

Комментарий НРА «Рюрик» к Закону № 4452-VI «О системе гарантирования вкладов физических лиц»

19.03.2012 г. Президент Украины подписал Закон Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц» (№ 4452-VI от 23.02.2012 г.). Закон вступает в силу через 6 месяцев со дня его опубликования.

С комментарием НРА «Рюрик» от 16 декабря 2011 года к Законопроекту, на базе которого был принят данный Закон, Вы можете ознакомиться на сайте НРА «Рюрик» по ссылке:

<http://rurik.com.ua/our-research/comments/1407-comments-fqvfo>.

Согласно пояснительной записке к этому Закону, его целью «является усовершенствование процесса работы с проблемными банками в Украине путем повышения операционной и экономической эффективности такой работы; ускорение процесса принятия решений о выводе с рынка банков с использованием лучшей мировой практики и опыта, что, как следствие, способствует повышению общего уровня доверия населения к банковской системе Украины; оптимизация расходов Фонда гарантирования вкладов физических лиц, связанных с выплатами вкладчикам-физическим лицам; повышение защиты прав других кредиторов банков».

Согласно Закону, Фонд гарантирования вкладов физических лиц (далее также – Фонд) гарантирует вкладчикам банков, которые являются участниками Фонда, возмещение средств по их вкладам в каждом из банков в размере вклада, включая начисленные проценты, в день принятия решения о ликвидации банка и отзыва банковской лицензии, но не более суммы, установленной административным советом Фонда на дату принятия такого решения независимо от количества вкладов в одном банке. Фонд не возмещает: средства, переданные банку в доверительное управление; средства по вкладу в размере менее 10 гривен; средства по вкладу, подтвержденные сберегательным (депозитным) сертификатом на предъявителя; средства, размещенные на вклад в банке лицом, которое было членом наблюдательного (надзорного) совета, правления (совета директоров), ревизионной комиссии банка, если со дня его освобождения от должности до дня принятия Национальным банком Украины решения об отнесении такого банка в категорию неплатежеспособных не прошел один год; средства, размещенные на вклад в банке лицом, которое предоставляло банку профессиональные услуги как аудитор, юридический советник, субъект оценочной деятельности, если эти услуги имели непосредственное влияние на возникновение признаков неплатежеспособности банка и если со дня прекращения предоставления услуг до дня принятия Национальным банком Украины решения об отнесении такого банка в категорию неплатежеспособных не истек один год; средства, размещенные на вклад владельцем существенного участия банка; средства, размещенные на вклад лицом, которое на индивидуальной основе получает от банка проценты по вкладу на более благоприятных договорных условиях, чем обычные, или имеет другие финансовые привилегии от банка; средства по вкладу в банке, которые являются предметом залога и обеспечивают выполнение обязательств вкладчика перед этим банком, в объеме таких обязательств; средства по вкладам в филиалах иностранных банков.

Возмещение средств по вкладу в банковских металлах и иностранной валюте происходит в национальной валюте Украины после пересчета суммы вклада по официальному курсу гривны к иностранным валютам и банковским металлам, установленному Национальным банком Украины на день принятия решения о ликвидации банка и отзыва банковской лицензии.

Согласно Закону, Фонд будет иметь исключительные функции по осуществлению временной администрации и ликвидации неплатежеспособных банков. Этим Законом установлены порядок процедуры введения временной администрации и ликвидации неплатежеспособного банка, функции и полномочия уполномоченных лиц при осуществлении временной администрации и ликвидации, требования к плану урегулирования неплатежеспособного банка. В связи с этим, Законом усовершенствованы вопросы относительно полномочий административного и исполнительного советов Фонда, порядок формирования имущества Фонда и получения им кредитов от государства и Национального банка Украины в случае возникновения временного дефицита ликвидности. Также расширены полномочия Фонда в части вопросов проверок банков, в том числе работники Фонда могут быть привлечены Национальным банком Украины к проведению совместных проверок проблемных банков.

Законом предусмотрено, что Фонд будет осуществлять комплекс действий, связанных с выводом с рынка неплатежеспособных банков, наименее затратным методом, а именно:

- Ликвидация банка с прямым возмещением со стороны Фонда гарантирования вкладов физических лиц гарантированных депозитов вкладчикам-физическим лицам.
- Ликвидации банка с передачей/продажей его активов и обязательств, в частности гарантированных депозитов, платежеспособному банку.
- Передача/продажа активов и обязательств, в частности гарантированных депозитов, платежеспособному банку с последующим отзывом банковской лицензии и ликвидацией неплатежеспособного банка.
- Создание переходного банка с дальнейшей его продажей инвестору, который удовлетворяет определенным критериям, с переводом на него работающих активов и определенных обязательств неплатежеспособного банка, с последующей ликвидацией неплатежеспособного банка.

РЕЗЮМЕ

Закон «О системе гарантирования вкладов физических лиц» подписан Президентом Украины 19.03.2012 г.

