

31. Департамент ліквідації банків

1. Департамент відповідно до покладених на нього завдань:

1) координує діяльність Банку через уповноважену особу Фонду на ліквідацію такого Банку або структурних підрозділів Фонду при здійсненні повноважень з ліквідації Банку Фондом безпосередньо з питань виконання ними заходів, передбачених відповідним планом, до моменту завершення процедури ліквідації Банку та внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;

2) спрямовує, координує та контролює роботу уповноважених осіб Фонду на ліквідацію Банків із встановлення контролю над ними та оцінки їх реального фінансового стану;

3) надає експертну допомогу уповноваженим особам Фонду на ліквідацію Банків, забезпечує їхню взаємодію;

4) з метою організації ефективного управління майном (активами) неплатоспроможних банків здійснює аналіз та надає пропозиції, ініціює розгляд повноважним колегіальним органом Фонду питань щодо:

стратегії здійснення ліквідації Банку та її завершення;

структури, кількісних та якісних характеристик майна (активів) банків, що є учасниками Фонду та мають підвищений рівень ризику відповідно до нормативно-правових актів Фонду, неплатоспроможних банків, а також їхньої динаміки;

результатів інвентаризації майна (активів), проведеної уповноваженою особою Фонду на ліквідацію Банку;

відкоригованого на дату запровадження процедури ліквідації початкового, скоригованого, проміжного та ліквідаційного балансів Банку;

сформованої ліквідаційної маси банку;

переліку індивідуально визначеного майна (активів) Банку, яке не підлягає продажу;

формування переліку Банків, щодо яких планується завершити процедуру ліквідації;

подовження строку управління майном (активами) банку та задоволення вимог його кредиторів;

результатів оцінки майна (активів), проведеної незалежним суб'єктом оціночної діяльності;

визнання заборгованості безнадійною в порядку, встановленому законодавством, та її списання в порядку та у випадках, встановлених Фондом;

результатів складеного уповноваженою особою Фонду на ліквідацію Банку звіту про фінансовий стан Банку та звіту щодо проведеної роботи з процедури ліквідації Банку;

затвердження ліквідаційного балансу Банку та звіту про виконання ліквідаційної процедури Банку;

перерахування на поточний рахунок Фонду в Національному банку України грошових коштів, депонованих під кредиторські вимоги, щодо яких існують обставини, що унеможливають перерахування коштів безпосередньо кредиторам;

передачі акціонерам Банку майна (активів), що залишилось після задоволення вимог усіх кредиторів Банку;

результатів перевірки кредиторів Банків на предмет виявлення осіб, щодо яких рішеннями Ради національної безпеки і оборони України застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції), а також пропозицій щодо реалізації санкцій;

визначення Банків критично важливими для функціонування економіки та забезпечення життєдіяльності населення в особливий період;

заходів щодо задоволення вимог банку як іпотекодержателя, заставодержателя або обтяжувача за рахунок предмета відповідно іпотеки,

застави або обтяження внаслідок звернення стягнення шляхом позасудового врегулювання, за рішенням суду тощо;

способів стягнення простроченої заборгованості позичальників та інших боржників банку, у тому числі задоволення вимог банку як кредитора (стягувача);

5) проводить попередню оцінку можливих надходжень від реалізації майна (активів) Банків або інших шляхів відшкодування його (їх) вартості;

6) формує та забезпечує подання на розгляд та затвердження повноважних колегіальних органів Фонду планів:

управління майном (активами) Банку, порушує питання перед виконавчою дирекцією Фонду про їх затвердження;

заходів щодо управління майном (активами) та щодо здійснення процедури ліквідації Банку, повноваження з ліквідації якого здійснюватимуться Фондом безпосередньо;

заходів щодо завершення процедури ліквідації Банку;

заходів щодо завершення процедури ліквідації Банків, ліквідаційна процедури за якими перевищує п'ятирічний строк на виведення з ринку;

7) розробляє план дій Банків з організації підготовки до процесів, спрямованих на аналіз, збереження та відчуження майна (активів), у тому числі із залучення суб'єктів оціночної діяльності, організації процесу оцифрування даних, підготовки аналітичної та статистичної інформації щодо майна (активів);

