



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

РІШЕННЯ

05.12.2024

м. Київ

№ 1269

Зареєстроване у Міністерстві юстиції України 23 грудня 2024 року за № 1980/43325

**Про затвердження Змін до
Положення про виведення
неплатоспроможного банку з
ринку**

Відповідно до пункту 10 частини першої, пункту 1 частини п'ятої статті 12 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб **вирішила:**

1. Затвердити Зміни до Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05 липня 2012 року № 2, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14 вересня 2012 року за № 1581/21893, що додаються.

2. Відділу методології та стратегічного планування разом з департаментом правового забезпечення забезпечити подання цього рішення до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

3. Управлінню зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями забезпечити офіційне опублікування цього рішення шляхом розміщення на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у мережі Інтернет після його державної реєстрації.

4. Це рішення набирає чинності з дня, наступного за днем його офіційного опублікування.

5. Контроль за виконанням цього рішення залишити за директором-розпорядником.

Директор-розпорядник

Ольга БіЛАЙ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
05 грудня 2024 року № 1269

Зареєстроване у Міністерстві юстиції
України
23 грудня 2024 року за № 1980/43325

Зміни

**до Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку,
затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб від 05 липня 2012 року № 2, зареєстрованого в Міністерстві юстиції
України 14 вересня 2012 року за № 1581/21893**

1. У розділі I:

1) у главі 1:

у пункті 1.1 слова «щодо виведення з ринку банку, який визнаний неплатоспроможним рішенням Національного банку України (далі – НБУ)» замінити словами «в процесі здійснення ним заходів щодо підготовки до запровадження процедури виведення банку з ринку, здійснення тимчасової адміністрації та/або ліквідації банку»;

пункти 1.2 і 1.3 викласти в такій редакції:

«1.2. Це Положення регулює порядок:

здійснення заходів щодо підготовки до запровадження процедури виведення банку з ринку;

виведення банку з ринку, щодо якого Національним банком України (далі – НБУ) прийнято рішення про:

віднесення банку до категорії неплатоспроможних відповідно до статті 76 Закону України “Про банки і банківську діяльність”;

відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

1.3. Фонд у процесі виведення неплатоспроможного банку з ринку виконує функції тимчасового адміністратора та ліквідатора неплатоспроможного банку.

Фонд у процесі ліквідації банку, що виводиться з ринку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, виконує функції ліквідатора банку.»;

пункт 1.5 виключити;

2) пункти 2.1 і 2.2 глави 2 викласти в такій редакції:

«2.1. У цьому Положенні терміни вживаються в такому значенні:

2.1.1. активи – ресурси, контрольовані банком у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому;

2.1.2. баланс (звіт про фінансовий стан) – звіт про фінансовий стан банку, який відображає на певну дату його активи, зобов'язання і капітал;

2.1.3. ділова репутація – відомості, зібрані Фондом, про відповідність діяльності юридичної або фізичної особи, у тому числі керівників юридичної особи та власників істотної участі в такій юридичній особі, вимогам закону, діловій практиці та професійній етиці, а також відомості про порядність, професійні та управлінські здібності фізичної особи;

2.1.4. заходи раннього реагування – заходи щодо підготовки до запровадження процедури виведення банку з ринку, у тому числі організаційні заходи щодо проведення відкритого конкурсу та визначення найменш витратного способу виведення банку з ринку;

2.1.5. кімната даних – місце розкриття інформації про банк, його майно (активи) та зобов'язання, доступ до якої надається під час здійснення Фондом функцій та повноважень, визначених Законом, у формі та порядку, визначеному Фондом;

2.1.6. кінець процедури ліквідації – дата прийняття рішення виконавчої дирекції Фонду про початок процесу завершення процедури ліквідації банку, яке приймається не пізніше ніж за 60 днів до звітної дати ліквідаційного балансу банку після настання однієї з таких подій:

балансова вартість активів банку на поточну дату складає менше 5 відсотків оціночної вартості активів такого банку, що включені до ліквідаційної маси протягом процедури ліквідації;

витрати на утримання банку перевищують суму очікуваних надходжень від управління (оренди, продажу тощо) його активами;

задоволені всі акцептовані вимоги кредиторів;

2.1.7. ліквідаційна процедура – забезпечення виконання Фондом заходів щодо управління майном (активами) банку та задоволення вимог кредиторів під час ліквідації банку в строки, визначені частиною п'ятою статі 44 Закону;

