

**Експертний висновок**  
**Міністерства фінансів України до законопроекту**  
**згідно зі статтею 27 Бюджетного кодексу України**

**1. Назва законопроекту**

Проект Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про банки і банківську діяльність» щодо додаткового захисту інтересів держави та вкладників і клієнтів АТ КБ «ПриватБанк»» (реєстр. № 3347 від 16.04.2020), внесений народними депутатами України Тимошенко Ю. В., Бондарєвим К. А., Цимбалюком М. М., Крулько І. І.

**2. Завдання законопроекту**

Законопроектом № 3347 від 16.04.2020 пропонується визначити механізм додаткового захисту інтересів держави та вкладників і клієнтів АТ КБ «ПриватБанк», зважаючи на відсутність правового механізму такого захисту у випадку прийняття Кабінетом Міністрів України та (або) Національним банком України, на підставі рішення суду, рішення про повернення АТ КБ «ПриватБанк» попереднім власникам.

У зв'язку з чим, прикінцеві положення Закону України «Про банки і банківську діяльність» пропонується доповнити новим пунктом, який передбачає, що у випадку прийняття Кабінетом Міністрів України та (або) Національним банком України рішення про повернення АТ КБ «ПриватБанк» попереднім власникам на підставі рішення суду, останні зобов'язані перед таким поверненням перерахувати суму коштів, визначену таким судовим рішенням, як збитки заподіяні попередніми власниками АТ КБ «ПриватБанк» державі Україна, вкладникам та клієнтам АТ КБ «ПриватБанк».

При цьому слід зазначити, що запропонований законопроект не забезпечує вирішення на законодавчому рівні комплексної проблеми щодо механізму реалізації судових рішень, якими були скасовані рішення щодо неплатоспроможності банків, відкликання банківської ліцензії та їх ліквідації. На сьогодні правовий статус таких банків залишається невизначеним. Це створює сприятливі умови для виведення активів з таких банків їх недобросовісними власниками, а отже – загрожує правам та законним інтересам вкладників та інших кредиторів таких банків.

Саме з метою врегулювання зазначеного питання Урядом у тісній співпраці із Світовим банком, Міжнародним валютним фондом було розроблено законопроект (реєстраційний номер 3260 від 24.03.2020), який враховує міжнародний досвід для встановлення рівноваги між приватними інтересами власників банків та суспільними інтересами. У разі скасування рішення щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку, становище такого банку, яке існувало до прийняття рішення компетентним органом, не повинно відновлюватись, а засоби правового захисту мають обмежуватись компенсацією в разі, якщо власники банку зазнали шкоди (як це передбачено законодавством США, Великої Британії, Молдови, Литви).



ДОКУМЕНТ СЕД МінФін АСКОД

Сертифікат 41CDBEE7B7ADD73104000000E0080000C3140000  
Підписувач Гелетій Юрій Ігорович

Дійсний з 23.10.2018 13:01:00 по 23.10.2020 13:01:00

Міністерство фінансів України



14010-01-3/13666 від 07.05.2020

Також незрозумілим з точки зору реалізації є положення щодо визначення судовим рішенням суми коштів, яку зобов'язані перерахувати попередні власники АТ КБ «ПриватБанк», як збитки заподіяні ними державі Україна, вкладникам та клієнтам АТ КБ «ПриватБанк» перед поверненням банку попереднім власникам, оскільки позивачами у справах щодо скасування в судовому порядку рішень стосовно виведення неплатоспроможного банку з ринку виступають саме колишні власники банку.

Крім того, законопроектом не запропоновано чітких правових норм щодо визначення та доказування розміру збитків державі Україна, вкладникам та клієнтам АТ КБ «ПриватБанк» перед його поверненням попереднім власникам.

Водночас, зважаючи на те, що згідно з статтею 55 Закону України «Про Національний банк України» головною метою банківського регулювання і нагляду Національного банку України є безпека та фінансова стабільність банківської системи, захист інтересів вкладників і кредиторів, вважаємо, що законопроект потребує погодження з Національним банком України.

### **3. Оцінка впливу на показники бюджетів**

Реалізація положень законопроекту не має прямого впливу на показники державного чи місцевого бюджетів.

### **4. Вартісна величина впливу на показники бюджетів**

Відповідно до пояснювальної записки реалізація законопроекту не потребує додаткових фінансових витрат із Державного бюджету України.

### **5. Пропозиції щодо можливостей фінансового забезпечення у відповідному бюджетному періоді законопроекту у разі його прийняття**

Реалізація положень законопроекту не впливає на виконання закону про Державний бюджет України у поточному бюджетному періоді.

### **6. Пропозиції щодо відповідності законам, що регулюють бюджетні відносини**

Законопроект не належить до актів законодавства, що регулюють бюджетні відносини.

### **7. Пропозиції щодо розгляду законопроекту**

Законопроект не може бути підтримано.

**Заступник Міністра фінансів України  
з питань європейської інтеграції**

**Юрій ГЕЛЕТІЙ**