8) бере участь у роботі колегіальних органів Фонду з питань, віднесених до компетенції Департаменту, та у випадках, встановлених нормативно-розпорядчими документами Фонду;

9) аналізує звіти про оцінку майна, складені суб'єктами оціночної діяльності, на предмет коректності визначення ринкової вартості майна Банків та відповідності вимогам законодавства, нормативно-правових актів Фонду та за результатами аналізу висловлює експертну думку щодо ступеня відповідності таких звітів;

10) бере участь в оцінці активів банків, проблемних банків та банків з особливим режимом контролю або куратором у рамках внутрішньої процедури Фонду, складає аналітичний висновок щодо їх ймовірної вартості;

11) бере участь у формуванні технічного завдання на здійснення оцінки, відборі Фондом осіб за напрямками «Суб'єкти оціночної діяльності», «Стягнення простроченої заборгованості позичальників та інших боржників банку», «Архівування документації ліквідованих банків», «Юридичні консультанти (у тому числі «Робота з активами»)» та формуванні критеріїв їх відбору;

12) розробляє проєкти внутрішніх документів Фонду з питань, віднесених до компетенції Департаменту, у тому числі щодо оцінки активів банків, віднесених до категорії проблемних або неплатоспроможних;

13) на постійній основі здійснює моніторинг законодавства України з питань, віднесених до компетенції Департаменту, надає коментарі та пропозиції, висловлює експертну думку з таких питань за запитами структурних підрозділів або з власної ініціативи;

14) готує пропозиції виконавчій дирекції Фонду щодо кандидатури на призначення та відсторонення від виконання обов'язків уповноваженої особи Фонду на ліквідацію Банку, заміщення уповноважених осіб Фонду на

ліквідацію Банків, делегування їм відповідних повноважень або відкликання таких повноважень;

15) об'єктивно, всебічно і вчасно розглядає звернення (заяви, скарги) підприємств, організацій, установ і громадян з питань здійснення Фондом процедури ліквідації Банків; готує письмові відповіді з вирішення питань, порушених у таких зверненнях, повідомляє заявників про результати розгляду заяв чи скарг і суть прийнятого рішення; у разі визнання заяви чи скарги необґрунтованою роз'яснює порядок дій;

16) надає уповноваженим особам Фонду на ліквідацію Банків консультації, вказівки та практичну допомогу з питань:

складання початкового ліквідаційного балансу на початку процедури ліквідації Банку;

перевірки правочинів (у тому числі договорів), вчинених (укладених) Банком протягом одного року до дня запровадження тимчасової адміністрації, на предмет виявлення правочинів (у тому числі договорів), що є нікчемними з підстав, визначених Законом, у тому числі правочинів Банку за вкладами, та документів, які підтверджують їх укладення / виконання Банком, з метою визначення можливих підстав щодо подальшого тимчасового обмеження операцій для здійснення додаткової перевірки;

формування реєстру акцептованих вимог кредиторів та змін до нього;

складання проміжного ліквідаційного балансу;

проведення інвентаризації майна Банку та коригування початкового ліквідаційного балансу за наслідками інвентаризації;

формування плану управління майном (активами) банку та внесення змін до нього;

формування ліквідаційної маси та внесення змін до неї;

продовження, обмеження або припинення банком будь-яких операцій;

припинення договорів, необхідних для забезпечення операційної діяльності Банку, здійснення ним банківських та інших господарських операцій;

управління персоналом, кадрового та загального діловодства;

координації роботи щодо відчуження або списання активів (майна) Банку;

складання плану заходів щодо завершення процедури ліквідації Банку;

проведення інвентаризації активів та зобов'язань у процесі підготовки процедури відкликання повноважень ліквідатора Банку та виконання визначених Законом повноважень під час здійснення процедури ліквідації Банку Фондом безпосередньо;

складання звіту про фінансовий стан Банку та звіту щодо проведеної роботи з процедури ліквідації Банку;

визнання заборгованості в порядку, встановленому законодавством, безнадійною, та її списання в порядку та у випадках, встановлених Фондом;