Закон вступает в силу через 6 месяцев со дня его опубликования

Фонд гарантирует вкладчикам банка возмещение средств по их вкладам в каждом из банков в размере вклада, включая начисленные проценты, но не более суммы, установленной административным советом Фонда на дату принятия такого решения независимо от количества вкладов в одном банке

Возмещение средств по вкладу в банковских металлах и иностранной валюте происходит в национальной валюте Украины после перечисления суммы вклада по официальному курсу гривны к иностранным валютам и банковским металлам на день принятия решения о ликвидации банка

Фонд гарантирования вкладов физических лиц будет иметь исключительные функции по осуществлению временной администрации и ликвидации неплатежеспособных банков

Предусмотрено, что Фонд будет осуществлять комплекс действий, связанных с выводом с рынка неплатежеспособных банков, наименее затратным методом

НРА «Рюрик»

☎ 04053 Украина, г. Киев, ул. Артема 52а

+38 (044) 383 0476, +38 (044) 484 0053

e-mail: info@rurik.com.ua

www.rurik.com.ua

РЕЗЮМЕ

Расширены полномочия Фонда в части вопросов проверок банков

Введены термины «проблемный банк» и «неплатежеспособный банк» с применением количественных и качественных критериев, установленных законодательством

Банки-участники Фонда обязаны размещать во всех помещениях банка, где вкладчикам предоставляются банковские услуги, информацию о системе обязательного гарантирования вкладов физических лиц и об участии банка в Фонде

Начисление регулярного сбора в Фонд происходит в размере 0,25 процента общей суммы вкладов дважды в год по состоянию на конец дня 31 декабря года, предшествующего текущему, и на конец дня 30 июня текущего года

Ответственный за выпуск:

Директор по развитию НРА «Рюрик»,
к.э.н., Долинский Леонид Борисович,
тел. (044) 383-04-76.

Ответственный аналитик:

Ковальчук Александр Сергеевич,
тел. (044) 484-00-53, вн. 109.

НРА «Рюрик»

☎ 04053 Украина, г. Киев, ул. Артема 52а
+38 (044) 383 0476, +38 (044) 484 0053
e-mail: info@rurik.com.ua
www.rurik.com.ua

– Продажа целого неплатежеспособного банка инвестору, который удовлетворяет определенным критериям, в том числе с последующим присоединением или слиянием неплатежеспособного банка с другим платежеспособным банком.

Следует заметить, что Закон предусматривает, что Национальный банк Украины будет продолжать выполнять функции, которые касаются банковского регулирования и пруденциального надзора, в том числе осуществлять усиленный надзор за деятельностью проблемных банков и внедрять программы их финансового оздоровления в рамках установленных законодательством временных ограничений. Национальный банк Украины будет продолжать применять все существующие меры воздействия, кроме введения временной администрации или назначения ликвидатора.

Также Законом определены термины «проблемный банк» и «неплатежеспособный банк». В частности, банк будет относиться к категории проблемных при его соответствии хотя бы одному из следующих критериев:

– Банк допустил снижение размера регулятивного капитала и/или норматива адекватности регулятивного капитала, установленного законом и/или нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, на 10 и более процентов в течение отчетного месяца.

– Банк не выполнил требование вкладчика или другого кредитора, срок которого наступил пять и более рабочих дней тому назад.

– Системное нарушение банком законодательства, регулирующего вопросы предупреждения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.

– Банк нарушил требования законодательства о порядке подачи и/или обнародования отчетности, в том числе подал Национальному банку Украины и/или обнародовал недостоверную отчетность, что привело к существенному искажению показателей финансового состояния банка.

– Систематическое необеспечение эффективности функционирования и/или адекватности системы управления рисками, что создает угрозу интересам вкладчиков или других кредиторов банка и т.д.

К категории неплатежеспособных банк будет относиться при наступлении хотя бы одного из следующих критериев:

– Не приведение 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.

– Снижение размера регулятивного капитала или норматива адекватности регулятивного капитала банка до одной трети минимального уровня, установленного законом и/или нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

– Невыполнение банком в течение 10 рабочих дней подряд 10 и более процентов своих обязательств перед вкладчиками и другими кредиторами.

Отдельно следует напомнить о том, что банки-участники Фонда обязаны размещать во всех помещениях банка, где вкладчикам предоставляются банковские услуги, информацию о системе обязательного гарантирования вкладов физических лиц и об участии банка в Фонде, предоставлять в Фонд балансовые отчеты, аудиторские выводы. Также участники Фонда обязаны дважды в год по состоянию на конец дня 31 декабря года, предшествующего текущему, и на конец дня 30 июня текущего года осуществлять начисление регулярного сбора в Фонд в размере 0,25 процента общей суммы вкладов, включая начисленные по ним проценты. Фонд имеет право принять решение об установлении специального сбора в Фонд в случае, если текущие доходы Фонда являются недостаточными для выполнения им в полном объеме своих обязательств по выплате возмещения по вкладам и/или по обслуживанию и погашению привлеченных кредитов. Специальный сбор, уплаченный участниками Фонда в течение года, не должен превышать размера регулярного сбора с участников Фонда.

Аналитики НРА «Рюрик» хотя и напоминают, что основной целью деятельности Фонда является защита прав и интересов физических лиц-вкладчиков банков, поэтому внедрение реформы системы гарантирования вкладов, а именно: делегирование Фонду части прав НБУ, позволит повысить общий уровень доверия вкладчиков к банковской системе Украины, которая сейчас находится на этапе постепенного восстановления. Также уменьшение затрат на вывод банка с рынка и соответственно уменьшения убытков Фонда, возникающих при выполнении функции выплаты вкладов, бесспорно является положительным моментом. НРА «Рюрик» будет отслеживать внедрение этих законодательных инициатив в практику украинской банковской системы.