



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

вул. Московська, 8, корпус 30, м. Київ, 01010, тел.: (044) 280-40-95, 254-23-31

E-mail: info@nssmc.gov.ua, сайт: www.nssmc.gov.ua, код згідно з ЄДРПОУ 37956207

_____ 20__ р. № _____

На _____ від _____ р.

**Голові Комітету з питань
фінансів, податкової та митної
політики Верховної Ради
України
Гетманцеву Д.О.**

Шановний Даниле Олександровичу!

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку опрацювала проект Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення окремих питань функціонування банківської системи» (реєстраційний № 4367-1 від 27.11.2020), внесений на розгляд Верховної Ради України народним депутатом України Дубінським О.А., та надає довідку Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо зазначеного законопроекту (додається).

Додаток: на 5 арк.

Голова Комісії

Т. Хромаєв



ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД

Сертифікат
58E2D9E7F900307B04000000AC3A1E00CF737E00

Підписувач Хромаєв Тимур Заурбекович
Дійсний з 17.01.2020 15:20:29 по 17.01.2022 15:20:29

Національна комісія з цінних паперів та фондового
ринку



№ 08/03/22822 від 28.12.2020

ДОВІДКА
Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку
щодо проєкту Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих
актів України щодо вдосконалення окремих питань функціонування
банківської системи» (реєстраційний № 4367-1 від 27.11.2020), внесеного на
розгляд Верховної Ради України народним депутатом України
Дубінським О.А.

1. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку в межах компетенції надає зауваження до зазначеного законопроєкту.

2. Проєкт Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення окремих питань функціонування банківської системи» (реєстраційний № 4367-1 від 27.11.2020), внесений на розгляд Верховної Ради України народним депутатом України Дубінським О.А. (далі – Законопроєкт), спрямований на вдосконалення регулювання діяльності банків та банківських груп, зміцнення банківської системи України, усунення накопичених проблемних питань, а також приведення законодавства України до стандартів ЄС стосовно організації корпоративного управління та системи ризик-менеджменту в банках.

2.1. У підпункті 9 пункту 1 розділу I Законопроєкту, який передбачає внесення змін до статті 17 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон), пропонуємо у абзаці другому підпункту г) та у підпункті д) слова “погодження набуття істотної участі” замінити словами “погодження наміру набуття істотної участі”.

Аналогічні зміни пропонуємо внести по тексту Законопроєкту.

2.2. Підпунктом 30 пункту 1 Розділу I Законопроєкту пропонується викласти у новій редакції статтю 39 Закону та, зокрема, віднести до виключної компетенції Ради банку затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність правління банку (абзац 22 підпункту 30 розділу I).

Крім того, аналогічні норми містить підпункт «г» підпункту 4 пункту 2 розділу II Законопроєкту, який передбачає викладення в новій редакції частини сьомої статті 39 Закону (пункт 13 нової редакції частини сьомої – абзац 15 підпункту «г» підпункту 4 пункту 2 розділу II).

Разом з цим, абзацом першим підпункту 29 пункту 1 розділу I Законопроєкту пропонується внесення змін до частини першої статті 38 Закону, відповідно до яких, до виключної компетенції загальних зборів учасників банку належить вирішення питань, віднесених законом до виключної компетенції загальних зборів акціонерів акціонерного товариства.

Необхідно зазначити, що відповідно до пункту 9 частини другої статті 33 Закону України «Про акціонерні товариства» питання затвердження положення

про виконавчий орган віднесено до виключної компетенції загальних зборів акціонерів. Крім того, частиною третьою цієї статті визначено, що, повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам товариства.

Ураховуючи зазначене, зміни, запропоновані нормами підпункту 30 пункту 1 розділу I Законопроекту та підпунктом «г» підпункту 4 пункту 2 розділу II Законопроекту в частині віднесення до виключної компетенції Ради банку затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність правління банку, не узгоджуються з нормами підпункту 29 пункту 1 розділу I Законопроекту, якими передбачено віднесення до виключної компетенції загальних зборів учасників банку вирішення питань, віднесених законом до виключної компетенції загальних зборів акціонерів акціонерного товариства, а отже й питання затвердження положення про виконавчий орган.

2.3. Підпунктом 30 пункту 1 розділу I Законопроекту пропонується викласти у новій редакції статтю 39, якою зокрема, передбачається утворення в Раді системно важливого банку постійно діючих комітетів з питань аудиту (аудиторський комітет), управління ризиками та комітету з питань винагород.

Звертаємо увагу, що частиною 9 статті 76 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 19 червня 2020 року № 738-IX, якою встановлено додаткові вимоги до корпоративного управління системно важливих професійних учасників ринків капіталу, які є банками, крім тих комітетів, утворення яких передбачається новою редакцією статті 39, також передбачена обов'язковість утворення комітету з питань призначень.

Ураховуючи зазначене, вважаємо за доцільне новою редакцією статті 39 передбачити утворення в Раді системно важливого банку комітету з питань призначень, та при цьому передбачити, що такий комітет з питань призначень може бути об'єднаним з комітетом з винагород.

2.4. Підпунктом 30 пункту 1 розділу I Законопроекту пропонується викласти у новій редакції статтю 39, яка зокрема, передбачає, що:

«Головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками та комітету з питань винагород системно важливого банку має бути призначений незалежний директор.».

Разом з цим, звертаємо увагу на те, що статтею 56 Закону України «Про акціонерні товариства» передбачено, що:

«Комітет з питань аудиту, комітет з винагород та комітет з питань призначень очолюють члени наглядової ради товариства, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів повинні становити незалежні директори».

