрации исполнительная дирекция Фонда утверждает план урегулирования с обязательным соблюдением принципа наименьших расходов для Фонда.

(часть первая статье 39 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2. План урегулирования составляется согласно требованиям, установленным актами Фонда. В плане урегулирования на основании оценки финансового и имущественного



состояния банка определяются мероприятия по выводу неплатежеспособного банка с рынка в один из таких образов:

(абзац первый части второй статьи 39 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

Победителями открытого конкурса относительно вывода неплатежеспособного банка с рынка в один из образов, определенных пунктами 4 и 5 этой части, могут быть объединение инвесторов.

(часть вторую статьи 39 дополнено абзацем седьмым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(часть вторую статьи 39 дополнено абзацем согласно Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

В случае соответствия банка таким критериям исполнительная дирекция Фонда утверждает план урегулирования, в котором указаный, что наименее затратным образом вывода банка с рынка есть образ, предусмотренный пунктом 1 этой части, и подает Национальному банку Украины предложение относительно отзыва банковской лицензии и ликвидации такого банка. В таком случае временная администрация прекращается в день получения решения Национального банка Украины об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка.

(часть вторую статьи 39 дополнено абзацем согласно Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(часть вторую статьи 39 дополнено абзацем согласно  
Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3. План урегулирования имеет, в частности, содержать:

1) сравнительный анализ и обоснования расходов, связанных с осуществлением мер, предусмотренных частью второй этой статьи, с точки зрения избрания наименее затратного для Фонда образа вывода неплатежеспособного банка с рынка. Такой анализ осуществляется согласно методики, определенной исполнительной дирекцией Фонда;

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

3) условия открытого конкурса относительно определения принимающего банка и/или инвестора;

(пункт 3 части третьей статьи 39 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

4) условия и сроки ликвидации банка.

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

Исполнительная дирекция Фонда в любое время имеет право вносить изменения и дополнения к плану урегулирования. Исполнительная дирекция Фонда обязана внести изменения в план урегулирования в части изменения образа вывода неплатежеспособного банка с рынка, если реализация избранного образа вывода банка с рынка оказалась невозможной на протяжении сроков, определенных планом урегулирования.

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

6. Фонд принимает любые меры во исполнение плана урегулирования без сообщения и получения согласия участников, должников, кредиторов (вкладчиков) банка. Участники, кредиторы (вкладчики) банка не имеют права требовать прекращения или досрочного выполнения обязательств банка и/или возмещение им убытков, понесенных вследствие выполнения плана урегулирования.

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

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

(часть седьмая статье 39 в редакции  
Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(статью 39 дополнено частью восьмой согласно Законом Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, часть восьмая статье 39 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

9. В случае выполнения плана урегулирования, которое предусматривает вывод неплатежеспособного банка с рынка способом, предусмотренный пунктами 2 - 4 части второй этой статьи, исполнительная дирекция Фонда может принять решение о передаче остатков активов, которые потенциально могут быть реализованы, и обязательств специализированному учреждению. Остальные активы списывается уполномоченным лицом Фонда или передается другим организациям в порядке осуществления благотворительной деятельности. В таком случае временная администрация прекращается, а процедура ликвидации неплатежеспособного банка длится не больше трех месяцев.

(абзац первый части девятой статьи 39 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 28.12.2014 г. N 78- VIII)

На протяжении ликвидации банка Фонд употребляет исключительно мер для сохранности документов и прекращения банка как юридического лица. Проводка инвентаризации и других действий от Фонда не требуется.

(абзац второй части девятой статьи 39 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Специализированное учреждение обязано принять меры к продолжению погашения задолженности кредиторов неплатежеспособного банка за счет полученных активов.

В случае если после истечения трех лет со дня передачи активов и обязательств такие активы было невозможно реализовать, они списываются и/или передаются специализированным учреждением другим лицам в порядке благотворительной деятельности, а требования, не удовлетворенные за недостаточностью активов неплатежеспособного банка, полагают погашенными, о чем сообщается Фонд.

(статью 39 дополнено частью девятой согласно Законом Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

10. В случае вывода Фондом неплатежеспособного банка с рынка в один из образов, предусмотренных пунктами 3 - 5 части второй этой статьи, принимающий банк или инвестор (объединение инвесторов) полагает добросовестным приобретателем, при условии выполнения им условий этого Закона.

(статью 39 дополнено частью десятой согласно Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Статья 39<sup>1</sup>. Особенности проводки Фондом открытого конкурса по целью вывода неплатежеспособного банка с рынка**

1. Порядок проводки Фондом открытого конкурса по целью вывода неплатежеспособного банка с рынка в один из образцов, определенных пунктами 3 - 5 части второй статьи 39 этого Закона, устанавливается актами Фонда.

2. Для участия в открытом конкурсе участник конкурса вносит на счет Фонда гарантийный взнос в размере, определенному исполнительной дирекцией Фонда условиями конкурса для конкретного банка.

3. Фонд возвращает участнику открытого конкурса, которого признано победителем, гарантийный взнос или его остаток после выполнения им условий соответствующего договора (договора перевода долга и договора о відступлення права требования, договора покупки- продажи акций, договора покупки- продажи акций переходного банка). Фонд может зачислять гарантийный взнос победителя в счет выполнения настоящих договоров.

(часть третья статье 39<sup>1</sup> в редакции  
Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

4. Фонд возвращает участникам открытого конкурса, не признанным победителям, гарантийные взносы на протяжении трех рабочих дней со дня определения Фондом победителя конкурса.

5. Представление на открытый конкурс одного предложения относительно образа вывода неплатежеспособного банка с рынка не является основанием для признания открытого конкурса таким, что не состоялся.

(Закон дополнен статьей 39<sup>1</sup> согласно  
Законом Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

6. В случае незаключения участником открытого конкурса, которого признано победителем, по его вине договора перевода долга и/или договора о відступлення права требования, договора покупки- продажи акций, договора покупки- продажи акций переходного банка или невыполнение им условий заключенного договора гарантийный взнос не поворачивается.

(статью 39<sup>1</sup> дополнено частью шестой согласно  
Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

7. Открытый конкурс проводится среди предварительно квалифицированных лиц, включенных в перечня, который формируется Национальным банком Украины, в порядке, установленном Национальным банком Украины по согласованию с Фондом.

(статью 39<sup>1</sup> дополнено частью седьмой согласно  
Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Статья 40. Особенности передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка**

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

(абзац первый части первой статьи 40 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Национальный банк Украины предоставляет вывод, указанный в этой части, не позднее чем через три дня со дня получения представления Фонда, подготовленного согласно требованиям Национального банка Украины.

Принимающим банком (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка при участии государства, предусмотренных статьей 41<sup>1</sup> этого Закона) не может быть банк, участники которого являются лицами, связанными с банком, активы и обязательства которого передаются принимающему банку.

(часть первую статьи 40 дополнено абзацем третьим согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2. Фонд составляет реестр активов и обязательств, которые подлежат отчуждению. Обязательства остаются при них передачи в валюте обязательства на дату заключения договора, определенного этой статьей. Во время отчуждения обязательств Фонд должен обеспечить непредубежденное отношение ко всем кредиторам неплатежеспособного банка, соблюдаясь очередности, предусмотренной статьей 52 этого Закона, при этом обязательство банка за вкладами физических лиц, гарантированными Фондом, имеют наивысший приоритет и не могут быть отчуждены частично.

(часть друга статьи 40 в редакции Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

3. Принимающий банк, определенный по результатам проводки открытого конкурса (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка при участии государства, предусмотренных статьей 41<sup>1</sup> этого Закона) в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда, предоставляет письменное обязательство относительно принятия в его пользу активов и обязательств.

(часть третья статье 40 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

4. Во время вывода неплатежеспособного банка с рынка согласно этому Закону активы и обязательства неплатежеспособного банка передаются принимающему банку по цене, определенной по результатам открытого конкурса (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка при участии государства, предусмотренных статьей 41<sup>1</sup> этого Закона), проведенного согласно нормативно-правовым актам Фонда, с соблюдением принципа вывода неплатежеспособного банка с рынка наименее затратным образом. Во время подготовки к проводке открытого конкурса Фонд может проводить оценку активов неплатежеспособного банка по методике, установленной Фондом.

Перечень активов, для которых проводки независимой оценки есть обязательным, определяется нормативно-правовыми актами Фонда.

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

(часть четвертую статьи 40 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

5. Обязательство неплатежеспособного банка передаются принимающему банку за них балансовой стоимостью (с возможностью выплаты премии со стороны покупателя) на основании договора о переводе долга за реестром договоров с соответствующими кредиторами (вкладчиками). Договор о переводе долга заключается без необходимости получения согласия кредиторов (вкладчиков). При этом внесение изменений в договора с кредиторами (вкладчиками) не требуется. Принимающий банк приобретает все прав и обязанностей должника перед соответствующими кредиторами (вкладчиками) неплатежеспособного банка.

6. Передача прав денежного требования банка осуществляется на основании договора о відступлення права требования за реестром договоров об осуществлении активных операций и договоров обеспечения. При этом согласие соответствующих должников не требуется. Принимающий банк приобретает все прав и обязанностей кредитора относительно должников, требования к которым переданы согласно договору о відступлення права требования, вместе с правами по договорам обеспечения таких требований. Внесение изменений в договора с соответствующими должниками не требуется.

(часть шестая статье 40 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

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

8. Принимающий банк освобождается от уплаты любых платежей (налогов, собрания, государственного пошлины), связанных с получением активов и обязательств, платы за внесения изменений в государственные реестры, плату за услуги, которые предоставляются государственными органами в связи с таким отчуждением.

9. Фонд обязан сообщить должников и кредиторов о передаче активов и обязательств принимающему банку путем размещения обобщенной информации на официальных сайтах Фонда и неплатежеспособного банка, а принимающий банк - путем размещения информации на своем официальном веб-сайте. Каждый должник и/или кредитор может получить информацию относительно себя в помещении неплатежеспособного и принимающего банка.

(часть девятая статье 40 в редакции  
Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII,  
с изменениями, внесенными согласно  
Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

10. Фонд на следующий день после завершения отчуждения активов и обязательств подает Национальному банку Украины предложение об отзыве банковской лицензии и ликвидацию неплатежеспособного банка.

После заключения договоров о передаче в пользу принимающего банка активов и обязательств неплатежеспособного банка:

(часть десятую статьи 40 дополнено абзацем вторым  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

1) у принимающего банка не могут быть истребованные переданные ему активы и обязательства в пользу неплатежеспособного банка; и

(часть десятую статьи 40 дополнено абзацем третьим  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2) держатель акций неплатежеспособного банка и неплатежеспособный банк не имеют права требовать от принимающего банка возмещения любых убытков, понесенных в результате передачи в пользу принимающего банка активов и обязательств неплатежеспособного банка, из оснований недействительности, отмена или признание противоправными любых решений, правомочий или других действий, принятых или содеянных в процессе признания банка неплатежеспособным и вывод его с рынка.

(часть десятую статьи 40 дополнено абзацем четвертым  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Указанные в этой части нормы применяются в случае, если принимающий банк принял активы и обязательство неплатежеспособного банка согласно требованиям этого Закона.

(часть десятую статьи 40 дополнено абзацем пятым  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

11. Фонд имеет право требовать от принимающего банка возмещения убытков за необоснованный отказ от обязательства относительно принятия в его пользу активов и обязательств неплатежеспособного банка.

## **Статья 41. Особенности продажи неплатежеспособного банка**

1. Фонд согласно плану урегулирования осуществляет продажа неплатежеспособного банка инвестору согласно условиям, определенным этой статьей и нормативно-правовыми актами Фонда.

(часть первая статье 41 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(абзац первый части второй статьи 41 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Продажа неплатежеспособного банка Фондом инвестору нуждается в получении инвестором согласования Национального банка Украины обретение существенного участия в банке, а также разрешения Антимонопольного комитета Украины на концентрацию.

(абзац второй части второй статьи 41 с изменениями, внесенными согласно Законами Украины от 28.12.2014 г. N 78- VIII, от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(абзац третий части второй статьи 41 с изменениями, внесенными согласно Законами Украины от 28.12.2014 г. N 78- VIII, от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

1) Фонд согласно закону приобретает право распоряжения акциями (паями) банка от лица любого лица, которое является участником банка, без необходимости дополнительного оформления полномочий на продажу акций (паев);

(пункт 1 части третьей статьи 41 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2) Фонд обязанный принять решение об уменьшении размера уставного капитала, определение новой нарицательной стоимости акций банка и/или о деноминации акций банка в случае, если размер регулятивного капитала банка есть меньшим чем размер уставного капитала банка. В случае отрицательного размера регулятивного капитала уставный капитал банка полагает таким, что равняется 1 гривне;

(пункт 2 части третьей статьи 41 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3) участнику банка запрещается распоряжаться акциями (паями) банка любым способом, в том числе путем их отчуждения, передачи у обеспечения или управление. Ведомости о



таким отягощением акций по требованию Фонда должны быть внесенные в системы учета прав собственности на акции в депозитарной системе;

(пункт 3 части третьей статьи 41 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

4) любые правомочия, содеянные участниками банка вопреки требованиям этой статьи, являются ничтожными.

Все или часть полномочий Фонда, определенных в этой части, могут быть делегированные Фондом уполномоченному лицу Фонда.

(часть третья статьи 41 дополнено абзацем шестым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

Победителем открытого конкурса могут быть несколько инвесторов (объединение инвесторов), которые представили общее финансовое предложение.

(часть четвертая статье 41 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

В договоре должны быть предусмотрено:

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

2) условие относительно расторжения договора в случае невыполнения инвестором обязанности осуществить капитализацию банка и/или употребить других мер к восстановлению платежеспособности и стабилизации деятельности банка;

3) штрафные санкции за ненадлежащее выполнение инвестором условий договора;

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

Инвестор к заключению договора покупки- продажи акций неплатежеспособного банка обязан подать в Фонда план мероприятий по приведению неплатежеспособного банка в соответствие с требованиями банковского законодательства Украины.

6. Цена продажи неплатежеспособного банка определяется по результатам открытого конкурса, проведенного согласно нормативно-правовым актам Фонда. Результаты конкурса должны отвечать принципу вывода неплатежеспособного банка с рынка наименее затратным образом. Средства от продажи неплатежеспособного банка направляются на пополнение средств Фонда.

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

(часть шестую статьи 41 дополнено абзацем вторым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(часть шестую статьи 41 дополнено абзацем третьим согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2) предыдущий собственник акций банка не имеет права требовать от инвестора возмещения любых убытков, понесенных в результате приобретения инвестором акций банка, из оснований недействительности, отмена или признание противоправными любых решений, правомочий или других действий, принятых или содеянных в процессе признания банка неплатежеспособным и вывод его с рынка.