перерахування на поточний рахунок Фонду в Національному банку України грошових коштів, депонованих під кредиторські вимоги, щодо яких існують обставини, що унеможлиблюють перерахування коштів безпосередньо кредиторам;

передачі акціонерам банку майна (активів), що залишилось після задоволення вимог усіх кредиторів банку;

складання ліквідаційного балансу та звіту про виконання ліквідаційної процедури Банку (разом з додатками);

17) розглядає щоквартальні звіти, що надаються до Фонду уповноваженими особами Фонду на ліквідацію Банків, та готує інформацію для Національного банку України про стан здійснення ліквідації Банків згідно з частиною третьою статті 57 Закону;

18) здійснює ідентифікацію, оцінку, аналіз та управління ризиками в діяльності Департаменту в порядку, визначеному відповідними внутрішніми нормативними документами Фонду;

19) організовує, забезпечує та контролює:

роботу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію Банку зі скасування реєстрації випуску акцій Банку;

передачу до Фонду електронного архіву баз даних Банку та оригіналів статутних документів Банку;

закриття накопичувального рахунку Банку;

20) організовує, забезпечує та контролює повідомлення контролюючих органів про затвердження виконавчою дирекцією Фонду ліквідаційного балансу Банку, зокрема:

Державну податкову службу України;

Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування України на випадок безробіття;

Пенсійний фонд України за місцем реєстрації юридичної особи;

21) бере участь у вжитті передбачених законодавством заходів щодо знищення печаток і штампів Банку;

22) супроводжує проведення державної реєстрації припинення Банку шляхом ліквідації із внесенням відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;

23) забезпечує подання до Національного банку України звіту про виконання ліквідаційної процедури Банку та ліквідаційного балансу Банку;

24) забезпечує подання до Національного банку України документів для здійснення запису про припинення Банку в Державному реєстрі банків;

25) забезпечує організацію роботи Комітету шляхом організації роботи з документами, що подаються на розгляд Комітету та виконавчої дирекції Фонду, та ведення обліку протоколів та рішень Комітету;

26) здійснює контроль за виконанням уповноваженими особами Фонду на ліквідацію банків рішень Комітету та виконавчої дирекції Фонду з питань управління та продажу майна (активів) банків, що ліквідуються;

27) ініціює створення, забезпечує діяльність та координує функціонування: робочої групи з питань оптимізації процесів завершення процедури ліквідації банків;

робочої групи з питань здійснення ліквідації банків Фондом гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо;

проектних груп з питань здійснення ліквідації банків, повноваження під час здійснення ліквідації яких виконуються Фондом безпосередньо;

28) ініціює питання щодо здійснення повноважень ліквідатора Банку Фондом безпосередньо та вчиняє всі необхідні дії, спрямовані на досягнення цієї мети;

29) взаємодіє з державними органами та установами (Національним банком України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Державною податковою службою України, Міністерством юстиції України, органами Державної виконавчої служби України та приватними виконавцями тощо) при здійсненні повноважень ліквідатора Банку Фондом безпосередньо;

30) координує діяльність структурних підрозділів Фонду з урахуванням їхньої компетенції при здійсненні повноважень ліквідатора Банку Фондом безпосередньо та забезпечує розгляд та вирішення нестандартних питань (ситуацій), що виникають під час здійснення процедури ліквідації Банку Фондом безпосередньо;

31) забезпечує контроль претензійно-позовної роботи стосовно захисту (збереження, повернення) активів (майна) Банку, у тому числі щодо:

набуття у власність Банку майна (активів), щодо пошуку оптимального способу, стратегії задоволення вимог Банку як кредитора за правами вимоги;

пошуку оптимального способу задоволення вимог Банку як кредитора (окремі дії);

вчинення процесуальних дій стосовно правочинів Банку, які є нікчемними в силу норм законодавства України;

банкрутства боржників Банку;

примусового стягнення заборгованості боржників Банку через органи Державної виконавчої служби;

розробки та затвердження плану заходів претензійно-позовної роботи за окремим майном (активами) Банку;

розробки та затвердження стратегії врегулювання заборгованості за окремим майном;