2.1.8. найменш витратний для Фонду спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку – спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, у результаті реалізації якого сума грошових витрат Фонду, безпосередньо пов'язаних зі здійсненням виведення неплатоспроможного банку з ринку, за мінусом будь-яких прогнозованих сум грошового відшкодування у зв'язку з таким виведенням, очікується бути найменшою;

2.1.9. організація реалізації майна банку, що ліквідується, – заходи, що вживаються Фондом, щодо передпродажної підготовки, ремонту, добудови, реалізації

девелоперських проєктів, вилучення з непридатного для експлуатації майна окремих деталей, вузлів, агрегатів тощо для їх подальшої реалізації, оцінки, вибору способу, порядку формування лотів (у тому числі консолідація активів декількох банків) та умов відчуження майна шляхом прийняття відповідних рішень, реалізація яких покладається на уповноважену особу Фонду на ліквідацію банку;

2.1.10. розрахунковий документ – розпорядження (платіжна інструкція) ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;

2.1.11. уповноважена особа Фонду на ліквідацію банку – працівник Фонду, який від імені Фонд у та в межах повноважень, передбачених Законом та/або делегованих Фондом, виконує дії із забезпечення виведення банку з ринку під час здійснення ліквідації банку;

2.1.12. уповноважена особа Фонду на тимчасову адміністрацію – працівник Фонду, який від імені Фонду та в межах повноважень, передбачених Законом та/або делегованих Фондом, виконує дії із забезпечення виведення банку з ринку під час здійснення тимчасової адміністрації неплатоспроможного банку.

2.2. Терміни “виведення неплатоспроможного банку з ринку”, “вклад”, “вкладник”, “інвестор”, “ліквідація банку”, “неплатоспроможний банк”, “перехідний банк”, “план врегулювання”, “приймаючий банк”, “проблемний банк”, “продаж банку”, “реєстр учасників Фонду”, “система гарантування вкладів фізичних осіб”, “тимчасова адміністрація” вживаються в значенні, наведеному в Законі.

Терміни “істотна участь”, “контролер”, “пов’язана з банком особа” вживаються в значенні, наведеному в Законі України “Про банки і банківську діяльність”.

2. У розділі II:

1) заголовок цього розділу викласти в такій редакції:

«II. Підготовка до виведення банку з ринку та реалізація способів врегулювання неплатоспроможного банку»;

2) доповнити цей розділ після глави 1 главою 2 такого змісту:

«2. Заходи раннього реагування

2.1. Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про вжиття заходів раннього реагування та/або про подання інформації з окремих питань його діяльності щодо банку, який відповідає, зокрема, одному з таких критеріїв:

2.1.1. прийняття НБУ рішення про віднесення банку до категорії проблемних;

2.1.2. оцінка банку, проведена НБУ під час банківського нагляду в порядку та спосіб, визначені НБУ, складає F або 4;

2.1.3. прийняття НБУ рішення про обмеження, зупинення окремих видів здійснюваних банком операцій або про заборону надавати бланкові кредити,

відсторонення посадової особи банку від посади та/або тимчасової заборони власнику істотної часті в банку використання права голосу

2.1.4. виявлення в діяльності фактів, які свідчать про можливість збільшення в подальшому потенційних витрат Фонду в разі виведення банку з ринку;

2.1.5. банк, який за результатами здійсненого Фондом аналізу його фінансового стану з метою виявлення ризиків в його діяльності та прогнозування потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможного банку з ринку та відшкодування коштів вкладникам має високі ризики;

2.1.6. наявність інформації від НБУ про можливість віднесення банку до категорії проблемних або неплатоспроможних.

2.2. Заходи раннього реагування можуть здійснюватися за такими напрямками:

2.2.1. планування Фондом процедури запровадження тимчасової адміністрації, набуття контролю над банком, виконання Фондом повноважень під час здійснення тимчасової адміністрації, визначення переліку робіт (послуг), які є або будуть необхідними для запровадження та/або здійснення тимчасової адміністрації в банку, та проведення конкурсу серед осіб, відібраних Фондом за відповідними напрямками діяльності, тощо;

2.2.2. проведення аналізу діяльності банку, у тому числі основних напрямів його діяльності, критичних функцій та критично важливих контрагентів та установ, які належать до інфраструктури фінансового ринку, учасником якої є банк, корпоративного управління банку, вивчення інформації про його інформаційно-комунікаційні системи, інші модулі та сервіси, якими банк користується у своїй діяльності, тощо;