(часть шестую статьи 41 дополнено абзацем четвертым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Указанные в этой части нормы применяются в случае, если инвестор осуществил приобретение акций неплатежеспособного банка согласно требованиям этого Закона.

(часть шестую статьи 41 дополнено абзацем пятым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(часть седьмая статье 41 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

8. Продажа банка согласно этой статье осуществляется без необходимости получения согласия участников или любого другого согласования условий и порядка продажи акций (паев) банка инвестору. Уполномоченное лицо Фонда, Фонд и инвестор освобождаются от требования относительно возмещения убытков, связанных с продажей неплатежеспособного банка.

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

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

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

Куратор Фонда осуществляет свои функции, предусмотренные этой частью, в срок, который не превышает один месяц со дня его назначения.

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

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

Куратор Фонда подотчетный исполнительной дирекции Фонда.

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

11. На протяжении срока выполнения куратором Фонда предусмотренных этой статьей функций:

1) такой банк действует согласно плану его урегулирования, а также на него распространяются ограничения, установленные частями пятой и шестой статьи 36 этого Закона;

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

Согласно упрощенной процедуре:

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

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

3) дата представления документов для регистрации выпуска акций банка полагает датой регистрации выпуска акций;

4) сообщение участников банка о созыве общего собрания не осуществляется.

(часть одиннадцатую статьи 41 дополнено абзацем восьмым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

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

(статью 41 дополнено новой частью двенадцатой согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII, в связи с этим часть двенадцатую считать частью тринадцатой)

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

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

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

(статья 41 с изменениями, внесенными согласно Законом Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI, в редакции Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

## **Статья 41<sup>1</sup>. Особенности вывода неплатежеспособного банка с рынка при участии государства**

1. Государство в лице Министерства финансов Украины или в лице банка, в котором государство является владельцем доли свыше 75 процентов акций (кроме санационного банка) (далее - государственный банк), имеет право принимать участие в выводе с рынка неплатежеспособного банка, который отвечает критериям, определенным Кабинетом Министров Украины по согласованию с Национальным банком Украины, способом, определенный пунктами 3 - 5 части второй статьи 39 этого Закона.

Вывод с рынка неплатежеспособного банка при участии государства осуществляется на протяжении двух календарных дней со дня, следующее за днем начала процедуры вывода

неплатежеспособного банка с рынка. Фонд на протяжении двух календарных дней во время вывода неплатежеспособного банка с рынка способом, определенный пунктом 4 или 5 части второй статьи 39 этого Закона, по представлению Министерства финансов Украины назначает члены правления и ради банка. Положение статьи 7 Закона Украины "О банках и банковской деятельности" распространяются на банк, приобретенный государством согласно этой статье, если государство приобрело право собственности на 100 процентов акций такого банка, и начинают применяться через один год после обретения государством права собственности на 100 процентов акций такого банка.

(абзац второй части первой статьи 41<sup>1</sup> с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 05.07.2018 г. N 2491- VIII)

Государство приобретает право собственности на акции банка после завершения двух календарных дней со дня, следующее за днем начала процедуры вывода неплатежеспособного банка с рынка, с оплатой акций на условиях отсрочки платежа в порядке, установленном этой статьей.

Кабинет Министров Украины, Министерство финансов Украины, Национальный банк Украины и Фонд гарантирования вкладов физических лиц обязаны своевременно употребить всех необходимых мер и совершить все необходимые действия для обеспечения надлежащей коммуникации между собой, другими органами государственной власти и учреждениями (в том числе участниками депозитарной системы Украины), а также своевременно подготовить документы и принять решение, необходимые для обеспечения выполнения требований этой статьи.

В случае вывода неплатежеспособного банка с рынка при участии государства способом, определенный пунктом 4 или 5 части второй статьи 39 этого Закона, государство выступает инвестором.

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

2. Решение об участии государства в выводе неплатежеспособного банка с рынка способом, определенный пунктом 3 части второй статьи 39 этого Закона, принимает Кабинет Министров Украины по предложению Национального банка Украины, в которой отмечаются объем активов и обязательств.

Для осуществления Фондом мероприятий по передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка имущество или денежные суммы неплатежеспособного банка, на которое наложено отягощения (в том числе публичные) и ограничение на распоряжение (в том числе аресты) к дню отнесения банка к категории неплатежеспособных, передается с письменным сообщением лица, в интересах которой наложен арест, уполномоченным лицом Фонда. При этом переданное имущество или денежные суммы остаются отягощенными.

3. Решение об участии государства в выводе неплатежеспособного банка с рынка способом, определенный пунктом 4 или 5 части второй статьи 39 этого Закона, принимает Кабинет Министров Украины по предложению Национального банка Украины, в которой отмечаются образ вывода банка с рынка при участии государства и расчеты минимальной потребности в капитале с учетом возможности обмена необремененных денежных обязательств банка перед связанными лицами, а также необремененных денежных обязательств перед юридическими и физическими лицами,

которые не связаны с банком, кроме средств за текущими и депозитными счетами таких лиц на акции дополнительной эмиссии. Это предложение должно также содержать расчеты возможной потребности в дополнительной капитализации банка с учетом консервативных сценариев экономического развития, определенных Национальным банком Украины.

4. В день принятия Кабинетом Министров Украины решение об участии государства в выводе неплатежеспособного банка с рынка копия решения передается к Фонду. О принятом решении Кабинет Министров Украины сообщает на своем официальном веб-сайте не позднее на следующий день после дня внедрения временной администрации.

В день получения такого решения Фонд в порядке, установленном этим Законом и нормативно-правовыми актами Фонда, должен утвердить план урегулирования для вывода неплатежеспособного банка с рынка способом, определенный решением Кабинета Министров Украины, без поиска других инвесторов.

Фонд в день получения решения Кабинета Министров Украины перед осуществлением капитализации банка при участии государства принимает решение о привлечении международно признанной аудиторской фирмы для проведения в трехмесячный срок оценки финансового состояния банка, определение капитала банка и нужды в него дополнительной капитализации с учетом консервативных сценариев экономического развития, определенных Национальным банком Украины.

5. В день получения решения Кабинета Министров Украины об участии государства в выводе неплатежеспособного банка с рынка согласно пункту 4 части второй статьи 39 этого Закона Фонд принимает меры для образования переходного банка согласно части семнадцатой статьи 42 этого Закона, регистрации выпуска акций, государственной регистрации юридического лица и выдачи банковской лицензии в сроки и порядка, определенные статьей 42 этого Закона.

В случае если следующие дни после принятия указанного решения являются исходными, Кабинет Министров Украины обеспечивает работу на протяжении двух следующих календарных дней всех юридических и физических лиц (в том числе работников), необходимых для образования переходного банка, регистрации выпуска акций, государственной регистрации юридического лица.

Оценка имущества (активов), что передается переходному банку, и потребность банка в капитале определяются согласно положениям и срокам, указанных в части четвертой этой статьи.

Имущество (активы) неплатежеспособного банка, который передается в переходной банк, в случае, если его справедливая стоимость, определенная по результатам оценки аудиторской фирмой, есть меньшей, чем его балансовая стоимость, может быть возвращено банком в неплатежеспособный банк на протяжении двух месяцев после завершения оценки. Фонд и банк могут заключить договор о компенсации различия этой стоимости за счет передачи другого имущества (активов) такого неплатежеспособного банка, который будет согласован банком, или путем предоставления неплатежеспособным банком компенсации различия в стоимости другими финансовыми инструментами или имуществом.

Фонд имеет право заключить договор с переходным банком для управления имуществом (активами), что не передается переходному банку, который должен после обретения

государством права собственности на акции банка предусматривать возможность Министерства финансов Украины менять условия и перечень активов, которые передаются в управление.

6. В день получения решения Кабинета Министров Украины об участии государства в выводе неплатежеспособного банка с рынка согласно пункту 5 части второй статьи 39 этого Закона Фонд в сроки, установленные этой частью, принимает меры к дополнительному размещению акций новой эмиссии при таких условиях:

- 1) сообщение акционеров о созыве общего собрания не осуществляется;
- 2) в срок не позднее двух рабочих дней после принятия общим собранием решения об увеличении уставного капитала неплатежеспособного банка осуществляется заключения уполномоченным лицом Фонда договоров от лица связанных лиц такого банка о приобретении акций дополнительной эмиссии неплатежеспособного банка;
- 3) сообщение акционеров о созыве общего собрания для принятия решений об утверждении результатов размещения акций не осуществляется;
- 4) дата представления решения о размещении акций дополнительной эмиссии и изменений в устав неплатежеспособного банка к Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку полагает датой регистрации выпуска акций;
- 5) дата представления изменений в устав неплатежеспособного банка на согласование Национальным банком Украины и на регистрацию государственному регистратору полагает датой согласования изменений Национальным банком Украины и регистрации государственным регистратором;
- 6) дата фактического представления документов к Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку для регистрации выпуска акций с учетом размещенных акций дополнительной эмиссии неплатежеспособного банка полагает датой регистрации выпуска акций неплатежеспособного банка. Подтверждением фактического представления надлежащих документов полагает наличие отметки Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку о принятии документов (регистрационный индекс);
- 7) дата представления надлежащих документов в Национальный банк Украины, государственного регистратора, Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку определяется по отметке соответствующего государственного органа о принятии документов (регистрационный индекс).

К осуществлению вноса в уставный капитал Фонд:

обязанный полностью сформировать резервы банка на покрытие убытков за активными банковскими операциями, в том числе с учетом рисков невозвращения кредитов связанными лицами, основываясь на выводах и информации, которые поступили от Национального банка Украины;

имеет право распорядиться необремененными денежными обязательствами банка перед связанными лицами, а также необремененными денежными обязательствами перед юридическими и физическими лицами, которые не связаны с банком, кроме средств за

текущими и депозитными счетами таких лиц путем обмена указанных обязательств на акции дополнительной эмиссии банка.

Если капитал банка по результатам формирования резервов и обмена обязательств на акции дополнительной эмиссии банка остается отрицательным или нулевым, Фонд продает акции неплатежеспособного банка Министерству финансов Украины в полном объеме за одну гривну. Средства от продажи неплатежеспособного банка направляются на пополнение средств Фонда.

Если капитал банка по результатам формирования резервов и обмена обязательств на акции дополнительной эмиссии банка есть положительным, Фонд продает акции неплатежеспособного банка Министерству финансов Украины полностью или частично на условиях отсрочки платежа. В таком случае цена акций определяется на протяжении трех месяцев по результатам проведенной чем счет банка по требованию Министерства финансов Украины оценки справедливой стоимости активов и обязательств банка с привлечением міжнародно признанной аудиторской фирмы.

С момента обретения права собственности на акции банка Министерство финансов Украины обязано предоставлять средства или облигации внутреннего государственного займа для обеспечения своевременного выполнения банком своих обязательств с них дальнейшим обменом на акции банка после завершения всех расчетов за акции банка с предыдущими собственниками в случае, если капитал банка есть положительным.

После обретения права собственности на акции банка государством банк на протяжении двух месяцев проводит анализ платежеспособности заемщиков с учетом:

прозрачности структуры собственности конечных бенефіціарних владельцев (контролеров);

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

прозрачности их финансовой и хозяйственной деятельности;

ликвидности и стоимости залоги.

Критерии заемщиков, относительно которых проводится анализ их платежеспособности, утверждаются советом банка на протяжении двух дней со дня ее назначения.

Если в результате анализа платежеспособности заемщиков банка не прибегло установить конечных бенефіціарних владельцев (контролеров) или источника поступлений и доходов для возвращения кредитов являются непрозрачными или недостаточными, или заемщики не предоставили банка достаточной информации для проводки анализа приведенных данных, банк формирует резервы под такие кредиты в размере до 100 процентов и имеет право требовать досрочного возвращения указанных кредитов. Аудиторская фирма во время проводки окончательной оценки стоимости акций банка обязана учесть необходимость формирования резервов под указанные кредиты.

В случае выявления обязательств банка перед другими лицами, которые не учитывались за балансовыми и/или внебалансовыми счетами банка на момент обретения права



собственности на акции банка государством, полномочия, по которым возникают такие обязательства, полагают ничтожными, а обязательства не подлежат исполнению банком.

7. Государство может принять участие в выводе неплатежеспособного банка с рынка или путем уплаты денежных взносов в уставный капитал банка или путем обмена облигаций внутреннего государственного займа, размещенных на рыночных условиях, на акции неплатежеспособного, переходного или государственного банка, который принимает участие в выводе с рынка неплатежеспособного банка.

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

8. Министерство финансов Украины и государственные банки полагают надлежащими инвесторами и инвесторами, которые выполняют требования Фонда, со дня принятия Кабинетом Министров Украины решение об участии государства в выводе неплатежеспособного банка с рынка.

Продажа акций неплатежеспособного или переходного банка Министерству финансов Украины или государственному банку не нуждается в получении инвестором согласования Национального банка Украины обретение существенного участия в банке, а также разрешения Антимонопольного комитета Украины на осуществление согласованных действий и/или концентрацию.

(Закон дополнен статьей 41<sup>1</sup> согласно  
Законом Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII,  
статья 41<sup>1</sup> с изменениями, внесенными согласно  
Законом Украины от 28.12.2014 г. N 78- VIII,  
в редакции Закона Украины  
от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Статья 42. Особенности образования и продажи переходного банка**

1. Фонд на основании плана урегулирования принимает решение об образовании переходного банка с передачей всех или части активов и всех или части обязательств с сохранением очередности согласно статье 52 этого Закона одного или нескольких неплатежеспособных банков. Переходной банк образовывается в форме акционерного общества.

(абзац первый части первой статьи 42 с изменениями,  
внесенными согласно Законами Украины от 28.12.2014 г. N 78- VIII,  
от 16.07.2015 г. N 629- VIII,  
от 16.11.2017 г. N 2210- VIII)

Переходной банк производит свою деятельность в порядке и в пределах требований, установленных для этого банка нормативно-правовыми актами Фонда.

Руководители переходного банка, образованного согласно пункту 1 части шестнадцатой этой статьи, начинают выполнение своих должностных обязанностей без письменного согласия на это Национального банка Украины. Согласование Национального банка Украины назначение и/или определение профессиональной пригодности и/или деловой

репутации кандидата на должности руководителей такого переходного банка, руководителя службы внутреннего аудиту, работника, ответственного за проводку финансового мониторинга, не требуется.

(часть первую статьи 42 дополнено абзацем третьим согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(часть первую статьи 42 дополнено абзацем четвертым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

На переходной банк распространяются процедуры и особенности, определенные абзацами четвертым - десятым части третьей статьи 41<sup>1</sup> этого Закона для банка, который выводится с рынка.

(часть первую статьи 42 дополнено абзацем пятым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2. Создание, регистрация выпуска акций, выдача банковской лицензии переходному банку осуществляются за упрощенной процедурой, которая определяется совместно Фондом, Национальным банком Украины и Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.

