



Національний
банк України

Проект Положення про особливості застосування Національним банком України заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації

Департамент методології регулювання діяльності
небанківських фінансових установ

м. Київ, 25 вересня 2020 року

! Ця презентація підготовлена виключно з метою ознайомлення із концепцією майбутнього регулювання. Жодне положення, зазначене у цій презентації, не слід розуміти як конкретну вимогу, що міститься у проекті регуляторного акта. Для отримання інформації щодо змісту конкретних положень проекту необхідно ознайомитись з проектом регуляторного акта на сторінці офіційного інтернет-представництва Національного банку України. Бачення майбутнього регулювання, що міститься у цій презентації, може бути змінено або вдосконалено за результатами подальшого опрацювання та обговорення з учасниками ринків фінансових послуг

Попереднє законодавство



Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»







Положення про особливості застосування заходів впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації, затверджене розпорядженням Держфінпослуг від 27 березня 2008 р. № 416



Постанова Правління Національного банку від 25 червня 2020 р. №87 «Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань застосування заходів впливу»

Очікування від проєкту положення

Завдяки проєкту буде врегульовано:

1		повноваження тимчасової адміністрації необхідні для забезпечення схоронності активів, майна і документації небанківської фінансової установи;
2		перелік функцій, повноважень та прав тимчасової адміністрації, необхідні для ефективного виконання поставлених перед ними завдань;
3		порядок складання плану роботи тимчасової адміністрації, який має базуватися на результатах оцінки фінансового стану небанківської фінансової установи;
4		порядок припинення діяльності тимчасової адміністрації та підготовка звітів про виконання завдань.

Що регулює положення?

Проект положення встановлює особливості застосування заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації



Цей захід впливу застосовується виключно до:



страхових компаній



кредитних спілок

Ключові терміни



Тимчасова адміністрація – призначений рішенням Національного банку тимчасовий орган управління та контролю небанківської фінансової установи, до якої Національним банком застосовано захід впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації;



Тимчасовий адміністратор – призначена Національним банком юридична або фізична особа, яка здійснює функції тимчасової адміністрації, та яка відповідає вимогам, визначеним статтею 47 Закону про фінансові послуги, включаючи керівника тимчасової адміністрації.

Що регулює положення?

1

усунення порушень законодавства про фінансові послуги;

2

збереження активів небанківської фінансової установи, документів, інформації, систем обліку та реєстрації, баз даних;

3

запобігання створенню кризових явищ, що можуть призвести до невиконання прийнятих небанківською фінансовою установою зобов'язань

План роботи тимчасової адміністрації

Тимчасовий адміністратор складає **план на період здійснення повноважень тимчасової адміністрації**, який містить:

висновок про ознаки неплатоспроможності і необхідності ініціювання процедури банкрутства із зазначенням строків



цільові показники, яких планується досягти за період діяльності тимчасової адміністрації

інші положення (показники) залежно від результатів оцінки фінансового стану небанківської фінансової установи

Повноваження тимчасового адміністратора:

1



розкриває інформацію про фінансовий стан небанківської фінансової установи та хід провадження тимчасової адміністрації;

2



здійснює заходи щодо забезпечення нерозголошення інформації з обмеженим доступом та захисту персональних даних;

3



надає державному реєстратору відомості, необхідні для ведення Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

4



надсилає до правоохоронних та контролюючих органів повідомлення про ознаки порушень;

5



звітує Національному банку;

Повноваження тимчасового адміністратора:

6



уживає заходів до недопущення будь-якої можливості виникнення конфлікту інтересів та невідкладно повідомляє Національний банк про його наявність;

7



уживає заходів для забезпечення збереження активів та документації;

8



не пізніше одного місяця з дня призначення забезпечує проведення інвентаризації активів і пасивів (зобов'язань) та складає баланс або звіт про фінансовий стан;

9



перевіряє договірну, бухгалтерську, звітну, касову документацію, документи загального діловодства, матеріали внутрішнього і зовнішнього аудиту.