2.2.3. планування витрат, пов'язаних з виконанням покладених на Фонд функцій та повноважень, які будуть понесені під час здійснення заходів раннього реагування та/або пов'язаних з процедурою виведення неплатоспроможного банку з ринку в межах кошторису витрат Фонду, затвердженого адміністративною радою Фонду;

2.2.4. виявлення перешкод для запровадження способів виведення банку з ринку, визначених пунктами 2–5 частини другої статті 39 Закону, визначення можливих шляхів їх подолання та вжиття підготовчих заходів для їх усунення або обмеження їхнього впливу;

2.2.5. організаційні заходи щодо проведення відкритого конкурсу, у тому числі розкриття інформації в кімнаті даних особам, зазначеним у частині сьомій статті 39¹ Закону, після укладення з ними договорів щодо нерозголошення інформації з обмеженим доступом, у тому числі банківської таємниці та персональних даних, шляхом розміщення електронної форми документів на захищеному вебсайті в мережі Інтернет (у віртуальній кімнаті даних) і надання можливості доступу до неї таким особам;

2.2.6. оцінка можливості та ймовірності застосування до банку кожного із способів виведення неплатоспроможного банку з ринку, визначених пунктами 2–5 частини другої статті 39 Закону, з урахуванням результатів оцінки майна (активів) та/або акцій проблемного банку за встановленою Фондом методикою, виявлення зацікавленості з боку банків та попередньо кваліфікованих осіб щодо участі у виведенні такого банку з ринку в разі визнання його неплатоспроможним;

2.2.7. забезпечення комунікації між Фондом, установами та органами, визначеними частиною четвертою статті 39 Закону;

2.2.8. планування підготовчих юридичних, а також інших дій, необхідних для захисту прав вкладників банку та реалізації закріплених за Фондом функцій та повноважень у разі віднесення банку до категорії неплатоспроможних, у тому числі для проведення інвентаризації та збереження майна (активів) банку, перевірки правочинів банку на ознаки нікчемності та застосування наслідків нікчемності, перевірки бази даних вкладників.

2.3. У процесі здійснення заходів раннього реагування Фонд використовує інформацію, отриману ним у порядку, визначеному Законом та нормативно-правовими актами Фонду, а також інформацію, отриману від НБУ, інших державних органів та установ, з державних реєстрів та з інших відкритих джерел інформації.

2.4. Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про припинення здійснення заходів раннього реагування в разі:

прийняття НБУ рішення про визнання діяльності банку такою, що відповідає законодавству, або про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

припинення відповідності банку іншим критеріям, визначеним у пункті 2.1 цієї глави.

2.5. З урахуванням дій Фонду, вжитих ним відповідно до статті 32 Закону, та заходів раннього реагування Фонд складає проєкт плану врегулювання банку.».

У зв'язку з цим глави 2–4 вважати відповідно главами 3–5 з відповідною зміною нумерації пунктів у тексті цих глав;

3) в абзаці другому пункту 4.2 глави 4 цифри та слово «2.12 глави 2» замінити цифрами та словом «3.12 глави 3»;

4) у главі 5:

у пункті 5.8:

в абзаці першому цифри «4.7» замінити цифрами «5.7»;

в абзацах третьому та четвертому цифри «4.6» замінити цифрами «5.6»;

у пункті 5.9 цифри та слова «3.6, пунктами 3.7–3.9 глави 3» замінити цифрами та словами «4.6, пунктами 4.7–4.9 глави 4»;

пункт 5.18 викласти в такій редакції:

«5.18. Уповноважена особа Фонду на тимчасову адміністрацію забезпечує функціонування кімнати даних, наявність у ній правової та фінансової інформації щодо

неплатоспроможного банку, надає доступ банкам та попередньо кваліфікованим особам, які допущені до участі у відкритому конкурсі, до такої кімнати даних (за відповідними договорами щодо нерозголошення інформації з обмеженим доступом, у тому числі банківської таємниці та персональних даних).».

3. У розділі III:

1) в абзаці першому пункту 1.27 глави 1 слово «дев'ятого» замінити словом «десятого»;

2) у главі 3:

у пункті 3.3 слова «попередньо кваліфікованим інвесторам» замінити словами «банкам, а також попередньо кваліфікованим особам»;

пункт 3.10 викласти в такій редакції:

«3.10. Банки та попередньо кваліфіковані особи, які за рішенням виконавчої дирекції Фонду були допущені до участі у відкритому конкурсі, мають право рівного доступу до кімнати даних протягом строку, встановленого умовами відкритого конкурсу.».