(часть друга статьи 42 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 26.11.2015 г. N 835- VIII)

3. Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку осуществляет регистрацию выпуска акций переходного банка на протяжении одного дня, включая нерабочие и праздничные дни, со дня представления письменного ходатайства Фонда о регистрации выпуска акций переходного банка вместе с комплектом регистрационных и учредительных документов переходного банка.

4. Национальный банк Украины выдает переходному банка банковскую лицензию после государственной регистрации юридического лица на протяжении одного дня, включая нерабочие и праздничные дни, со дня получения полного пакета документов, определенных законом.

5. Фонд освобождается от уплаты налогов, собрания, государственного пошлины, платежей за услуги государственных органов в связи с образованием переходного банка.

6. Фонд осуществляет продажа переходного банка инвестору, определенному по результатам проводки открытого конкурса в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда, кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка при участии государства, предусмотренных статьей 41<sup>1</sup> этого Закона.

(часть шестая статье 42 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

7. Победителем открытого конкурса является инвестор, предложение которого отвечает наименее затратному образу вывода неплатежеспособного банка с рынка и который в случае необходимости взял на себя обязательства осуществить присоединение (слияние) переходного банка к существующему платежеспособному банку, кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка при участии государства, предусмотренных статьей 41<sup>1</sup> этого Закона. Победителем открытого конкурса могут быть несколько инвесторов (объединение инвесторов), которые представили общее финансовое предложение, при таких условиях:

все участники объединения инвесторов получили согласование Национального банка Украины обретение существенного участия в банке (по потребности) и допущенные Фондом к участию в открытом конкурсе согласно этому Закону;

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

конкурсное предложение содержит безусловное обязательство относительно приобретения акций переходного банка каждым участником объединения инвесторов;

конкурсное предложение содержит безусловное обязательство относительно дополнительного приобретения акций переходного банка участниками объединения инвесторов в соответствующей пропорции, при условии неприобретения акций одним или несколькими инвесторами.

(часть седьмая статье 42 в редакции  
Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

8. Цена продажи переходного банка определяется по результатам открытого конкурса, проведенного согласно нормативно-правовым актам Фонда, кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка при участии государства, предусмотренных статьей 41<sup>1</sup> этого Закона. Результаты открытого конкурса должны отвечать принципу вывода неплатежеспособного банка с рынка наименее затратным образом. Начальная цена продажи банка определяется Фондом по методике, установленной нормативно-правовыми актами Фонда. Решением исполнительной дирекции Фонда может быть предусмотрена обязательность проводки независимой оценки цены переходного банка субъектами оценочной деятельности (оценщиками). Средства от продажи переходного банка направляются на пополнение средств Фонда.

(часть восьмая статье 42 в редакции  
Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(абзац первый части девятой статьи 42 в редакции  
Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Продажа переходного банка инвестору и/или участникам объединения инвесторов нуждается в получении этими инвесторами согласования Национального банка Украины

обретение существенного участия в банке, а также разрешения Антимонопольного комитета Украины на концентрацию.

(абзац второй части девятой статьи 42 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 28.12.2014 г. N 78- VIII, в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

(абзац третий части девятой статьи 42 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 28.12.2014 г. N 78- VIII, в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

За нарушения обязательства инвестор платит Фонду штраф в размере, определенному условиями открытого конкурса.

(абзац четвертый части девятой статьи 42 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

10. Переходному банку передаются все или определенная согласно плану урегулирования часть активов и обязательств неплатежеспособного банка.

Во время передачи обязательств Фонд должен обеспечить непредубежденное отношение ко всем кредиторам неплатежеспособного банка, соблюдаясь очередности, предусмотренной статьей 52 этого Закона, при этом обязательство банка за вкладами физического лица, гарантированными Фондом, имеют наивысший приоритет и не могут быть переданы частично.

11. Переходной банк освобождается от уплаты любых платежей (налогов, собрания, государственного пошлины), связанных с получением активов и обязательств, платы за внесения изменений в государственные реестры, плату за услуги, которые предоставляются государственными органами в связи с такой передачей.

12. Переходной банк в порядке правопреемства приобретает все права за переданными ему активами (включая права по договорам обеспечения, в том числе поручки), а также приобретает обязанности должника за требованиями кредиторов (вкладчиков) за переданными обязательствами без необходимости внесения изменений в соответствующие договоры. Фонд обязан сообщить должникам и кредиторам о передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка переходному банку путем размещения обобщенной информации на официальных веб-сайтах Фонда, неплатежеспособного и переходного банка. Каждый должник и/или кредитор имеет право получить информацию

о себе в помещении неплатежеспособного и переходного банка или за телефоном (после идентификации).

(абзац первый части двенадцатой статьи 42 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

После заключения договора покупки- продажи акций переходного банка, которому переданные активы и обязательства неплатежеспособного банка, и передачи таких акций инвестору:

(часть двенадцатую статьи 42 дополнено абзацем вторым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

1) инвестор не может быть лишен права собственности на приобретенные им акции переходного банка; и

(часть двенадцатую статьи 42 дополнено абзацем третьим согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2) у переходного банка не могут быть истребованные переданные ему активы и обязательства в пользу неплатежеспособного банка; и

(часть двенадцатую статьи 42 дополнено абзацем четвертым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3) держатель акций неплатежеспособного банка и неплатежеспособный банк не имеют права требовать от инвестора и/или переходного банка возмещения любых убытков, понесенных в результате передачи в пользу переходного банка активов и обязательств неплатежеспособного банка, из оснований недействительности, отмена или признание противоправными любых решений, правомочий или других действий, принятых или содеянных в процессе признания банка неплатежеспособным и его вывод с рынка.

(часть двенадцатую статьи 42 дополнено абзацем пятым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Указанные в этой части нормы применяются в случае, если инвестор осуществил приобретение акций переходного банка согласно требованиям этого Закона.

(часть двенадцатую статьи 42 дополнено абзацем шестым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

13. Переходной банк, образованный согласно пункту 1 части шестнадцатой этой статьи, теряет статус переходного после выполнения инвестором всех условий договора покупки-продажи акций переходного банка относительно соблюдения нормативов капитала и ликвидности, а в случае продажи переходного банка, образованного согласно части восемнадцатой этой статьи, - в день сообщения Фонда об обретении права собственности на акции переходного банка инвестором. Национальный банк Украины на протяжении шести месяцев со дня потери банком статуса переходного осуществляет за ним банковский надзор с учетом особенностей, установленных нормативно-правовыми актами Национального банка Украины. В течение месяца банк, который потерял статус переходного, обязан обеспечить представление в Национальный банк Украины документов относительно согласования устава (изменений в устав) переходного банка, его

руководителей, руководителя службы внутреннего аудиту, работника, ответственного за проводку финансового мониторинга, согласно требованиям законодательства.

(часть тринадцатая статье 42 в редакции  
Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

14. Фонд подает Национальному банка Украины предложение о ликвидации неплатежеспособного банка не позднее дня, следующего за днем передачи активов и обязательств переходному банку.

15. Вклады, переданные переходному банку, гарантируются Фондом на те самых условиях, которые существовали к дню их передачи.

16. Образование переходного банка осуществляется с целью:

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

(пункт 1 части шестнадцатой статьи 42 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2) образование переходного банка как принимающего банка с целью реализации образа вывода неплатежеспособного банка с рынка, предусмотренного пунктами 2 и 3 части второй статьи 39 этого Закона, на срок не больше чем на один год с возможностью продления срока до одного года.

17. В случае создания переходного банка, предусмотренного абзацем вторым части шестнадцатой этой статьи, такой банк действует с такими особенностями:

1) уставный капитал переходного банка образовывается в размере, который отвечает минимальным требованиям к уставному капиталу акционерного общества;

2) на него не распространяются требования, установленные Национальным банком Украины относительно обязательных экономических нормативов, лимитов валютной позиции, нормативов обязательного резервирования средств на корреспондентском счете банка в Национальном банка Украины, формирование резервов на покрытие убытков от активов;

3) его образования осуществляется после получения письменного обязательства инвестора относительно приобретения переходного банка и зачисления инвестором гарантийного взноса на счет Фонда, открытый в Национальном банка Украины, в размере, определенному Фондом (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка при участии государства, предусмотренных статьей 41<sup>1</sup> этого Закона). Национальный банк Украины применяет режим блокирования таких средств на указанном счете к заключению Фондом с инвестором договора покупки- продажи всех акций переходного банка. После заключения указанного договора Фонд возвращает гарантийный взнос или его остаток (Фонд может зачислять гарантийный взнос в счет выполнения договора покупки- продажи акций переходного банка);

(пункт 3 части семнадцатой статьи 42 с изменениями,  
внесенными согласно Закону Украины от 28.12.2014 г. N 78- VIII,

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

5) победителем открытого конкурса является инвестор, конкурсное предложение которого отвечает принципу вывода неплатежеспособного банка с рынка в наименее затратный для Фонда образ и который взял на себя обязательства осуществить мероприятия по приведению деятельности переходного банка в соответствие с требованиями банковского законодательства Украины относительно соблюдения нормативов капитала и ликвидности или осуществить присоединение (слияние) переходного банка к существующему платежеспособному банку, кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка при участии государства, предусмотренных статьей 41<sup>1</sup> этого Закона;

(пункт 5 части семнадцатой статьи 42 в редакции  
Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

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

7) инвестор к заключению договора покупки- продажи акций переходного банка обязан подать в Фонда план мер (кроме случаев вывода неплатежеспособного банка с рынка при участии государства, предусмотренных статьей 41<sup>1</sup> этого Закона) из приведения деятельности переходного банка в соответствие с требованиями банковского законодательства Украины относительно соблюдения нормативов капитала и ликвидности;

(пункт 7 части семнадцатой статьи 42 в редакции  
Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

8) условием договора покупки- продажи акций переходного банка есть обязательства инвестора в определенные договором сроки (но в любом случае не больше трех месяцев) осуществить мероприятия по приведению деятельности переходного банка в соответствие с требованиями банковского законодательства Украины относительно соблюдения нормативов капитала и ликвидности или осуществить присоединение (слияние) переходного банка к существующему платежеспособному банку. Договор должен предусматривать штрафные санкции за ненадлежащее выполнение инвестором этого условия. Ее невыполнение является основанием для расторжения договора покупки- продажи акций переходного банка по требованию Фонда.

(пункт 8 части семнадцатой статьи 42 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Фонд обязан осуществить продажу переходного банка на протяжении трех месяцев со дня его создания.

Если на протяжении указанных в этой части сроков переходной банк не продано инвестору, Фонд имеет право передать активы и обязательство такого банка другому переходному банку или не позднее дня, следующего за днем истечения установленного срока, вносит Национальному банку Украины предложение о ликвидации такого банка. Передача активов и обязательств осуществляется без необходимости получения вывода Национального банка Украины относительно финансового состояния переходного банка как принимающего банка и без предоставления финансовой поддержки со стороны Фонда.

Национальный банк Украины принимает решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка не позднее чем через три дня со дня получения представления Фонда, подготовленного согласно требованиям Национального банка Украины.

Фонд обязан обеспечить контроль за деятельностью переходного банка к дню потери им статуса переходного. Фонд обязан обеспечить соответствующее корпоративное управление, отчетность и контроль, а также бесперебойную операционную деятельность и выполнение всех действующих обязательств переходного банка к дню его продажи.

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

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

Куратор Фонда осуществляет свои функции, предусмотренные этой частью, в срок, который не превышает один месяц со дня его назначения.

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

Требования куратора Фонда являются обязательными к выполнению инвестором, руководителями, органами управления и контроля переходного банка, а также работниками такого банка.

Куратор Фонда подотчетный исполнительной дирекции Фонда.

Инвестор, руководители, органы управления и контроля переходного банка являются подотчетными куратору Фонда и предоставляют ему любую информацию, в том числе информацию с ограниченным доступом.

На протяжении срока выполнения куратором Фонда предусмотренных этой статьей функций такой банк действует в соответствии с планом урегулирования, а также на него распространяются ограничения, определенные в частях пятой и шестой статье 36 этого Закона.

После осуществления инвестором согласно условиям договора мероприятий по приведению переходного банка в соответствие с требованиями банковского законодательства Украины относительно соблюдения нормативов капитала и ликвидности куратор Фонда сообщает Национальный банк Украины о необходимости проводки инспекционной проверки банка. Банк предоставляет Национальному банку Украины



необходимую информацию и документы для проводки инспекционной проверки и подготовки обоснованных выводов.

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

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

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

После принятия Национальным банком Украины такого решения Фонд имеет право передать активы и обязательство другому переходному банку в срок к началу выплат возмещения средств вкладчикам. Передача активов и обязательств осуществляется без необходимости получения вывода Национального банка Украины относительно финансового состояния переходного банка как принимающего банка и без предоставления финансовой поддержки со стороны Фонда.

(абзац двадцать шестой части семнадцатой статьи 42 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

18. В случае образования переходного банка, предусмотренного абзацем третьим части шестнадцатой этой статьи, такой банк действует с такими особенностями:

1) уставный капитал переходного банка образовывается в размере, который отвечает минимальным требованиям к уставному капиталу банков;

1<sup>1</sup>) переходной банк образовывается по решению исполнительной дирекции Фонда;

(часть восемнадцатую статьи 42 дополнено новым абзацем третьим согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII, в связи с этим абзацы третий - двенадцатый считать соответственно абзацами четвертым - тринадцатым)

2) банковский надзор за таким банком осуществляет Национальный банк Украины в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Национального банка Украины;

3) в переходной банк передается часть или все активы и обязательства неплатежеспособного банка без предоставления финансовой поддержки со стороны Фонда;

4) сумма переданных переходному банку активов и обязательств неплатежеспособного банка являются тождественными, а обязательство неплатежеспособного банка, которые гарантируются Фондом, не могут быть переданные частично;

5) переходному банку не передаются кредиты неплатежеспособного банка, предоставленные им своим связанным лицам;

б) переходной банк освобождается от уплаты начального и регулярного сборов к Фонду. Со дня потери статуса переходного банка такой банк платит собрание к Фонду на общих основаниях.

(часть восемнадцатую статьи 42 дополнено новым абзацем восьмым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII, в связи с этим абзацы восьмой - тринадцатый считать соответственно абзацами девятым - четырнадцатым)

Предпосылки образования такого банка устанавливаются нормативно-правовыми актами Фонда.

В переходной банк дополнительно могут передаваться часть или все активы и обязательства системно важных банков, а по отдельному решению исполнительной дирекции - других банков, которые не принадлежат к категории системно важных, на основании их планов урегулирования в порядке и при условиях, определенных этой частью.

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

Если на протяжении указанных в этой части сроки не выявлены намерения инвестора купить переходной банк, Фонд имеет право передать активы и обязательство такого банка другому принимающему банку или не позднее дня, следующего за днем истечения установленного срока, вносит Национальному банку Украины предложение о ликвидации такого банка.