Повноваження керівника тимчасової адміністрації:

1



ініціює перед учасниками небанківської фінансової установи скликання позачергових зборів вищого органу небанківської управління фінансової установи та брати участь в їх роботі;

2



подає позови / звертається із заявами до суду (у тому числі із заявою про відкриття провадження у справі про банкрутство);

3



залучає до роботи на підставі цивільно-правових договорів інших осіб (включаючи радників, аудиторів, юристів, оцінювачів);

Повноваження керівника тимчасової адміністрації:

5



здійснює постійний контроль за проведенням небанківською фінансовою установою будь-яких операцій;

6



запитує та отримує документи або їх копії від юридичних осіб, органів державної влади, органів місцевого самоврядування та від фізичних осіб;

7



отримує інформацію з державних реєстрів;

Відповідальність тимчасового адміністратора

Невиконання або неналежне виконання тимчасовим адміністратором своїх повноважень може бути підставою для:

припинення виконання ним обов'язків



позбавлення (анулювання) сертифіката на право здійснення тимчасової адміністрації фінансової



притягнення до відповідальності згідно з законом



Припинення роботи тимчасової адміністрації

1. Закінчення строку повноважень

Звіт про виконання завдань, визначених у рішенні про призначення тимчасової адміністрації подається до НБУ **пізніше ніж за 15 календарних днів до закінчення строку своїх повноважень.**

2. Дострокова відміна заходу впливу.

Припинення роботи відбувається **після набрання чинності рішенням НБУ** про відміну/дострокову відміну застосованого заходу впливу.



Припинення роботи тимчасової адміністрації

3. Надсилання повідомлень

Керівник тимчасової адміністрації надсилає **письмові повідомлення про дату припинення повноважень** особам, які входять до складу керівництва, яке було відсторонено від виконання своїх обов'язків на період діяльності тимчасової адміністрації:

У разі припинення повноважень

- не пізніше ніж за 10 календарних днів до закінчення строку повноважень, визначеного в рішенні про призначення тимчасової адміністрації;

У разі дострокового припинення повноважень –

не пізніше наступного робочого дня після прийняття НБУ рішення



Підзвітність та підконтрольність тимчасової адміністрації



Керівник тимчасової адміністрації/тимчасовий адміністратор у процесі здійснення тимчасової адміністрації **підзвітний та підконтрольний** Національному банку.



Національний банк може вимагати від керівника тимчасової адміністрації/тимчасового адміністратора **подання позачергових звітів** або іншої інформації про діяльність тимчасової адміністрації.

Зауваження та пропозиції



Публічне обговорення триває до **23 жовтня 2020 року**



Пропозиції та зауваження необхідно направляти на адресу електронної пошти: **NBFI.regulations@bank.gov.ua**



За результатами опрацювання пропозицій та зауважень перед затвердженням фінальної версії Положення Національний банк передбачає провести **повторну зустріч з учасниками ринку**

Новації в процедурі сертифікації тимчасових адміністраторів

- Сертифікат існує в формі запису в Електронному реєстрі
- Заявнику надається витяг з електронного реєстру;
- Документи подаються заявником на паперових носіях та в електронному вигляді

Електронна форма сертифікату



E

- Професійна придатність (вища освіта, стаж, знання та досвід)
- Ділова репутація (у заявника не повинно бути ознак небездоганої ділової репутації, визначених Положенням)

Кваліфікаційні вимоги до заявників



- Кваліфікаційна комісія проводить співбесіду з заявником та може призначити тестування. Тестування призначається залежно від результатів співбесіди
- Співбесіда не є обов'язковою, якщо заявник має свідоцтво арбітражного керуючого

Проведення співбесід та тестування заявників



Порядок розгляду клопотання про отримання Сертифікату



- Строк прийняття рішення - **30 робочих днів** з дати подання повного пакету документів;
- Перебіг строку **може бути зупинений** у разі виявлення обставин, що можуть вплинути на прийняття рішення, або якщо заявник не з'явився для співбесіди або тестування (але не більше ніж на 30 днів);
- Строк може бути подовжено, на підставі **клопотання заявника**.



Національний банк України

[Web](#) ▪ [Facebook](#) ▪ [Twitter](#) ▪ [Flickr](#) ▪ [Youtube](#) ▪ [Instagram](#)