32) бере участь у заходах, спрямованих на перевірку та виявлення серед контрагентів банків (а саме: кредиторів банку та осіб, які виявили намір орендувати рухоме та нерухоме майно банків, що ліквідуються Фондом безпосередньо) фізичних та юридичних осіб, щодо яких рішеннями Ради національної безпеки і оборони України застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції), а також у реалізації застосованих санкцій;

33) вживає необхідних заходів щодо закінчення виконавчих проваджень, боржником в яких значиться Банк, при здійсненні процедури ліквідації Банку Фондом безпосередньо;

34) координує процедуру перерахування кредиторам банків коштів, депонованих під їх кредиторські вимоги, та які перераховані на поточний рахунок Фонду для задоволення вимог таких кредиторів;

35) вживає необхідних заходів, спрямованих на державну реєстрацію припинення Банку як юридичної особи (при здійсненні процедури ліквідації Банку Фондом безпосередньо), у тому числі щодо скасування реєстрації випуску акцій Банку та подачі документів до відповідного державного реєстратора / нотаріуса для проведення державної реєстрації припинення Банку шляхом ліквідації із внесенням відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

2. Департамент відповідно до його компетенції:

1) вносить питання щодо управління майном (активами) на розгляд та затвердження колегіальних органів Фонду, супроводжує процес укладення договорів оренди майна банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом безпосередньо, а також супроводжує комунікацію між контрагентами таких договорів оренди зі сторони Фонду;

2) готує проекти наказів та розпоряджень Фонду;

3) бере участь у:

відборі осіб (у частині розробки технічного завдання) для укладення договорів про виконання робіт (надання послуг) з управління активами банків, щодо яких здійснюється тимчасова адміністрація;

розробці змін до законодавства та вдосконаленні нормативно-правових актів Фонду, проектів документів, форм звітності тощо з питань управління майном (активами) Банків;

підготовці річного звіту Фонду та планів роботи Банків;

4) надає рекомендації Банкам з проведення маркетингових заходів з метою ефективного використання майна (активів) Банків або його реалізації;

5) розглядає скарги юридичних осіб (боржників, третіх осіб, які співпрацюють з неплатоспроможними банками, тощо) з питань, пов'язаних з управлінням майном (активами) Банків;

6) співпрацює з консультантами, експертами та іншими фахівцями, залученими до процесу управління майном (активами) Банків;

7) подає фінансовому департаменту пропозиції до кошторису Фонду та Банків, а відділу управління та розвитку персоналу – щодо штатного розкладу Банків;

8) аналізує звіти про оцінку майна, складені зовнішніми оцінювачами;

9) забезпечує здійснення Фондом процедури ліквідації Банків;

10) об'єктивно, всебічно і вчасно розглядає звернення (заяви, скарги) підприємств, організацій, установ і громадян з питань здійснення Фондом процедури ліквідації банків; готує письмові відповіді з вирішення питань, порушених у зверненнях, повідомляє заявників про результати перевірок заяв

чи скарг і суть прийнятого рішення; у разі визнання заяви чи скарги необґрунтованою роз'яснює порядок дій;

11) готує проекти листів, узгоджує з відповідними підрозділами та подає на підпис керівництва Фонду;

12) здійснює відповідно до вимог законодавства у сфері захисту персональних даних та в порядку, встановленому внутрішніми нормативними документами Фонду, обробку персональних даних таких категорій суб'єктів:

працівників банків, процедуру ліквідації яких здійснює Фонд відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” (колишніх працівників та тих, які залучені Фондом до своєї роботи);

осіб, залучених Фондом та/або уповноваженою особою Фонду відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” та нормативно-правових актів Фонду до виконання функцій Фонду;

осіб, які звертаються до Фонду в порядку, визначеному Законами України “Про звернення громадян”, “Про доступ до публічної інформації”, “Про адвокатуру та адвокатську діяльність” та “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”;

вкладників, інших кредиторів, боржників, клієнтів банків, процедуру ліквідації яких здійснює Фонд відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

3. Департамент здійснює інші визначені виконавчою дирекцією, директором – розпорядником та заступником директора – розпорядника Фонду відповідно до розподілу обов'язків функції відповідно до покладених на Департамент завдань.