Национальный банк Украины принимает решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка не позднее чем через три дня со дня получения представления Фонда, подготовленного согласно требованиям Национального банка Украины.

Фонд имеет право передать часть или все активы и все или часть обязательств другому принимающему банку в срок к началу выплат возмещения средств вкладчикам с учетом положений статьи 52 этого Закона.

(абзац четырнадцатый части восемнадцатой статьи 42 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

19. Фонд как владелец переходного банка не несет ответственности за нанесения убытков, морального вреда или других убытков кредиторам такого банка, а также за действия или бездействие, которые были осуществлены согласно плану урегулирования неплатежеспособного банка.

Фонд обязан обеспечить контроль за деятельностью переходного банка к дню потери им статуса переходного. Фонд обязан обеспечить соответствующее корпоративное управление, отчетность и контроль, а также бесперебойную операционную деятельность и выполнение всех действующих обязательств переходного банка к дню его продажи.

(статья 42 в редакции Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

20. Банк обязан предоставить доступ куратору Фонда ко всей информации (в том числе к базам данных) для выполнения Фондом его функций, определенных законодательством. Препятствование доступа куратора Фонда к любой информации относительно переходного банка, его інсайдерів, контрагентов и т.п. является основанием для обращения Фонда в Национальный банк Украины с предложением принять решение об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка.

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

(статью 42 дополнено частью двадцатой согласно Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

### **Статья 42<sup>1</sup>. Особенности отчуждения обязательств неплатежеспособного банка, которые гарантируются Фондом, с выплатой премии принимающим банком**

1. В случае принятия исполнительной дирекцией Фонда решения о том, что наименее затратным для Фонда образом вывода неплатежеспособного банка с рынка есть образ, определенный пунктом 1 части второй статьи 39 этого Закона, Фонд имеет право осуществить отчуждение обязательств неплатежеспособного банка, которые гарантируются Фондом, на основании положительного вывода Национального банка Украины относительно финансового состояния принимающего банка и его способности выполнить обязательство перед вкладчиками.

Национальный банк Украины предоставляет вывод, указанный в этой части, не позднее чем через два дня со дня получения представления Фонда, подготовленного согласно требованиям Национального банка Украины.

2. Принимающий банк, определенный по результатам проводки конкурса в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда, предоставляет письменное обязательство относительно принятия в его пользу обязательств неплатежеспособного банка, которые гарантируются Фондом.

3. Обязательство неплатежеспособного банка, которые гарантируются Фондом, передаются принимающему банку за них балансовой стоимостью с выплатой премии принимающим банком.

Размер финансовой поддержки принимающему банку, который предоставляется Фондом, уменьшается на размер премии со стороны принимающего банка.

Обязательства передаются на основании договора о переводе долга за реестром договоров с соответствующими вкладчиками. Договор о переводе долга заключается

без необходимости получения согласия вкладчиков. При этом внесение изменений в договора с вкладчиками не требуется. Принимающий банк приобретает все прав и обязанностей должника перед соответствующими вкладчиками неплатежеспособного банка.

4. Фонд обязан сообщить вкладчиков о передаче обязательств принимающему банку в порядке, определенном статьей 40 этого Закона.

5. Фонд имеет право требовать от принимающего банка возмещения убытков за необоснованный отказ от обязательства относительно принятия в его пользу обязательств неплатежеспособного банка.

6. Принимающим не может быть банк, участники которого являются связанными лицами с банком (участниками банка), обязательство которого передаются принимающему банка.

7. В случае если никакого предложения не представлено, Фонд начинает выплату возмещения средств вкладчикам в порядке, установленном этим Законом.

(Закон дополнен статьей 42<sup>1</sup> согласно  
Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

### **Статья 43. Финансовая поддержка со стороны Фонда**

1. По решению исполнительной дирекции Фонд может предоставить принимающему или переходному банку финансовую поддержку в форме компенсации за принятые обязательства. Образ, размер и условия предоставления финансовой поддержки определяются согласно нормативно-правовым актам Фонда.

(часть первая статье 43 с изменениями, внесенными  
согласно Законами Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII,  
от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2. Размер компенсации принимающему или переходному банка должны основываться на анализе наименее затратного для Фонда образа вывода банка с рынка, определенного планом урегулирования неплатежеспособного банка, и не может превышать суммы переданных принимающему или переходному банка обязательств перед вкладчиками в пределах сумм гарантированного возмещения средств за вкладами, уменьшенной на стоимость переданных принимающему или переходному банка активов.

(часть друга статьи 43 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

3. В случае вывода неплатежеспособного банка с рынка путем передачи части или всех активов и обязательств принимающему или переходному банку Фонд может предоставить такому банку финансовую поддержку в виде займы на условиях субординированого долга. Заем на условиях субординированого долга есть платной (пруда не ниже учетной ставки Национального банка Украины) и срочной.

Размер займы на условиях субординированого долга, предоставленной Фондом принимающему или переходному банку, не может превышать общего размера вкладов, которые гарантируются Фондом и переданные неплатежеспособным банком такому принимающему банку.

(статью 43 дополнено новой частью третьей согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, в связи с этим часть третью считать частью четвертой)

4. Финансовая поддержка не может предоставляться любому проблемному или неплатежеспособному банку или в пользу участников таких банков.

(статья 43 в редакции Закона Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI)

## **Раздел VIII ЛИКВИДАЦИЯ БАНКОВ**

### **Статья 44. Ликвидация банка и назначение уполномоченного лица Фонда**

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

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

1) согласно плану урегулирования;

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

3) в других случаях, предусмотренных этим Законом.

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

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

(часть четвертая статье 44 в редакции  
Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

5. Ликвидация банка должны быть завершена не позднее двух лет со дня начала процедуры ликвидации банка. Фонд имеет право принять решение о продолжении ликвидации банка на срок до двух лет с возможностью повторного продолжения на срок до одного года;

(часть пята статьи 44 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII,  
в редакции Закона Украины  
от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Статья 45. Объявление о ликвидации банка**

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

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

(часть друга статьи 45 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3. Ведомости о ликвидации банка должны содержать:

- 1) наименование и другие реквизиты банка, который ликвидируется;
- 2) дату и номер решения Национального банка Украины об отзыве банковской лицензии и ликвидацию банка;
- 3) дату и номер решения исполнительной дирекции Фонда о начале процедуры ликвидации банка;
- 4) информацию о месте и сроке принятия требований кредиторов.

(часть третья статье 45 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

4. Фонд в семидневный срок со дня начала процедуры ликвидации банка размещает объявление, которые содержит ведомости о ликвидации банка согласно части третьей этой статьи, во всех помещениях банка, в которых осуществляется обслуживания клиентов.

(часть четвертая статье 45 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

5. На протяжении 30 дней со дня опубликования ведомостей об отзыве банковской лицензии, ликвидацию банка кредиторы имеют право заявить Фонду о свои требования к банку. Требования физический лиц- вкладчиков в пределах гарантированной Фондом суммы возмещения за вкладами не заявляются.

(абзац первый части пятой статьи 45 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

В случае назначения уполномоченного лица Фонда, которой делегировано Фондом полномочия относительно составления реестра акцептованных требований кредиторов, кредиторы заявляют о свои требования к банку такому уполномоченному лицу Фонда.

(часть пятую статьи 45 дополнено абзацем вторым согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## Статья 46. Следствия начала процедуры ликвидации банка

(название статьи 46 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

1. Часть первую статьи 46 исключено

(согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2. Со дня начала процедуры ликвидации банка:

(абзац первый части второй статьи 46 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

1) прекращаются все полномочия органов управления банка (общего собрания, наблюдательного совета и правления (ради директоров)) и органов контроля (ревизионной комиссии и внутреннего аудиту). Если в банке, который ликвидируется, осуществлялась временная администрация, со дня принятия решения об отзыве банковской лицензии и ликвидацию банка временная администрация банка прекращается. Руководители банка освобождаются из работы в связи с ликвидацией банка;

(пункт 1 части второй статьи 46 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

2) банковская деятельность банка завершается истечением технологического цикла конкретных операций в случае, если это будет содействовать сохранению или увеличению ликвидационной массы;

3) срок выполнения всех денежных обязательств банка и обязательство относительно уплаты налогов и сборов (обязательных платежей) полагает таким, что настал;

4) пункт 4 части второй статьи 46 исключено

(пункт 4 части второй статьи 46 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, исключено согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

4<sup>1</sup>) начисление процентов, комиссионных, штрафов, других ожидаемых доходов за активными операциями банка может прекращаться в сроки, определенные договорами с клиентами банка в случае, если это будет содействовать сохранению или увеличению ликвидационной массы;

(часть вторую статьи 46 дополнено пунктом 4<sup>1</sup> согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

5) ведомости о финансовом положении банка перестают быть конфиденциальными или представлять банковскую тайну;

б) заключение правомочий, связанных с отчуждением имущества банка или передачей его имущества третьим лицам, допускается в порядке, предусмотренном статьей 51 этого Закона;

7) теряют силу публичные отягощения или ограничения на распоряжение (в том числе аресты) любым имуществом (средствами) банка. Наложение новых отягощений или ограничений на имущество банка не допускается;

8) запрещается зачисления встречных требований, в том числе встречных однородных требований, прекращение обязательств по договоренности (согласием) сторон (в том числе путем договорного списания), прощение долга, объединение должника и кредитора в одном человеке вследствие заключения любых правомочий с другими лицами, кроме банка, зачисление по требованию одной из сторон.

Ограничение, установленные этим пунктом, не распространяются на обязательство банка относительно зачисления встречных однородных требований, кроме ограничений, прямо предусмотренных законом, в случае, если должник банка одновременно является кредитором этого банка и денежные средства направляются на погашение обязательств за кредитом этого должника перед этим банком по кредитным договорам и/или за эмитированными этим должником долговыми ценными бумагами, исключительно с учетом того, что:

по кредитному договору не были осуществлены замены залоги, а именно не происходило изменения любого из предметов залоги на предмет залоги, которым выступают имущественные права на получение средств должника, которые размещены на соответствующих счетах в неплатежеспособном банке, на протяжении одного года, который передует дате начала процедуры вывода Фондом банка с рынка;

средства находились на текущих и/или депозитных счетах такого должника на дату начала процедуры вывода Фондом банка с рынка и договорное списание с эти счетов предусмотрены условиями договоров, заключенных между должником и банком.

Указанные операции в любом случае запрещенные по договорам, заключенными со связанными с банком лицами.

(часть вторую статьи 46 дополнено пунктом 8 согласно  
Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3. Во время осуществления ликвидации в банке не возникает никаких дополнительных обязательств (в том числе с уплаты налогов и сборов (обязательных платежей), кроме расходов, непосредственно связанных с осуществлением ликвидационной процедуры.

Требования за обязательствами банка из уплаты налогов и сборов (обязательных платежей), что возникли во время проводки ликвидации, могут предъявляться только в пределах ликвидационной процедуры и погашаются в седьмую очередь согласно статье 52 этого Закона.

(абзац второй части третьей статьи 46 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

(часть третья статье 46 в редакции  
Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)



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

(часть четвертая статье 46 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

5. Лицо, которое нарочно препятствует доступу Фонда / уполномоченного лица Фонда в банк, его помещений, средств связи, операционных систем, активов, книг, записей, документов, несет ответственность согласно законодательству Украины.

(часть пята статьи 46 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

### **Статья 47. Организация работы уполномоченного лица Фонда**

1. Уполномоченное лицо Фонда (несколько уполномоченных лиц Фонда) определяется исполнительной дирекцией Фонда. К нее применяются правила и требования, определенные статьей 35 этого Закона.

2. Решение уполномоченного лица Фонда являются обязательными для выполнения работниками банка, который ликвидируется.

3. Все или часть полномочий Фонда, определенных этим Законом, могут быть делегированные одной или нескольким уполномоченным лицам Фонда, кроме организации реализации имущества банка, который ликвидируется. В случае делегирования полномочий нескольким уполномоченным лицам Фонд четко отмечает границе полномочий каждой из них. Осуществление полномочий органов управления банка может быть делегировано только одному уполномоченному лицу.

(часть третья статье 47 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

(статья 47 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

4. Исполнительная дирекция Фонда утверждает порядок организации предпродажной подготовки и консолидированной продажи имущества банка (нескольких банков), распределения функций из ликвидации банков между уполномоченными лицами Фонда и другими работниками Фонда.

(статью 47 дополнено частью четвертой согласно Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

### **Статья 48. Полномочие Фонда во время осуществления ликвидации банка**

1. Фонд непосредственно или путем делегирования полномочий уполномоченному лицу Фонда со дня начала процедуры ликвидации банка осуществляет такие полномочия:

- 1) осуществляет полномочие органов управления банка;
- 2) принимает в управление имущество (в том числе средства) банка, принимает меры относительно обеспечения его сохранения, формирует ликвидационную массу, выполняет функции из управления и продает имущество банка;
- 3) составляет реестр акцептованных требований кредиторов (вносит изменения в него) и осуществляет мероприятия по удовлетворению требований кредиторов;
- 4) употребляет в установленном законодательством порядке мер к возвращению дебиторской задолженности банка, задолженности заемщиков перед банком и поиска, выявления, возвращения (истребование) имущества банка, который находится у третьих лиц, обновляет информацию, которая содержится в Кредитном реестре Национального банка Украины;

*(пункт 4 части первой статьи 48 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 06.02.2018 г. N 2277- VIII, изменения, внесенные пунктом 3 раздела I Закона Украины от 06.02.2018 г. N 2277- VIII, вводятся в действие с 04.05.2018 г.)*

- 5) освобождает работников банка согласно законодательству Украины о работе;
- 6) заявляет отказ от выполнения договоров и в установленном законодательством порядке разрывает их;
- 7) передает в установленном порядке на хранение документы банка, которые подлежат обязательному хранению;
- 8) осуществляет полномочие, которые определены частью второй статьи 37 этого Закона;
- 9) осуществляет отчуждение активов и/или обязательств банка, если это было предусмотрено планом урегулирования, или в других случаях, предусмотренных этим Законом;
- 10) возвращает инициатору перевода средства, которые поступили на корреспондентский счет банка для зачисления на текущие счета клиентов банка или для выплаты переводов на протяжении процедуры ликвидации к дню открытия банком накопительного счета в Национальном банке Украины (кроме средств, назначением платежа по которым есть погашения обязательств перед банком).

2. Фонд может осуществлять другие полномочия, которые есть необходимые для завершения процедуры ликвидации банка.

3. Все или часть полномочий Фонда, определенные этим Законом, могут быть делегированные одной или нескольким уполномоченным лицам Фонда. В случае делегирования полномочий нескольким уполномоченным лицам Фонд четко определяет границы полномочий каждой из них. Осуществление полномочий органов управления банка может быть делегировано только одному уполномоченному лицу.

