



КАБІНЕТ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ

вул. Грушевського, 12/2, Київ, 01008, тел. (044) 256 7624, телефакс (044) 254 0584, www.kmu.gov.ua

26692/0/2-20 від 04.08.2020

Комітет
Верховної Ради України з питань
фінансів, податкової та митної
політики

На № 04-32/9-2020/97854
від 07.07.2020

Подаємо висновок до проекту 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” (реєстраційний номер 3347), ініційованого народними депутатами України Тимошенко Ю. В., Бондаревим К. А., Цимбалюком М. М. і Крульком І. І.

Додаток: на 2 арк.

Віце-прем'єр-міністр України —
Міністр цифрової трансформації

 Михайло ФЕДОРОВ



ВИСНОВОК

до проекту 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” (реєстраційний номер 3347)

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”, ініційований народними депутатами України Тимошенко Ю. В., Бондаревим К. А., Цимбалюком М. М. і Крульком І. І., не підтримується Кабінетом Міністрів з таких підстав.

Законопроектом 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 та (або) Національним банком, на підставі рішення суду рішення про повернення АТ КБ “ПриватБанк” попереднім власникам.

У зв’язку з цим прикінцеві положення Закону України “Про банки і банківську діяльність” пропонується доповнити новим пунктом, який передбачає, що у випадку прийняття Кабінетом Міністрів та (або) Національним банком, на підставі рішення суду, рішення про повернення АТ КБ “ПриватБанк” попереднім власникам, 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, яка полягає в тому, що правовий статус таких банків залишається невизначеним, що 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.

Враховуючи, що на законодавчому рівні не були визначені шляхи та механізми повернення неплатоспроможного банку в початкове становище на підставі рішень суду та відповідне відшкодування понесених державою збитків, Верховною Радою було прийнято Закон України від 13 травня 2020 р. № 590 “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України



щодо удосконалення деяких механізмів регулювання банківської діяльності”.

Зазначений Закон 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).

Разом з тим слід зазначити, що незрозумілим з точки зору реалізації є положення законопроекту 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.