4. У розділі IV:

1) у главі 2:

абзаци третій і четвертий пункту 2.3 викласти в такій редакції:

«забезпечення функціонування кімнати даних;

приймання документів від попередньо кваліфікованих осіб, допуск осіб до участі у відкритому конкурсі, організація допуску до інформації щодо неплатоспроможного банку в кімнаті даних;»;

пункт 2.4 викласти в такій редакції:

«2.4. Фонд або уповноважена особа Фонду на тимчасову адміністрацію (у разі делегування їй відповідних повноважень) забезпечує функціонування кімнати даних і наявність у ній правової та фінансової інформації щодо неплатоспроможного банку, надання доступу банкам та попередньо кваліфікованим особам, які допущені до участі у відкритому конкурсі, до такої кімнати даних (за відповідним договором щодо нерозголошення інформації з обмеженим доступом та персональних даних), шляхом розміщення електронної форми документів на захищеному вебсайті в мережі Інтернет (у віртуальній кімнаті даних) та/або розміщення електронної форми документів на персональному комп'ютері у визначеному приміщенні неплатоспроможного банку та/або ознайомлення з документами в паперовій формі в приміщенні неплатоспроможного банку.

У строк, визначений в умовах відкритого конкурсу, Фонд або уповноважена особа Фонду на тимчасову адміністрацію (у разі делегування їй відповідних повноважень) забезпечує рівний доступ особам, допущеним до участі у відкритому конкурсі з метою виведення неплатоспроможного банку з ринку, до кімнати даних з метою ознайомлення з наданою інформацією та підготовки ними конкурсних пропозицій.

Інформація, розміщена в кімнаті даних, має бути захищена від несанкціонованого доступу.

Наявна в банку інформація щодо банку, його майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку розміщується у віртуальній кімнаті даних Фондом або уповноваженою особою Фонду на тимчасову адміністрацію (у разі делегування їй відповідних повноважень) відповідно до форм, затверджених виконавчою дирекцією Фонду. Інформація у віртуальній кімнаті даних розміщується без можливості ідентифікації клієнтів та контрагентів банку.

Інформація, якою володіє банк і яка не розміщена у віртуальній кімнаті даних, у тому числі документи та ідентифікаційні дані клієнтів та контрагентів, надається для ознайомлення в кімнаті даних у визначеному приміщенні неплатоспроможного банку.»;

2) у главі 3:

підпункт 3.4.2 пункту 3.4 викласти в такій редакції:

«3.4.2. Майно (активи) і зобов'язання неплатоспроможного банку передаються приймаючому банку за ціною, визначеною Фондом за результатами відкритого конкурсу з метою виведення неплатоспроможного банку з ринку, проведеного відповідно до глави 2 цього розділу.»;

у пункті 3.5:

підпункт 3.5.6 виключити.

У зв'язку з цим підпункти 3.5.7–3.5.11 вважати відповідно підпунктами 3.5.6–3.5.10;

абзаци двадцятий – двадцять третій підпункту 3.5.11 викласти в такій редакції:

«Для надання пропозицій перехідний банк забезпечує доступ потенційному приймаючому банку до документації перехідного банку щодо його майна (активів) та зобов'язань за умови підписання з ним договору щодо нерозголошення інформації з обмеженим доступом та персональних даних.

До укладення між приймаючим банком та перехідним банком договорів, визначених статтею 40 Закону, потенційний приймаючий банк має отримати позитивний висновок НБУ щодо його фінансового стану та спроможності виконати зобов'язання перед вкладниками і кредиторами, який подається перехідному банку.

При поданні на погодження виконавчої дирекції Фонду пропозиції про передачу всього або частини майна (активів) та зобов'язань перехідного банку приймаючому банку голова правління перехідного банку подає до Фонду:

копії пропозицій, що були надані приймаючими банками;».

5. У пункті 2.9 глави 2 розділу V:

абзац шостий виключити.

У зв'язку з цим абзаци сьомий – шістнадцятий вважати відповідно абзацами шостим – п'ятнадцятим;

в абзаці шостому слова та цифри «підпунктом 11.1.3 пункту 11.1» замінити словом та цифрами «пунктом 11.4», а після цифр «1562/20300» доповнити словами та цифрами «(у редакції наказу Міністерства фінансів України від 22 квітня 2014 року № 462)»;

в абзаці одинадцятому слова «їх помилкового переказу» замінити словами «помилкової платіжної операції».