4. Фонд имеет право привлекать к своей работе других лиц, оплата труда которых осуществляется за счет банка, который ликвидируется, в пределах сметы расходов, утвержденного исполнительной дирекцией Фонда.

5. Фонд имеет право осуществлять реструктуризацию кредитной задолженности на срок, который не превышает срок ликвидации банка.

(статья 48 с изменениями, внесенными согласно  
Законом Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII,  
в редакции Закона Украины  
от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

### **Статья 49. Мероприятия по подготовки удовлетворения требований кредиторов**

1. Фонд прекращает прием требований кредиторов после истечения 30 дней со дня опубликования ведомостей согласно части второй статьи 45 этого Закона. Любые требования, которые поступили после истечения этого срока, полагают погашенными, кроме требований вкладчиков в пределах гарантированной Фондом суммы возмещения за вкладами.

(часть первая статье 49 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2. На протяжении 90 дней со дня опубликования ведомостей согласно части второй статьи 45 этого Закона Фонд осуществляет такие меры:

(абзац первый части второй статьи 49 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

1) определяет сумму задолженности каждому кредитору и относит требования к определенной очереди погашения;

2) отвергает требования в случае их не подтверждение фактическими данными, которые содержатся в распоряжении Фонда, и, в случае необходимости, заявляет в установленном законодательством порядке возражения за заявленными в банк требованиями кредиторов;

(пункт 2 части второй статьи 49 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3) составляет реестр акцептованных требований кредиторов согласно требованиям, установленным нормативно-правовыми актами Фонда.

3. Реестр акцептованных требований кредиторов и изменения в него подлежат утверждению исполнительной дирекцией Фонда.

(часть третья статье 49 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

4. Любые споры относительно акцептования требований кредиторов подлежат решению в судебном порядке. Судебное проведение относительно таких требований не прекращает ход ликвидационной процедуры.

5. На протяжении 20 дней со дня утверждения реестра акцептованных требований кредиторов Фонд извещает кредиторов об акцептовании их требований путем размещения сообщения на официальном сайте Фонда, неплатежеспособного банка, а также в помещениях такого банка в доступном для посетителей месте.

(часть пята статьи 49 в редакции  
Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII,  
с изменениями, внесенными согласно  
Законом Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

6. Фонд не имеет права осуществлять удовлетворение требований кредиторов к утверждению реестра акцептованных требований кредиторов, кроме удовлетворения требований кредиторов за правомочиями, которые обеспечивают проводку ликвидационной процедуры, если такое удовлетворение требования согласованы исполнительной дирекцией Фонда.

(часть шестая статье 49 в редакции  
Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

7. Фонд обязан в 60- дневной срок со дня начала процедуры ликвидации банка прислать сообщение всем клиентам, которые пользуются услугами ответственного хранения, о необходимости изъять свои ценности на протяжении одного месяца со дня сообщения. Материальные ценности, которые находились на ответственном хранении банка и не были изъяты собственниками в указанный в сообщении срок, полагают фондами, на которые не могут претендовать кредиторы банка. Такие ценности переходят у распоряжения Фонда для возвращения законным собственникам.

(часть седьмая статье 49 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

8. Требования, не включенные в реестра акцептованных требований кредиторов, удовлетворению в ликвидационной процедуре не подлежат и полагают погашенными.

## **Статья 50. Формирование ликвидационной массы банка**

1. Со дня начала процедуры ликвидации банка Фонд приступает к инвентаризации и оценки имущества банка с целью формирования ликвидационной массы банка.

(часть первая статье 50 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2. К ликвидационной массе банка включаются любое недвижимое и движимое имущество, средства, имущественные права и другие активы банка. К ликвидационной массе банка не включается имущество, что является объектом доверительной собственности, другое имущество в случаях, прямо предусмотренных законом, а также банкноты и монеты, переданные Национальным банком Украины на хранение и для проводки операций с ними, лицензия, гудвилл.

(абзац первый части второй статьи 50 с изменениями, внесенными  
согласно Законами Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII,  
от 05.07.2018 г. N 2491- VIII,  
от 20.09.2019 г. N 132- IX)

Средства, которые остались после удовлетворения обеспеченных требований и покрытия расходов, связанных с содержанием, сохранением и продажей (осуществлением правомочий при участии банка) предмета обеспечения, подлежат включению в состав ликвидационной массы.

При наличии в составе имущества банка имущества, исключенного из оборота, Фонд обязанный передать его соответствующим лицам в установленном порядке.

(абзац третий части второй статьи 50 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Фонд, оказав долю, которая принадлежит банку в общем имуществе, с целью удовлетворения требований кредиторов в установленном порядке поднимает вопросы о выделении этой доли.

(абзац четвертый части второй статьи 50 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

Имущество, относительно которого банк является пользователем или хранителем, поворачивается его владельцу согласно закону или договору.

(часть друга статьи 50 в редакции Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

3. Имущество банка, который включается в ликвидационную массу, подлежит оценке Фондом в порядке, установленном Фондом. Перечень имущества банка, который подлежит оценке субъектами оценочной деятельности, устанавливается Фондом. Для проводки оценки имущества Фонд имеет право привлекать субъектов оценочной деятельности с оплатой их услуг за счет ликвидационной массы банка.

(часть третья статье 50 с изменениями, внесенными согласно Законами Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII, от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

4. Инвентаризация имущества банка и формирование ликвидационной массы должны быть завершены в срок до шести месяцев со дня принятия решения о ликвидации банка и отзыв банковской лицензии. Результаты инвентаризации и формирование ликвидационной массы отображаются в акте, который подлежит утверждению исполнительной дирекцией Фонда.

5. Ипотечные активы, которые находятся в управлении банка или является обеспечением выполнения обязательств за сертификатами с фиксированной доходностью, эмитентом которых является банк, объекты доверительной собственности, а также средства на счете фонда финансирования строительства или имущество фонда операций с недвижимостью, в том числе средства на него счете, которые находятся в управлении банка, не включаются в ликвидационную массу банка. Распоряжение такими активами осуществляется согласно Гражданского кодекса Украины, законов Украины "Об ипотечном кредитовании, операциях с консолидированным ипотечным долгом и ипотечные сертификаты" и "О финансово-кредитных механизмах и управлении имуществом при строительстве жилья и операциях с недвижимостью".

(абзац первый части пятой статьи 50  
в редакции Закона Украины от 20.09.2019 г. N 132- IX)

Активы банка, включенные в состава ипотечного покрытия ипотечных облигаций, не включаются в ликвидационную массу банка. Отчуждение этих активов, в том числе принудительное, осуществляется в порядке, предусмотренному Законом Украины "Об ипотечных облигациях".

Активы негосударственного пенсионного фонда (кроме депозитов), хранителем которых является банк, не включаются в ликвидационную массу такого банка. Возвращение этих активов осуществляется согласно Закона Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении".

(часть пята статьи 50 в редакции  
Закона Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

### **Статья 51. Продажа имущества банка, который ликвидируется**

1. Исполнительная дирекция Фонда утверждает мероприятия по предпродажной подготовке имущества одного или нескольких банков (имущество, объединенное в пулы активов, целостные имущественные комплексы, пакеты акций и т.п.), ремонта основных средств, достройки объектов незавершенного строительства, реализации девелоперских проектов (в частности операций по эксплуатации недвижимости) на надлежащих банка земельных участках с привлечением инвестиций, изъятие из непригодного для эксплуатации имущества отдельных деталей, узлов, агрегатов и т.п. для дальнейшей реализации.

2. После утверждения исполнительной дирекцией Фонда результатов инвентаризации имущества банка и формирование ликвидационной массы Фонд начинает предпродажную подготовку и реализацию имущества банка в порядке, определенном этим Законом и нормативно-правовыми актами Фонда, по наивысшей стоимости в кратчайший срок.

3. Фонд утверждает образа, порядок, состав и условия отчуждения имущества банка, включенного в ликвидационной массы, в случае необходимости организывает консолидированная продажа имущества нескольких банков, которые одновременно находятся в процедуре ликвидации.

4. Фонд запрещен отчуждать имущество банка к утверждению исполнительной дирекцией Фонда образа, порядка, состава и условий отчуждения имущества такого банка, кроме случаев предоставления исполнительной дирекцией Фонда разрешения на реализацию отдельного имущества с целью предотвращения убытков или рисков его потери или повреждения, а также в случаях, предусмотренных этим Законом.

5. С целью получения дохода Фонд имеет право заключать договора о передаче отдельного имущества (активов) неплатежеспособного банка в аренду к реализации этого имущества в установленном порядке.

6. Имущество (активы) банка или нескольких банков (пулы активов) может быть реализованное таким образом :

1) на открытых торгах (аукционе);

2) путем продажи непосредственно юридическому или физический лицу.

Продажа имущества (активов) банка способом, предусмотренный этой частью, может проводиться в электронной форме (на электронных площадках).

7. Порядок реализации имущества банка во время проводки ликвидационной процедуры регламентируется нормативно-правовыми актами Фонда.

Исполнительная дирекция Фонда принимает решение об:

- 1) утверждение перечня имущества банка, который не подлежит продаже;
- 2) объединение имущества банка или нескольких банков в пулы и/или продажа отдельных инвентарных объектов;
- 3) сроки и меры предпродажной подготовки имущества;
- 4) утверждение условий открытых торгов (в том числе аукционов, которые проводятся за методами повышения и/или снижение цены и без ограничения минимальной цены продажи имущества), в частности размеров гарантийного взноса, лота и шага аукциона, порядка снижения цены, установление или отказы от установления минимальной цены продажи;
- 5) ограничение общего количества открытых торгов, на которые предлагаются к продаже одни и те самые объекты или пулы активов;
- 6) проводка открытых торгов (аукционов) уполномоченным лицом Фонда или торговым посредником, биржей и т.п., в том числе в случае продажи пулов активов, сформированных чем счет имущества нескольких банков.

Информация о выбранном образе и порядке продажи (условия, сроки, порядок оплаты, место, начальная цена и т.п.) имущества банка или нескольких банков обнародуется на официальном веб-сайте Фонда и веб-сайте банка, имущество которого продается.

8. Для проводки открытых торгов на основании договора может привлекаться организатор торгов - юридическое лицо, которое согласно учредительным документам имеет право проводить торги. Организатор торгов не должен иметь конфликт интересов с банком, имущество которого продается.

9. Имущество банка, относительно оборота которого установлено ограничения, продается на открытых торгах. В таких торгах принимают участие лица, которые согласно законодательству могут иметь указанное имущество в собственности или на основании другого вещевое права и имеют соответствующие лицензии и разрешения.

10. Фонд организывает продажа ценных бумаг (в том числе производных ценных бумаг) через профессионального участника фондового рынка в порядке, определенном законодательством, согласно договору, заключенному между Фондом и торговцем ценными бумагами.

11. Продажа акций частного акционерного общества или долей общества с ограниченной или дополнительной ответственностью, которые принадлежат банку, осуществляется с учетом законов Украины "Об акционерных обществах" и "О хозяйственных обществах".

12. Фонд продает имущество банка в виде целостного имущественного комплекса. В случае если продать имущество банка в виде целостного имущественного комплекса не прибегло, Фонд продает имущество банка частями.

13. На открытых торгах без ограничения минимальной цены продажи или непосредственно юридическому или физическому лицу осуществляется продажа:

1) основных средств, оценочная стоимость которых не превышает 10 минимальных заработных плат на день продажи;

2) малоценных и быстроизнашивающихся предметов, необратимых активов банка и т.п., балансовая стоимость которых за соответствующей группой составляет меньше 10 минимальных заработных плат на день продажи, без проводки независимой оценки.

Такое имущество может реализовываться непосредственно Фондом или на комиссионных условиях через организацию розничной торговли.

14. Имущество (активы) банка, которое осталось на конец процедуры ликвидации банка, в случае неудовольствия требований всех кредиторов банка реализуется путем проводки открытых торгов (аукциона) без ограничения минимальной цены продажи.

15. В случае продажи пулов активов нескольких банков доходы и расходы, связанные с продажей, распределяются между банками пропорционально к стоимости имущества (активов) соответствующих банков в пуле.

16. Безнадежная задолженность, которая осталась на конец процедуры ликвидации банка (требования банка за кредитами, ценными бумагами, которые есть в собственности банка, дебиторскими обязательствами), погашение которой по результатам анализа документов Фондом составляет меньше 5 процентов, списывается из баланса банка.

17. Фонд обязан делать достоянием гласности информацию об имуществе (активы), что продается, в печатных средствах массовой информации, определенных исполнительной дирекцией Фонда, на веб-сайте банка и официальном веб-сайте Фонда. Требования к содержанию и срокам обнародования информации о продаже имущества банков регламентируются нормативно-правовыми актами Фонда.

(статья 51 с изменениями, внесенными согласно  
Законом Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII,  
в редакции Закона Украины  
от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Статья 52. Очередность и порядок удовлетворения требований к банку, оплата расходов и осуществление платежей**

1. Средства, полученные в результате ликвидации и продажи имущества (активов) банка, направляются Фондом на удовлетворение требований кредиторов в такой очередности:

1) обязательство, которые возникли вследствие причинения вреда жизни и здоровью граждан;



2) денежные требования относительно заработной платы, которые возникли из обязательств банка перед работниками к принятию решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка;

3) требования Фонда, которые возникли в случаях, определенных этим Законом, в том числе покрытия расходов Фонда, предусмотренных пунктом 7 части второй статьи 20 этого Закона, расходов, связанных с консолидированной продажей активов Фондом;

(пункт 3 части первой статьи 52 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

4) требования вкладчиков - физических лиц (в том числе физических лиц - предпринимателей), которые не являются связанными лицами банка, в части, которая превышает сумму, выплаченную Фондом;

5) требования Национального банка Украины, которые возникли в результате снижения стоимости залоги, предоставленной для обеспечения кредитов рефинансирования, а также для обеспечения возвращения банкнот и монет, переданных Национальным банком Украины на хранение и для проводки операций с ними;

(пункт 5 части первой статьи 52 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 05.07.2018 г. N 2491- VIII)

6) требования физических лиц (в том числе физических лиц - предпринимателей), которые не являются связанными лицами банка, платежи которых или платежи по имени которых заблокировано;

7) требования других вкладчиков, которые не являются связанными лицами банка, юридических лиц - клиентов банка, которые не являются связанными лицами банка;

8) другие требования, кроме требований за субординированным долгом;

9) требования кредиторов банка (физических лиц, в том числе физических лиц - предпринимателей, а также юридических лиц), которые являются связанными лицами банка;

10) требования за субординированным долгом.

Требования к банку, недовольные за недостаточностью его имущества, полагают погашенными, что не лишает Фонд или уполномоченное лицо Фонда права обращаться с требованиями к связанному с банком лицу в порядке, определенном частью пятой этой статьи.