Ураховуючи викладене вважаємо за доцільне розглянути можливість передбачення новою редакцією статті 39 Закону норми, яка б передбачала те, що більшість членів зазначених комітетів повинні становити незалежні директори.

2.5. Підпунктом «а» підпункту 36 пункту 1 розділу I Законопроекту пропонується внесення змін до абзацу першого частини першої статті 47 Закону, які передбачають, що Банк **«на підставі банківської ліцензії»** має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування).

З метою забезпечення однозначного розуміння про те, що провадження банками професійної діяльності на ринках капіталу, що є фінансовою послугою, без отримання відповідних ліцензій на провадження певного виду професійної діяльності на ринках капіталу, а лише на підставі банківської ліцензії, - забороняється, пропонуємо підпункт «а» підпункту 36 пункту 1 розділу I Законопроекту викласти в такій редакції:

«а) частину першу після слова «Банк» доповнити словами «на підставі банківської ліцензії», а після слів «крім послуг у сфері страхування» доповнити словами **«та провадження професійної діяльності на ринках капіталу»**.

Крім того, з метою приведення Законопроекту у відповідність до термінології Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» пропонуємо друге речення в абзаці другому підпункту «б» підпункту 36 пункту 1 розділу I Законопроекту викласти в такій редакції:

«Банк провадить професійну діяльність на ринках капіталу за умови отримання ліцензії на провадження відповідного виду діяльності на ринках капіталу, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.»

2.6. Пунктом 11 розділу I Законопроекту пропонується виключити деякі підпункти пункту 18 розділу I Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України у зв'язку з прийняттям Законів України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та "Про товарні біржі"» розділу III Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів» від 19 червня 2020 року № 738-IX (далі – Закон 738), зокрема, які передбачають внесення змін до Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

1) Законопроектом пропонується **виключити підпункт 3 із вищезазначених норм Закону 738**, яким передбачено викладення першого речення частини шостої статті 33 Закону у такій редакції:

«Банк здійснює емісію своїх акцій у порядку, встановленому Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки.»».

Заперечуємо проти внесення зазначених змін, оскільки Законом України «Про банки і банківську діяльність» не врегульовані питання здійснення банками емісії акцій. При цьому, Закон 738, належить до спеціального законодавства, що регулює відносини щодо емісії цінних паперів.

З огляду на зазначене, вважаємо за необхідно залишити зазначену норму.

2) Законопроектом пропонується **виключити підпункт 4 із вищезазначених норм Закону 738**, яким передбачено внесення змін до статті 34 Закону щодо заміни слів «фондовий ринок» на «ринки капіталу».

Звертаємо увагу, що норми частини третьої діючої редакції статті 34 Закону містять норму, яка передбачає співпрацю щодо обміну інформацією між Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, у разі якщо банк має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку (на ринках капіталу).

Необхідно зазначити, що підпунктом 22 пункту 1 розділу I Законопроекту пропонується викладення статті 34 в новій редакції, яка вже не містить зазначеної норми. Ураховуючи зазначене наполягаємо на необхідності доповнення пункту 22 пункту 1 розділу I Законопроекту, а саме доповнення нової редакції статті 34 Закону, абзацом такого змісту:

«У разі якщо зазначений у частині першій цієї статті банк має ліцензію на провадження професійної діяльності на ринках капіталу, Національний банк України інформує Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку про зазначених осіб, які мають наміри набути або збільшити істотну участь у такому банку.»

3) Законопроектом пропонується **виключити абзаци третій – п'ятий підпункту 7 із вищезазначених норм Закону 738**, якими передбачено доповнення статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» частиною одинадцятою такого змісту:

«Національний банк України має право надавати Комісії документи та інформацію, які містять банківську таємницю, передбачені для отримання банками на ринках капіталу та організованих товарних ринках ліцензії на провадження професійної діяльності, а також необхідні для здійснення нагляду за діяльністю банків.»

Заперечуємо проти внесення зазначених змін до Закону 738. Зазначене доповнення було передбачено Законом 738 з метою запровадження обміну інформацією між регуляторами щодо піднаглядних суб'єктів, та покликано забезпечити покращення ефективності державного регулювання на ринках фінансових послуг, та зменшити навантаження на ліцензіатів в частині усунення необхідності подання ними аналогічної інформації обом регуляторам.

Враховуючи вищезазначене, наполягаємо на необхідності залишити підпункт 3 та абзаци третій – п'ятий підпункту 7 пункту 18 розділу I Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України у зв'язку з прийняттям Законів України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та "Про товарні біржі"» розділу III Закону 738 без змін, а також передбачити доповнення нової редакції статті 34 Закону України «Про банки і банківську діяльність» нормою у вищезапропонованій редакції, у зв'язку із чим внести відповідні зміни до

пункту 11 розділу I Законопроекту, яким пропонувалось внесення змін до Закону 738.

2.7. Звертаємо увагу на необхідність приведення термінології Законопроекту у відповідність до термінології, яка використовується в Законах України «Про акціонерні товариства» та «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а також пропонуємо доповнити Законопроект нормами з метою приведення термінології Закону України «Про банки і банківську діяльність» у відповідність до термінології зазначених законів.

За результатами проведеної експертизи проекту Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення окремих питань функціонування банківської системи» (реєстраційний № 4367-1 від 27.11.2020), внесеного на розгляд Верховної Ради України народним депутатом України Дубінським О.А., Комісією в межах компетенції надано зауваження до зазначеного законопроекту.

3. Відповідальною особою за супроводження Законопроекту на пленарних засіданнях Верховної Ради України в межах компетенції визначено Голову Комісії Хромаєва Тимура Заурбековича.

Голова Комісії

Т. Хромаєв