

Комментарий НРА «Рюрик» к Закону Украины «О внесении изменений в некоторые законы Украины относительно регулирования деятельности банков» № 3024-VI от 15.02.2011 г.

В июне 2011 г. вступил в силу Закон Украины «О внесении изменений в некоторые законы Украины относительно регулирования деятельности банков» № 3024-VI от 15.02.2011 г. Данный Закон вызвал живое обсуждение среди участников финансового рынка Украины. Как отмечает регулятор, нормы этого Закона направлены на создание надежной правовой основы для функционирования в Украине стабильной банковской системы, среди приоритетных задач которой – учет интересов клиентов и обеспечения доверия с их стороны. Основные изменения, которые вводит Закон касаются следующего:

– повышение уровня минимального размера уставного капитала на момент государственной регистрации юридического лица, которое намеревается осуществлять банковскую деятельность с 75 млн. грн. до 120 млн. грн. Действующие банки обязаны привести размер уставного капитала в соответствие с требованиями Закона в течение пяти лет;

– внесенные изменения коснулись и регулятивного капитала банка, в частности, согласно Закону его размер не может быть меньше размера уставного капитала;

– увеличение полномочий Национального Банка Украины. В частности, согласно дополнениям, Национальный банк Украины для целей банковского надзора имеет право получать от государственных органов и иных лиц информацию, включая конфиденциальную, по финансовому / имущественному состоянию учредителей банка и лиц, приобретающих или увеличивающих существенное участие в банке, их деловой репутации, источников происхождения средств, которые будут использоваться для формирования уставного капитала банка. Государственные органы и иные лица обязаны в течение 20 дней со дня получения запроса Национального банка Украины предоставить ему соответствующую информацию. Также уточнено, что НБУ согласовывает уставы банков и изменения к ним;

– раскрытие информации о структуре собственности банка и владельцев существенного участия в банке. В частности согласно Закону банк обязан на постоянной основе размещать на веб-сайте актуализированную информацию о владельцах существенного участия в банке в объеме, определенном Национальным банком Украины.

Предлагаемые изменения касаются и порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в банках, согласно Закону, они будут состоять на основе международных стандартов финансовой отчетности (до этого – на основе национальных положений (стандартов) бухгалтерского учета).

Также Законом вносятся изменения в статью 27 Закона Украины «О государственной регистрации юридических лиц и физических лиц-предпринимателей», согласно которым новым основанием для отказа в государственной регистрации юридического лица является несоответствие наименования юридического лица требованиям закона относительно наименований отдельных видов юридических лиц (банк, кредитный союз, негосударственный пенсионный фонд и т.д.).

Согласно новой редакции статьи 14 Закона Украины «О банках и банковской деятельности», участниками банка также не могут быть институты совместного инвестирования (напомним, что до принятия Закона участниками банка не могли быть только юридические лица, в которых банк имеет существенное участие, объединение граждан, религиозные и благотворительные организации). Внесение таких изменений может негативно повлиять на ликвидность фондового рынка Украины, так как среди «голубых» фишек есть акции банков, в которые активно инвестируют средства институты совместного инвестирования.

Закон также определяет в новой редакции положения Закона Украины «О банках и банковской деятельности», касающиеся государственной регистрации банков, банковских лицензий, порядка открытия обособленных подразделений банка, существенного участия в банках, достаточности (адекватности) регулятивного капитала и внешнего аудита.

Таким образом, принятый Закон усовершенствует нормативную базу, регулирующую деятельность банков в Украине, и положительно повлияет на общее состояние банковской системы Украины.

По мнению НРА «Рюрик», требование к увеличению уставного капитала повысит уровень капитализации банков 4 группы по классификации НБУ, а следовательно, создаст потенциальную возможность для наращивания объемов кредитования. Кроме того, наращивание размера уставного капитала повышает уровень ответственности его владельцев перед вкладчиками банка, и повышает уровень их заинтересованности в долгосрочном развитии банка.

По мнению НРА «Рюрик», для того чтобы принятый Закон действительно сделал банковскую систему Украины «прозрачнее» необходимо чтобы поправки, которые он вносит в Закон Украины «О банках и банковской деятельности» носили не только формальный характер, но и четко выполнялись на практике. Кроме того, у НБУ, согласно данному Закону, есть шесть месяцев, для того чтобы проверить все банки на предмет реальных владельцев, выполнение данной задачи невозможно без подзаконной базы, которая бы регулировала порядок раскрытия реальных собственников до последнего физического лица и устанавливала порядок определения деловой репутации учредителей и владельцев существенного участия банка. Таким образом, уже в ближайшей перспективе можно будет четко проследить перейдут ли введенные Законом изменения из плоскости законодательных наработок в плоскость практического внедрения.

РЕЗЮМЕ:

Увеличено требования к минимальному размеру уставного капитала банка с 75 млн. грн. до 120 млн. грн.

Расширены полномочия НБУ, по проверке финансового состояния и деловой репутации учредителей и лиц приобретающих или увеличивающих существенное участие в банке

Введены обязательства банков раскрывать структуру собственности на официальном веб-сайте

Усовершенствован порядок государственной регистрации банков, открытия обособленных подразделений, приобретения лицами существенной доли участия в банках

Институтам совместного инвестирования запрещено выступать участниками банка

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