2. Оплата расходов, связанных с осуществлением ликвидации, проводится вне очереди на протяжении всей процедуры ликвидации банка в пределах сметы расходов, утвержденного Фондом. К этим расходам, в частности, принадлежат:

1) расходы на опубликование объявления о ликвидации банка, отзыв банковской лицензии и информации о продаже имущества (активов) банка;

2) расходы, связанные с содержанием и сохранением имущества (активов) банка;

- 3) расходы на проводку оценки и продажи имущества (активов) банка;
- 4) расходы на проводку аудиту;
- 5) расходы на оплату услуг лиц, вовлеченных Фондом для обеспечения осуществления положенных на Фонд полномочий;
- 6) расходы на выплату выходного пособия уволенным работникам банка.

3. Имущество банка, что является предметом залоги, включается в состав ликвидационной массы, но используется исключительно для внеочередного удовлетворения требований залогодержателя. Залогодержатель имеет право обратиться за взысканием на заставленное имущество в порядке, установленном законодательством или договором залоги, и получить удовлетворение своих требований за счет заставленного имущества по цене, определенной субъектом оценочной деятельности, который определен Фондом.

В случае продажи Фондом заставленного имущества (активов) средства, полученные от реализации такого имущества (активов), направляются на погашение требований залогодержателя в размере не больше основной суммы задолженности за обеспеченным таким имуществом (активами) обязательством вместе с начисленными процентами после возмещения Фонда расходов на содержание и продажу такого имущества. Остальные средства включаются в ликвидационную массу банка.

В случае если объем средств от продажи Фондом заставленного имущества недостаточный для удовлетворения требований залогодержателя, недовольные требования подлежат удовлетворению в порядке очередности, установленной этим Законом.

4. Требования каждой следующей очереди удовлетворяются по мере поступления средств от продажи имущества (активов) банка после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. В случае если объем средств, полученных от продажи имущества (активов), недостаточный для полного удовлетворения всех требований одной очереди, требования удовлетворяются пропорционально к сумме требований, которые принадлежат каждому кредитору одной очереди. В случае отказа кредитора от удовлетворения признанной в установленном порядке требования Фонд не учитывает печали денежных требований этого кредитора.

5. Фонд или уполномоченное лицо Фонда в случае недостаточности имущества банка обращается к связанному с банком лицу, действию или бездействию которой привели к причинению кредиторам и/или банку вреда, и/или связанного с банком лица, которое вследствие таких действий или бездействия прямо или опосредованно получила имущественную выгоду, с требованием о возмещении вреда, причиненного банку. Фонд или уполномоченное лицо Фонда также имеет право заявить требования к небанковскому финансовому учреждению, которым от физических лиц вовлеченные как займы или вклады средства, которые согласно этому Закону приравниваются к вкладам.

Средства, взысканные из связанных с банком лиц как возмещения вреда, а также из небанковских финансовых учреждений, указанных в абзаце первом этой части, включаются в ликвидационную массу банка.

В случае невыполнения указанных требований Фонд обращается с такими требованиями к суду. Такие требования обеспечиваются наложением ареста на денежные средства и имущество лиц, к которым они заявлены, в порядке обеспечения иска.

Ликвидация неплатежеспособного банка не является основанием для истечения судебного разбирательства на основании представленного Фондом иска против связанного с банком лица и не является основанием для освобождения от ответственности связанного с банком лица, действия или бездеятельность которой привели к причинению кредиторам и/или банка вреда, и/или связанного с банком лица, которое вследствие таких действий или бездеятельности прямо или опосредованно получила имущественную выгоду.

(часть пята статьи 52 в редакции  
Закона Украины от 15.11.2016 г. N 1736- VIII)

(статья 52 с изменениями, внесенными согласно  
Законами Украины от 02.10.2012 г. N 5411- VI,  
от 04.07.2014 г. N 1586- VII,  
от 02.03.2015 г. N 218- VIII,  
в редакции Закона Украины  
от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

### **Статья 52<sup>1</sup>. Сохранение документов**

1. Фонд обеспечивает надлежащее оформление, упорядочение и хранение усіх, в том числе финансово-хозяйственных, документов неплатежеспособного банка на протяжении ликвидационной процедуры.

(часть первая статье 52<sup>1</sup> с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

2. К завершению ликвидации неплатежеспособного банка Фонд обязанный обеспечить збереженість архивных документов неплатежеспособного банка и передать их на хранение в Национальный банк Украины.

(часть друга статьи 52<sup>1</sup> с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

3. Национальный банк Украины обязан принять документы неплатежеспособного банка на хранение по мере их представление Фондом.

(часть третья статье 52<sup>1</sup> с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

(Закон дополнен статьей 52<sup>1</sup> согласно  
Законом Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

### **Статья 52<sup>2</sup>. Специализированное учреждение**

1. Специализированное учреждение создается Фондом в форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал специализированного учреждения образовывается в размере, который отвечает минимальным требованиям к уставному капиталу общества с ограниченной ответственностью.

2. Исключительным видом деятельности специализированного учреждения есть употребления мер для расчетов с кредиторами неплатежеспособного банка за счет активов (имущества) такого банка, переданного ей в порядке, установленном этим Законом.

На специализированное учреждение не распространяются требования, установленные законами Украины "О банках и банковской деятельности", "О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг", "Об институтах общего инвестирования".

Специализированное учреждение отчитывается Фонда за формами, в порядке и в сроки, установленные Фондом.

Система персонифицированного учета требований кредиторов и активов (имущества) неплатежеспособного банка, которые переданы специализированному учреждению, должна содержать информацию относительно каждого актива (обязательство), в том числе его (их) количества стоимости (суммы задолженности), очередности удовлетворения. Учет активов и обязательств неплатежеспособного банка, которые были переданы специализированному учреждению, осуществляется отдельно по неплатежеспособным банкам.

3. На протяжении ликвидационной процедуры уполномоченное лицо Фонда может передать специализированному учреждению активы, относительно которых есть вероятность их реализации, и обязательство неплатежеспособного банка. Специализированное учреждение в срок, не больше трех лет, должны принять меры для реализации активов и расчетов с кредиторами такого неплатежеспособного банка за счет переданных активов в порядке и очередности, установленных статьей 52 этого Закона.

Со дня передачи специализированному учреждению активов, относительно которых есть вероятность их реализации, и обязательств неплатежеспособного банка уполномоченное лицо Фонда:

1) списывает остатки активов неплатежеспособного банка и/или передает их другим организациям в порядке осуществления благотворительной деятельности;

2) составляет ликвидационный баланс банка и отчет и подает их на утверждение исполнительной дирекции Фонда;

3) принимает меры для внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц и физических лиц - предпринимателей о прекращении неплатежеспособного банка как юридического лица.

4. После истечения срока, установленного в части третьей этой статьи, специализированное учреждение списывает переданные ей активы и/или передает их другим организациям в порядке осуществления благотворительной деятельности.

Требования кредиторов неплатежеспособного банка, которые были переданы специализированной организации, не удовлетворенные за недостаточностью активов (имущества) такого банка, полагают погашенными.

(Закон дополнен статьей 52<sup>2</sup> согласно Законом Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

## **Статья 53. Завершение ликвидации банка**

1. Решение о передаче имущества (активов и обязательств) неплатежеспособного банка специализированному учреждению принимается исполнительной дирекцией Фонда не позднее двух месяцев к завершению срока ликвидации банка. Передача имущества (активов и обязательств) специализированному учреждению должна быть завершена не позднее срока ликвидации банка.

2. По результатам проводки ликвидации банка Фонд составляет ликвидационный баланс и отчет, которые утверждаются исполнительной дирекцией Фонда.

Отчет составляется согласно нормативно-правовым актам Фонда и должны содержать, в частности, ведомости о реализации имущества банка и удовлетворение требований кредиторов и/или исчерпание возможностей осуществления мер, направленных на удовлетворение требований кредиторов.

3. Ликвидация банка полагает завершенной, а банк ликвидированным с момента внесения записи об этом в Единый государственный реестр юридических лиц и физических лиц - предпринимателей.

4. В день внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц и физических лиц - предпринимателей полномочия Фонда как ликвидатора относительно такого банка прекращаются и Фонд присылает Национальному банку Украины отчет о завершении ликвидации банка.

5. Не позднее следующего рабочего дня после внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц и физических лиц - предпринимателей о ликвидации банка Фонд делает достоянием гласности на официальном веб-сайте Фонда информацию о завершении процедуры ликвидации банка и прекращение банка как юридического лица.

(статья 53 в редакции Закона Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

## **Статья 54. Обжалование решений**

1. Решения, которые принимаются согласно этому Закону Национальным банком Украины, Фондом, работниками Фонда, которые выполняют функции, предусмотренные этим Законом, в том числе в процессе осуществления временной администрации, ликвидации банка, выполнение плана урегулирования, могут быть обжалованные в суд.

2. Обжалование решений, определенных частью первой этой статьи, не останавливает выполнения обжалованного решения или действия.

### **Раздел IX**

## **КООРДИНАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА С НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ УКРАИНЫ**

### **Статья 55. Сотрудничество и координация деятельности между Фондом и Национальным банком Украины**

1. Фонд и Национальный банк Украины сотрудничают с целью обеспечения стабильности банковской системы Украины и защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков. С этой целью Фонд и Национальный банк Украины заключают договор о сотрудничестве, который предусматривает принципы сотрудничества этих учреждений в процессе регулирования и надзора за деятельностью банков, применение к ним мер воздействия, инспекционных проверок банков, осуществление мероприятий по выводу неплатежеспособных банков с рынка.

2. Фонд и Национальный банк Украины своевременно сообщают друг другу о любых наблюдениях и выводах относительно деятельности банков, которые являются необходимыми для выполнения положенных на них обов'язків. Национальный банк Украины имеет на протяжении 10 дней со дня получения соответствующей информации от Фонда предоставить Фонду перечень мер, которые планирует употребить Национальный банк Украины в банк, относительно которого выявленные риски по результатам его деятельности.

(часть друга статьи 55 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

3. Фонд и Национальный банк Украины имеют право на получение документов и информации по вопросам, которые принадлежат к ним компетенции.

(часть третья статья 55 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

4. Директор - распорядитель Фонда или лицо, которое его заміщує, имеет быть приглашен на заседание Правления Национального банка Украины, на котором обсуждаются вопросы осуществления надзора за деятельностью банков и/или применение к ним мер воздействия. Директор - распорядитель Фонда или лицо, которое его заміщує, обязательно приглашается на заседание Правления Национального банка Украины, на котором обсуждается вопросы относительно отнесения банка к категории неплатежеспособных.

(часть четвертая статья 55 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

5. Фонд и Национальный банк Украины с целью сотрудничества и координации своей деятельности проводят оперативные совещания не реже однажды на квартал или чаще по требованию одного из руководителей этих органов.

6. Фонд и Национальный банк Украины имеют право поднимать вопросы о необходимости внесения изменений в нормативно-правовые акты друг друга.

## **Статья 56. Предоставления информации для Фонда**

1. Фонд имеет право получать от Национального банка Украины и органов исполнительной власти документы и информацию, необходимую для выполнения Фондом функций, предусмотренных этим Законом.

(часть первая статья 56 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

2. Национальный банк Украины на следующий день после принятия соответствующего решения или получение информации информирует Фонд об:

1) внесение ведомостей в Государственный реестр банков, предоставление или отзыв банковской лицензии;

(пункт 1 части второй статьи 56 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

2) применение в банк мер воздействия;

3) решение об отнесении банка к категории проблемных или неплатежеспособных;

4) результаты инспекционной проверки проблемного банка и предоставляет копии отчетов инспекционных проверок такого банка за последние 12 месяцев;

(пункт 4 части второй статьи 56 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

5) результаты выполнения проблемным банком мероприятий по финансовому оздоровлению.

3. Национальный банк Украины ежемесячно предоставляет Фонду информацию о деятельности и финансовом состоянии банков, предусмотренную договором о сотрудничестве.

4. Национальный банк Украины на запрос Фонда предоставляет документы и информацию, в том числе полученную во время проводки банковского надзора, об операциях банка, состояние его ликвидности, платежеспособности, прибыльности, а также другие документы и информацию, необходимые для выполнения Фондом функций, предусмотренных этим Законом.

(часть четвертая статьи 56 с изменениями, внесенными согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

### **Статья 57. Предоставления информации для Национального банка Украины и других государственных органов**

1. Фонд предоставляет Национальному банку Украины в трехдневный срок после принятия соответствующего решения информацию об:

1) нарушение банком требований, установленных этим Законом, нормативно-правовыми актами Фонда и законодательством Украины;

2) результаты проверки банка Фондом;

3) внедрение временной администрации или ликвидации банка;

4) утверждение плана урегулирования;

5) выполнение плана урегулирования в целом и отдельных его этапов, включая создание переходного банка, продажа неплатежеспособного банка или переходного банка

инвестору, передачу активов и обязательств неплатежеспособного банка принимающему банку;

6) прекращение временной администрации банка и истечение ликвидации банка;

7) риски, выявленные в деятельности банков.

(часть первую статьи 57 дополнено пунктом 7  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

2. Фонд обязанный своевременно предоставлять Национальному банку Украины любые выявленные Фондом ведомости и информацию, которые удостоверяют нарушение банками требований законодательства Украины.

3. Фонд ежеквартально и по первому требованию Национального банка Украины предоставляет информацию о состоянии осуществления временной администрации или ликвидации банка.

4. Фонд предоставляет Национальному банку Украины информацию и другие документы в сроки и порядке, предусмотренные этим Законом.

5. Фонд предоставляет на запрос Государственной службы финансового мониторинга Украины дополнительную информацию, которая касается финансовых операций, которые стали объектом финансового мониторинга неплатежеспособного банка, в том числе в котором осуществляется процедура ликвидации.

### **Статья 58. Бесспорное списание своевременно не уплаченных сумм собрания к Фонду**

1. В случае неуплаты банком сумм собрания к Фонду на протяжении одного месяца со дня уплаты, установленного этим Законом, Фонд имеет право обратиться в Национальный банк Украины с требованием относительно бесспорного списания сумм собрания к Фонду и начисленной пене с корреспондентского счета банка.

2. Национальный банк Украины на протяжении трех дней со дня поступления требования обязан выполнить в полном объеме (или частично в объеме, имеющемся на счете такого банка) требование Фонда путем списания средств со счета банка и зачисление их на счет Фонда и сообщить Фонд о выполнении или об отсутствии возможности выполнить его требования.

(часть друга статьи 58 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

3. Исключительным основанием для невыполнения требования Фонда есть отсутствие средств на корреспондентском счете банка.

(часть третья статье 58 с изменениями, внесенными  
согласно Закону Украины от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

## **Раздел X ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**



1. Этот Закон вступает в силу через шесть месяцев со дня его опубликования, кроме пункта 10 части первой статьи 12 и абзаца второго пункта 3 раздела X "Заключительные и переходные положения" этого Закона, которые вступают в силу со дня, следующего за днем его опубликования.

2. Признать утратившим силу Закон Украины "О Фонде гарантирования вкладов физических лиц" (Ведомости Верховной Рады Украины, 2002 г., N 5, ст. 30; 2007 г., N 2, ст. 15; 2010 г., N 2 - 3, ст. 11, N 37, ст. 496) со дня обретения действия этим Законом.

3. Инициированная к обретению действия этим Законом процедура ликвидации банка осуществляется согласно законодательству, которое действовало до обретения действия этим Законом.

Решение административного совета Фонда об увеличении размера возмещения средств за вкладами, принятое согласно статьи 3 Закона Украины "О Фонде гарантирования вкладов физических лиц", распространяется на банки, которые находились в стадии ликвидации на день принятия такого решения.

4. Санационный банк, образованный к обретению действия этим Законом, продолжает производить свою деятельность в порядке, установленном нормативно-правовым актом Национального банка Украины, согласованным с Кабинетом Министров Украины и Комитетом Верховной Рады Украины по вопросам финансов и банковской деятельности, налоговой и таможенной политики.

Абзац второй пункту 4 раздела X исключено

(пункт 4 раздела X дополнено абзацем вторым согласно Закону Украины от 28.12.2014 г. N 78- VIII, абзац второй пункту 4 раздела X исключено согласно Закону Украины от 16.07.2015 г. N 629- VIII)

5. На протяжении трех месяцев со дня обретения действия этим Законом Национальный банк Украины осуществляет оценку состояния банков, в которых была внедрена временная администрация к обретению действия этим Законом. В случае принятия Национальным банком Украины по результатам такой оценки решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных в таком банке вводится временная администрация согласно этому Закону. В случае принятия Национальным банком Украины по результатам такой оценки решения о надлежащем выполнении банком программы финансового оздоровления в нем продолжает осуществляться временная администрация согласно требованиям законодательства, которое действовало до обретения действия этим Законом.

6. Действие этого Закона не распространяется на акционерное общество "Государственный сберегательный банк Украины" (к принятию соответствующего закона относительно участия такого банка в Фонде).

(пункт 6 раздела X с изменениями, внесенными согласно Законом Украины от 16.11.2017 г. N 2210- VIII)

7. Квалификационные требования к членам административного совета и исполнительной дирекции Фонда, определенные этим Законом, распространяются на лица, которые

назначаются на должности члена административного совета и исполнительной дирекции Фонда после обретения действия этим Законом.

Члены административного совета и исполнительной дирекции Фонда, предназначенные на должности к обретению действия этим Законом, продолжают осуществлять свои полномочия к истечению срока, на который они были предназначены.

8. Законодательные и другие нормативно-правовые акты, принятые к обретению действия этим Законом, применяются в части, которая не противоречит этому Закону.

9. Внести изменения в такие законодательные акты Украины:

1) в Кодексе Украины об административных правонарушениях (Ведомости Верховной Рады УССР, 1984 г., приложение к N 51, ст. 1122):

а) статью 166<sup>7</sup> изложить в такой редакции:

**"Статья 166<sup>7</sup>. Противодействие временной администрации или ликвидации банка**

Создание препятствий любым лицом для доступа уполномоченного лица Фонда гарантирования вкладов физических лиц в банк при осуществлении временной администрации или ликвидации, к нему активов, книг, записей, документов, баз данных -

тянет за собой наложение штрафа от трехсот до пятисот необлагаемых минимумов доходов граждан";

б) дополнить статьями 166<sup>19</sup> и 234<sup>4</sup> такого содержания:

**"Статья 166<sup>19</sup>. Нарушение законодательства в сфере гарантирования вкладов  
физический лиц**

Нарушение руководителем банка порядка составления или представление ведомостей к Фонду гарантирования вкладов физических лиц -

тянет за собой наложение штрафа от пятисот до тысячи необлагаемых минимумов доходов граждан.

Невыполнение или несвоевременное выполнение руководителем банка законных решений Фонда гарантирования вкладов физических лиц -

тянут за собой наложение штрафа от двухсот до пятисот необлагаемых минимумов доходов граждан.

Невнесение или несвоевременное внесение банком сбора к Фонду гарантирования вкладов физических лиц -

тянут за собой наложение штрафа на руководителя банка в размере от четырехсот до тысячи необлагаемых минимумов доходов граждан";

**"Статья 234<sup>4</sup>. Фонд гарантирования вкладов физических лиц**

Фонд гарантирования вкладов физических лиц рассматривает дела об административных правонарушениях, связанных с нарушением законодательства в сфере гарантирования вкладов физических лиц, нормативно-правовых актов Фонда гарантирования вкладов физических лиц (статья 166<sup>19</sup>).

От лица Фонда гарантирования вкладов физических лиц рассматривать дела об административных правонарушениях и накладывать административные взыскания имеют право директор- распорядитель Фонда гарантирования вкладов физических лиц и его заместители";

в) пункт 1 части первой статьи 255 дополнить абзацем такого содержания:

"работники Фонда гарантирования вкладов физических лиц (статья 166<sup>19</sup>)";

2) часть четвертую статьи 67 Хозяйственного процессуального кодекса Украины (Ведомости Верховной Рады Украины, 1992 г., N 6, ст. 56) дополнить абзацем пятым такого содержания:

"выполнение решений Фонда гарантирования вкладов физических лиц относительно назначения уполномоченного лица Фонда гарантирования вкладов физических лиц и осуществление временной администрации или ликвидации банка, запрета проводить определенные действия уполномоченному лицу Фонда гарантирования вкладов физических лиц на осуществление временной администрации и/или ликвидации банка или Фонда гарантирования вкладов физических лиц при осуществлении временной администрации или ликвидации банка";

3) в статье 342 Уголовного кодекса Украины (Ведомости Верховной Рады Украины, 2001 г., N 25, ст. 131):

а) назову дополнить словами "уполномоченному лицу Фонда гарантирования вкладов физических лиц";

б) абзац первый части второй дополнить словами "или уполномоченному лицу Фонда гарантирования вкладов физических лиц";

4) часть шестую статьи 152 Гражданского процессуального кодекса Украины (Ведомости Верховной Рады Украины, 2004 г., NN 40 - 42, ст. 492) изложить в такой редакции:

"6. Не допускается обеспечения иска путем остановки временной администрации или ликвидации банка, запрета или установление обязанности совершать определенные действия Фонда гарантирования вкладов физических лиц при осуществлении временной администрации или ликвидации банка";

5) пункт 2 части пятой статьи 117 Кодекса административного судопроизводства Украины (Ведомости Верховной Рады Украины, 2005 г., NN 35 - 37, ст. 446) изложить в такой редакции:

"2) остановка решений Фонда гарантирования вкладов физических лиц относительно назначения уполномоченного лица Фонда гарантирования вкладов физических лиц и относительно осуществления временной администрации или ликвидации банка, запрета проводить определенные действия уполномоченному лицу Фонда гарантирования вкладов

физический лиц или Фонда гарантирования вкладов физический лиц при осуществлении временной администрации или ликвидации банка";

б) статью 2 Закона Украины "Об обращении граждан" (Ведомости Верховной Рады Украины, 1996 г., N 47, ст. 256) дополнить частью второй такого содержания:

"Обращение вкладчиков к Фонду гарантирования вкладов физический лиц относительно выплаты Фондом возмещения в пределах гарантированной суммы рассматриваются в порядке, установленном законодательством о системе гарантирования вкладов физический лиц";

7) в Законе Украины "О Национальном банке Украины" (Ведомости Верховной Рады Украины, 1999 г., N 29, ст. 238 со следующими изменениями):

а) пункт 11 статье 7 исключить;

б) пункт 1 статье 15 дополнить абзацами такого содержания:

"об отнесении банка к категории проблемных или неплатежеспособных;

о финансовой способности принимающего банка выполнить обязательство перед вкладчиками и другими кредиторами";

в) часть первую статьи 42 дополнить пунктом 16 такого содержания:

"16) ведет счета Фонда гарантирования вкладов физический лиц";

г) статью 73 дополнить частью третьей такого содержания:

"Национальный банк Украины также применяет право бесспорного списания средств с корреспондентского счета банка в пользу Фонда гарантирования вкладов физический лиц в случае обращения Фонда в порядке, установленном Законом Украины "О системе гарантирования вкладов физический лиц";

8) часть вторую статьи 5 Закона Украины "О восстановлении платежеспособности должника или признании его банкротом" (Ведомости Верховной Рады Украины, 1999 г., N 42 - 43, ст. 378; 2002 г., N 17, ст. 117; 2011 г., N 43, ст. 448) изложить в такой редакции:

"2. Законодательство о восстановлении платежеспособности должника или признании его банкротом при рассмотрении судорог дела о признании эмитента ипотечных облигаций неплатежеспособным (банкротом) применяется в части, которая не противоречит Закона Украины "Об ипотечных облигациях".

Действие этого Закона не распространяется на банки. Вопрос неплатежеспособности и/или ликвидации банков решаются в порядке, определенному законами Украины "О банках и банковской деятельности" и "О системе гарантирования вкладов физический лиц";

9) в Законе Украины "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Верховной Рады Украины, 2001 г., N 5 - 6, ст. 30 со следующими изменениями):

а) в статье 2:

определение сроков "ликвидатор", "ликвидационная масса", "мораторий", "неплатежеспособность банка", "временная администрация", "временный администратор" исключить;

определение термина "ликвидация банка" дополнить словами "и Закона Украины "О системе гарантирования вкладов физических лиц";

б) часть вторую статьи 6 дополнить словами "и Законом Украины "О системе гарантирования вкладов физических лиц";

в) второе предложение части девятнадцатой статьи 7 изложить в такой редакции: "Со дня назначения уполномоченного лица Фонда гарантирования вкладов физических лиц полномочия надзорного совета государственного банка приостанавливаются";

г) статью 20 исключить;

г) в части одиннадцатой статье 24 слова "вводить временную администрацию и" исключить;

д) часть первую статьи 26 изложить в такой редакции:

"Банк может быть реорганизован по решению владельцев банка";

е) часть первую статьи 27 исключить;

е) в статье 44:

часть первую заменить двумя частями такого содержания:

"Банк обязанный с учетом специфики его работы создать адекватную систему управления рисками, которая должна обеспечивать на постоянной основе выявление, измерение, контроль и мониторинг всех видов рисков по всем направлениям деятельности банка на все организационных уровнях и быть адекватной рискам, которые принимаются банком.

Банк обязан образовать постоянно действующий подраздел из управления рисками, в котором сосредоточенные функции из управления рисками и который отвечает за разработку, внедрение внутренних положений и процедур управления рисками, информирует руководство о рисках, приемлемости их уровня и предоставляет предложению относительно необходимости принятия руководством соответствующих решений".

В связи с этим части вторую и третью считать соответственно частями третьей и четвертой;

часть четвертую исключить;

ж) пункт 5 части первой статьи 46 изложить в такой редакции:

"5) наличие хотя бы одной из оснований для отнесения банка к категории проблемных или неплатежеспособных или для отзыва банковской лицензии и ликвидации банка";

з) в части первой статье 57 слова "и филиалов иностранных банков" исключить;

и) в статье 58:

в части второй слова "объявление моратория на удовлетворение требований кредиторов" исключить;

в части четвертой слово "(банкротства)" исключить;

часть пятую заменить двумя частями такого содержания:

"Владельцы существенного участия, руководители банка (кроме руководителей отделенных подразделов банка) за фиктивное банкротство, доведение к банкротству или утаиванию стойкой финансовой невозможности банка несут ответственность.

На владельцев существенного участия и руководителей банка по решению суда может быть положена ответственность за обязательствами банка в случае отнесения банка с них вины к категории неплатежеспособных";

і) часть четвертую статьи 59 изложить в такой редакции:

"Взыскание средств с корреспондентских счетов банка осуществляется Национальным банком Украины по требованию Фонда гарантирования вкладов физических лиц исключительно в случаях, предусмотренных Законом Украины "О системе гарантирования вкладов физических лиц";

ї) в статье 62:

в части шестой слова "(временный администратор)" исключить;

после части седьмой дополнить тремя новыми частями такого содержания:

"Ограничение относительно получения информации, которая содержит банковскую тайну, предусмотренные этой статьей, не распространяются на работников Фонда гарантирования вкладов физических лиц при осуществлении ими функций и полномочий, предусмотренных Законом Украины "О системе гарантирования вкладов физических лиц".

Национальный банк Украины имеет право предоставлять Фонду гарантирования вкладов физических лиц информацию о банках или клиентах банков, которая собирается во время проводки банковского надзора и представляет банковскую тайну, в случаях, предусмотренных Законом Украины "О системе гарантирования вкладов физических лиц".

При осуществлении временной администрации или ликвидации неплатежеспособного банка Фонд гарантирования вкладов физических лиц имеет право раскрывать информацию, которая содержит банковскую тайну, принимающему банку, переходному банку, инвестору, который приобретает неплатежеспособный или переходной банк, другим лицам, которые задействованы в процессе осуществления временной администрации и ликвидации банка. Указанные лица обязаны обеспечить сохранение полученной информации, которая содержит банковскую тайну".

В связи с этим части восьмую - десятую считать соответственно частями одиннадцатой - тринадцатой;

й) в статье 67:

часть пятую дополнить предложением такого содержания: "В случае если Национальный банк Украины при осуществлении банковского надзора приходил к выводу, что система управления рисками банка есть неэффективной и/или неадекватной, банк обязанный по требованию Национального банка Украины безотлагательно разработать и представить на согласование Национальному банку Украины соответствующий план мер, направленных на устранение недостатков";

в части шестой слова "процедуры временной администрации банка или" исключить;

в части двенадцатой слова "за исключением случаев назначения временного администратора или отзыв в банке банковской лицензии и назначения ликвидатора" исключить;

к) в статье 71:

часть восьмую дополнить словами "кроме предоставления материалов проверки Фонда гарантирования вкладов физических лиц";

дополнить частью десятой такого содержания:

"Национальный банк Украины имеет право привлекать работников Фонда гарантирования вкладов физических лиц к участию в инспекционных проверках проблемного банка";

л) в статье 73:

в части первой:

абзац первый изложить в такой редакции:

"В случае нарушения банками или другими лицами, которые могут быть объектом проверки Национального банка Украины согласно этому Закону, банковскому законодательству, нормативно-правовых актов Национального банка Украины, его требований, установленных согласно статье 66 этого Закона, или осуществление рискованной деятельности, которая угрожает интересам вкладчиков или других кредиторов банка, Национальный банк Украины адекватно содеянному нарушению или уровню такой угрозы имеет право применить меры воздействия, к которым принадлежат";

пункты 1, 2 и 3 изложить в такой редакции:

"1) письменное предостережение;

2) созыв общих сборов участников, наблюдательного совета банка, правление (ради директоров) банка;

3) заключение письменного соглашения с банком, за которой банк или определенная соглашением лицо обязуется принять меры для устранения нарушений, улучшение финансового состояния банка, повышение эффективности функционирования и/или адекватности системы управления рисками и т.п.";

пункт 4 заменить пунктами 4 - 13 такого содержания:

- "4) остановка выплаты дивидендов или распределения капитала в любой другой форме;
- 5) установление для банка повышенных экономических нормативов;
- 6) повышение резервов на покрытие возможных убытков за кредитами и другими активами;
- 7) ограничение, остановка или прекращение осуществления отдельных видов осуществляемых банком операций;
- 8) запрет предоставлять бланковые кредиты;
- 9) наложение штрафов на:
- руководителя банка в размере до ста необлагаемых минимумов доходов граждан;
- банк согласно положениям, утвержденным Правлением Национального банка Украины, но в размере не более чем 1 процент суммы зарегистрированного уставного капитала;
- владельцев существенного участия в банке в случае нарушения ими требований статьи 34 этого Закона относительно порядка обретения или увеличение существенного участия в банке в размере до 10 процентов приобретенной (увеличенной) доли;
- 10) временная, к устранению нарушения, запрет использования владельцем существенного участия в банке права голоса приобретенных акций (паев);
- 11) временное, к устранению нарушения, отстранение должностного лица банка от должности;
- 12) отнесение банка к категории проблемного или неплатежеспособного;
- 13) отзыв банковской лицензии и ликвидация банка";
- части другу и седьмую исключить;
- в части третий слова и цифру "в подпункте "есть" пункта 4" заменить словами и цифрой "в пункте 10";
- м) в части второй статье 74 слова "влияния, предусмотренных этим Законом" заменить словами "влияния (санкций), предусмотренных законом";
- н) разделы V и VI изложить в такой редакции:

**"Раздел V  
ПРОБЛЕМНЫЙ И НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫЙ БАНК. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

**Глава 15  
КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ БАНКА К ПРОБЛЕМНЫМ И  
НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫМ**

**Статья 75. Отнесение банка к категории проблемных**



Национальный банк Украины обязан принять решение об отнесении банка к категории проблемных при условии его соответствия хотя бы одному из таких критериев:

- 1) банк допустил уменьшение размера регулятивного капитала и/или нормативов капитала банка, установленного законом и/или нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, на 10 и больше процентов на протяжении отчетного месяца;
- 2) банк не выполнил требование вкладчика или другого кредитора, срок которой настал пять и больше рабочих дней тому назад;
- 3) системное нарушение банком законодательства, которое регулирует вопрос предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма;
- 4) банк нарушил требования законодательства относительно порядка представления и/или обнародование отчетности, в том числе представил Национальному банку Украины и/или сделал достоянием гласности недостоверную отчетность, которое привело к существенному искажению показателей финансового состояния банка;
- 5) систематическое необеспечение эффективности функционирования и/или адекватности системы управления рисками, которое создает угрозу интересам вкладчиков или других кредиторов банка.

Национальный банк Украины имеет право отнести банк к категории проблемных из других оснований, определенных нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

Решение Национального банка Украины об отнесении банка к категории проблемного является банковской тайной.

Национальный банк Украины имеет право запретить проблемному банку использовать для расчетов прямые корреспондентские счета и/или требовать от проблемного банка проводки расчетов исключительно через консолидированный корреспондентский счет.

Проблемный банк в срок до 180 дней обязан привести свою деятельность в соответствие с требованиями законодательства, в том числе нормативно-правовых актов Национального банка Украины.

Проблемный банк обязанный в срок до семи дней сообщить Национальный банк Украины о мерах, которые он будет употреблять с целью приведения своей деятельности в соответствие с требованиями законодательства, и по требованию Национального банка Украины сообщать его о ходе выполнения этих мер.

Национальный банк Украины на протяжении 180 дней со дня отнесения банка к категории проблемных имеет право принять решение о признании деятельности банка такой, что отвечает законодательству, или об отнесении банка к категории неплатежеспособных.

Национальный банк Украины обязанный не позднее чем через 180 дней со дня отнесения банка к категории проблемных принять решение о признании деятельности банка такой, что отвечает законодательству, или об отнесении банка к категории неплатежеспособных.

## **Статья 76. Отнесение банка к категории неплатежеспособных**

Национальный банк Украины обязан принять решение об отнесении банка к категории неплатежеспособных в случае:

- 1) неприведение банком своей деятельности в соответствие с требованиями законодательства, в том числе нормативно-правовых актов Национального банка Украины, после отнесения его к категории проблемных, но не позднее чем через 180 дней со дня признания его проблемным;
- 2) уменьшение размера регулятивного капитала или нормативов капитала банка до одной трети от минимального уровня, установленного законом и/или нормативно-правовыми актами Национального банка Украины;
- 3) невыполнение банком на протяжении 10 рабочих дней подряд 10 и больше процентов своих обязательств перед вкладчиками и другими кредиторами.

Национальный банк Украины не позднее дня, следующего за днем принятия решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных, сообщает об этом решении Фонд гарантирование вкладов физических лиц для употребления им мер, предусмотренных Законом Украины "О системе гарантирования вкладов физических лиц".

Национальный банк Украины не осуществляет банковский надзор за банком, отнесенным к категории неплатежеспособных, и переходным банком, кроме получения отчетности в установленном Национальным банком Украины порядке.

Национальный банк Украины возобновляет банковский надзор за банком в день получения решения Фонда гарантирования вкладов физических лиц о прекращении временной администрации в связи с осуществлением инвестором капитализации банка в объеме, который обеспечивает выполнение требований нормативно-правовых актов Национального банка Украины, в том числе относительно экономических нормативов, и употребления других мер для восстановления платежеспособности и стабильной деятельности банка.

## **Глава 16 ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

### **Статья 77. Отзыв банковской лицензии и ликвидация банка**

Банк может быть ликвидирован:

- 1) по решению владельцев банка;
- 2) в случае отзыва Национальным банком Украины банковской лицензии по собственной инициативе или по предложению Фонда гарантирования вкладов физических лиц.

Национальный банк Украины имеет право отозвать банковскую лицензию по собственной инициативе в случае, если:

- 1) выявлено, что документы, предоставленные для получения банковской лицензии, содержат недостоверную информацию;
- 2) банк не выполнил никакой банковской операции в течение года со дня получения банковской лицензии.

Национальный банк Украины принимает решение об отзыве в банке банковской лицензии и ликвидацию банка по предложению Фонда гарантирования вкладов физических лиц на протяжении пяти дней со дня получения такого предложения Фонда.

Порядок отзыва банковской лицензии в банке, который ликвидируется по инициативе владельцев, определяется нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

Национальный банк Украины не позднее дня, следующего за днем принятия решения об отзыве банковской лицензии и ликвидацию банка, сообщает об этом банк и присылает решение к Фонду гарантирования вкладов физических лиц.

Фонд гарантирования вкладов физических лиц в день получения решения Национального банка Украины о ликвидации банка приобретает права ликвидатора банка и начинает процедуру его ликвидации согласно Закону Украины "О системе гарантирования вкладов физических лиц".

Процедура ликвидации банка полагает завершенной, а банк ликвидированным со дня внесения записи об этом в Единый государственный реестр юридических лиц и физических лиц - предпринимателей.

Национальный банк Украины вносит запись в Государственный реестр банков о ликвидации банка на основании полученного от Фонда гарантирования вкладов физических лиц решения об утверждении ликвидационного баланса и отчета ликвидатора.

#### **Статья 78. Ликвидация банка по инициативе владельцев**

Ликвидация банка по инициативе владельцев осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством о ликвидации юридических лиц, в случае если Национальный банк Украины после получения решения владельцев о ликвидации банка не оказал признаков, по которым этот банк может быть отнесено к категории проблемного или неплатежеспособного.

Владельцы банка имеют право начать процедуру ликвидации банка по решению общего собрания лишь после предоставления на это согласия Национальным банком Украины и при условии отзыва банковской лицензии.

Если банк, который ликвидируется по инициативе владельцев, отнесено Национальным банком Украины к категории проблемных или неплатежеспособных, Национальный банк Украины и Фонд гарантирования вкладов физических лиц употребляют относительно него меры, предусмотренные этим Законом и Законом Украины "О системе гарантирования вкладов физических лиц".

### **Раздел VI**

## **ОБЖАЛОВАНИЕ РЕШЕНИЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА УКРАИНЫ**

### **Статья 79. Обжалование решений Национального банка Украины**

Банк или другие лица, которые охватываются надзорной деятельностью Национального банка Украины, имеют право обжаловать в суде в установленном законодательством порядке решения, действия или бездействие Национального банка Украины или его должностных лиц.

Решение Национального банка Украины, его служащих могут быть обжалованные в суд исключительно с целью установления законности таких решений.

Обжалование не останавливает выполнения обжалованного решения или действия.

Служащие Национального банка Украины и вовлеченные им лица не несут личной ответственности за любые действия или бездействие, если они действовали добросовестно и на законных основаниях. Иски, представленные против таких лиц, полагают исками, представленными против Национального банка Украины.

Национальный банк Украины обеспечивает правовая защита своих служащих и вовлеченных им лиц в случае представления против них исков, связанных с обеспечением выполнения ими функций Национального банка Украины.

Жаль, причиненная вследствие профессиональной ошибки служащего Национального банка Украины и вовлеченных им лиц, возмещается согласно законодательству Украины, нормативно-правовыми актами Национального банка Украины и договорами о страховании финансовой ответственности";

10) пункт 17 части первой статьи 7 Закона Украины "О страховании" (Ведомости Верховной Рады Украины, 2002 г., N 7, ст. 50; 2010 г., N 2 - 3, ст. 11) после слов "временного администратора, ликвидатора финансового учреждения" дополнить словами "(для банков - уполномоченного лица Фонда гарантирования вкладов физических лиц), членов исполнительной дирекции и административного совета Фонда гарантирования вкладов физических лиц";

11) подпункт 11 пункта 9 раздела X утратил силу

(в связи с утратой силы Законом Украины от 01.06.2010 г. N 2289- VI согласно Закону Украины от 10.04.2014 г. N 1197- VII)

12) часть десятую статьи 6 Закона Украины "О защите персональных данных" (Ведомости Верховной Рады Украины, 2010 г., N 34, ст. 481) дополнить абзацем третьим такого содержания:

"Порядок обработки персональных данных в сфере обеспечения функционирования системы гарантирования вкладов физических лиц утверждается Фондом гарантирования вкладов физических лиц";

13) часть первую статьи 5 Закона Украины "О судебном сборе" (с изменениями, внесенными законами Украины от 6 октября 2011 года N 3828- VI и от 23 декабря 2011 года N 4289- VI) дополнить пунктом 22 такого содержания:

"22) уполномоченное лицо Фонда гарантирования вкладов физических лиц - в делах, связанных с осуществлением временной администрации и ликвидации банка";

14) часть первую статьи 4 Декрета Кабинета Министров Украины от 21 января 1993 года N 7 - 93 "О государственной пошлине" (Ведомости Верховной Рады Украины, 1993 г., N 13, ст. 113 со следующими изменениями) дополнить пунктом 49 такого содержания:

"49) уполномоченное лицо Фонда гарантирования вкладов физических лиц - за исками против суда и хозяйственного суда, в том числе об истребовании (возвращение) имущества (средств) банка, переданного по договорам, которые являются ничтожными согласно Закону Украины "О системе гарантирования вкладов физических лиц", а также о возмещении убытков, вызванных их заключением".

10. Кабинета Министров Украины в шестимесячный срок со дня опубликования этого Закона:

привести свои нормативно-правовые акты в соответствие с этим Законом;

обеспечить принятие законодательных актов, необходимых для реализации этого Закона;

обеспечить приведение министерствами, другими центральными органами исполнительной власти их нормативно-правовых актов в соответствие с этим Законом.

Абзац пятый пункта 10 раздела X исключено

(согласно Закону Украины  
от 04.07.2014 г. N 1586- VII)

11. Национальному банку Украины на протяжении шести месяцев со дня опубликования этого Закона привести свои нормативно-правовые акты в соответствие с этим Законом.

12. Фонда гарантирования вкладов физических лиц вместе с Национальным банком Украины и Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку на протяжении шести месяцев со дня опубликования этого Закона разработать и утвердить порядок создания, регистрации выпуска акций и выдачи банковской лицензии переходному банку за упрощенной процедурой.

13. Фонда гарантирования вкладов физических лиц в шестимесячный срок со дня опубликования этого Закона привести свои нормативно-правовые акты в соответствие с этим Законом и обеспечить принятие нормативно-правовых актов во исполнение положений этого Закона.

14. На период действия Закона Украины "О финансовой реструктуризации" Фонд гарантирования вкладов физических лиц действует с учетом полномочий, определенных Законом Украины "О финансовой реструктуризации", и принимает участие в процедурах, предусмотренных Законом Украины "О финансовой реструктуризации", на условиях, определенных Законом Украины "О финансовой реструктуризации".

(раздел X дополнено пунктом 14 согласно  
Законом Украины от 14.06.2016 г. N 1414- VIII)

15. К вкладу приравниваются средства, которые вовлеченные от физических лиц как заем или вклад к небанковскому финансовому учреждению через банк, который выступил поверенным по соответствующему договору и на день вступления в силу Закона Украины "О внесении изменений в некоторые законы Украины относительно возмещения физических лицам через систему гарантирования вкладов физических лиц вреда, причиненной злоупотреблениями в сфере банковских и других финансовых услуг" отнесенный категории неплатежеспособных, если при этом банком не было проинформировано физическое лицо под роспись о нераспространении на такие средства

гарантий, предусмотренных этим Законом, а физический лицо, которое разместило, предоставила такие средства, приравнивается к вкладчику.

Фонда гарантирования вкладов физических лиц тщательно выучить документы относительно каждого физического лица, которое приравнивается к вкладчику и средства которой приравнены к вкладу этим пунктом, и не позднее 20 рабочих дней со дня вступления в силу Закона Украины "О внесении изменений в некоторые законы Украины относительно возмещения физическим лицам через систему гарантирования вкладов физическим лицам вреда, причиненного злоупотреблениями в сфере банковских и других финансовых услуг" начать за счет средств Фонда в пределах суммы возмещения, определенной частью первой статьи 26 этого Закона, выплату возмещения средств физическим лицам, которые приобрели право на такое возмещение в связи с их приравниванием к вкладчикам.

(раздел X дополнено пунктом 15 согласно  
Законом Украины от 15.11.2016 г. N 1736- VIII)

**Президент Украины**

**В. ЯНУКОВИЧ**

**г. Киев**

**23 февраля 2012 года**

**N 4452- VI**