



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Спрощення процесу приєднання банків: Пропозиції НБУ

Рашкован Владислав, Національний банк України
Бевз Олександр, Національний банк України

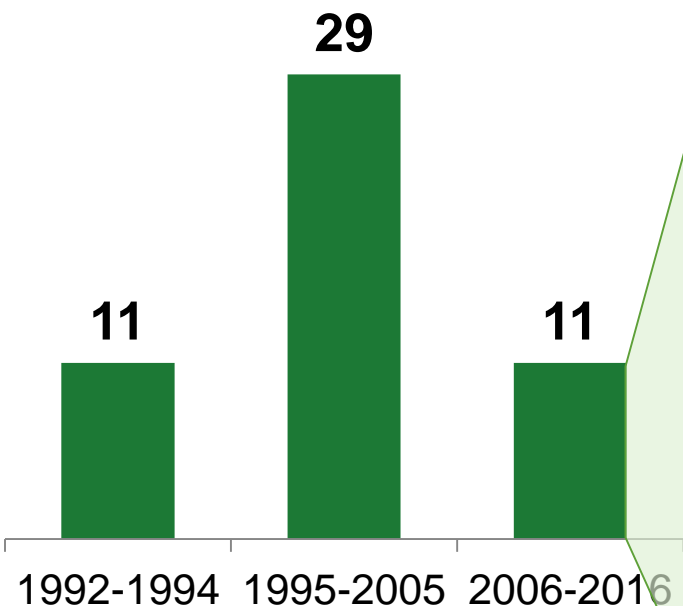
Київ, 29 лютого 2016 року



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

51 приєднання банків було проведено в Україні у 1992-2016 роках

Кількість угод приєднання



Дата	Приймаючий	Реорганізований	Підтримка
10.03.2006	ІНДУСТРІАБАНК		?
17.08.2006	ВАТ "Об'єднаний комерційний банк"		?
02.11.2007			Власними силами
20.02.2008			Baker & McKenzie
13.01.2010			Vasil Kisil & Partners
21.07.2010			Asters
20.01.2012			Asters
23.11.2012			Vasil Kisil & Partners
31.10.2013			Vasil Kisil & Partners
13.12.2013			Vasil Kisil & Partners
16.03.2015			Власними силами

! Падіння кількості угод свідчить про складність процесу через переобтяжене законодавство



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Приєднання це дуже складний процес, який залучає 360° банку

HR Culture

Операційні
процеси

Клієнти

ФОКУС

Податкові
відносини

Законодавчі
обмеження

Регуляторні
погодження

! Невизначеність податкового законодавства, складність юридичного процесу є перешкодою для укладення угод з приєднання



З ЧОГО СКЛАДАЄТЬСЯ ЮРИДИЧНИЙ ПРОЦЕС ПРИЄДНАННЯ БАНКІВ?

НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ



Головні проблеми

1. Економічно необґрунтований підхід до визначення коефіцієнта конвертації акцій
2. Підготовка висновку незалежного експерта
3. Надання акціонерам документів щодо злиття

!



З ЧОГО СКЛАДАЄТЬСЯ ЮРИДИЧНИЙ ПРОЦЕС ПРИЄДНАННЯ БАНКІВ?

НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ



Головні проблеми

1. Визначення дати початку процесу злиття для банківських установ
2. Розкриття інформації в процесі злиття
3. Розмежування повноважень комісії з реорганізації та виконавчого органу



З ЧОГО СКЛАДАЄТЬСЯ ЮРИДИЧНИЙ ПРОЦЕС ПРИЄДНАННЯ БАНКІВ?

НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ



Головні проблеми

- ! 1. Порядок задоволення вимог кредиторів
- ! 2. Момент затвердження договору про злиття та послідовність дій при злитті
- ! 3. Правила передачі активів та визначення їх вартості
- 4. Підтвердження передавального акта аудитором у строки, що вимагаються
- 5. Перереєстрація відокремлених структурних підрозділів
- 6. Затвердження змін до плану злиття та договору про злиття
- 7. Погодження набуття істотної участі



З ЧОГО СКЛАДАЄТЬСЯ ЮРИДИЧНИЙ ПРОЦЕС ПРИЄДНАННЯ БАНКІВ?

НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ



Головні проблеми

- ! 1. Збільшення статутного капіталу банку- правонаступника та обов'язковий викуп акцій
- ! 2. Реєстрація статуту банку- правонаступника
- ! 3. Ліквідаційні податкові перевірки банку, що приєднується
- 4. Визначення моменту виникнення правонаступництва
- 5. Необхідність перереєстрації обтяжень
- 6. Повідомлення про виключення банку, що приєднується, з Державного реєстру банків
- 7. Зміна обслуговуючого банку за кредитами від нерезидентів
- 8. Закриття «недіючих» рахунків клієнтів



Вирішення зазначених проблем істотно спростить процедуру приєднання та зробить його операційно привабливим та швидким



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

СПРОЩЕННЯ ДЕРЖАВНОГО РЕГУЛЮВАННЯ ПРОЦЕСУ ПРИЄДНАННЯ БАНКІВ ВІДБУВАТИМЕТЬСЯ У ДВА ЕТАПИ

Оптимізація тимчасових заходів для подолання перехідного періоду:

- Закон про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків* (уточнення)



Внесення змін до спеціального законодавства

- Закон про банки і банківську діяльність
- Цивільний кодекс України (фрагментарне уточнення)



- ⊕ Швидко (закон вже існує)
- ⊕ Вирішує очікувану проблему капіталізації
- ⊕ Комплексність та послідовність державного регулювання
- ⊖ Тимчасовий

- ⊕ Постійна процедура спрощення реорганізації банків
- ⊕ Враховано усі проблеми та пропозиції, отримані на першому етапі

! Існуючий закон потребує суттєвого уточнення



ОСНОВНІ ПРОБЛЕМНІ ПИТАННЯ СПРОЩЕНОЇ ПРОЦЕДУРИ

0	На кого поширюватиметься спрощений порядок	Банки, які потребують докапіталізації, з прозорою структурою власності
1	Визначення вартості угоди	Альтернативна модель: ринкова оцінка акції або за домовленістю сторін
2	Формування статутного капіталу банка- правонаступника	Модель: номінал + номінал
3	Корпоративні спрощення	Скорочення строків, питання захисту прав міноритарних акціонерів, реалізації прав кредиторів
4	Регуляторні спрощення	Скорочення строків, зменшення обсягу документів
5	Завершення процедури реорганізації для цілей докапіталізації	Затвердження банками передавального балансу



ПОЛЕГШЕНО ПІДХІД ДО ДОСЯГНЕННЯ ДОМОВЛЕННОСТІ БАНКАМИ



! Вибір підходу за рішенням акціонерів банків



СПРОЩЕНО ОКРЕМІ ВИМОГИ ДО ДОТРИМАННЯ КОРПОРАТИВНИХ ПРОЦЕДУР

Повідомлення про
проведення
загальних зборів

~~30 днів~~

5 днів

Спеціальний кворум
загальних зборів

Не вимагається

Обов'язковий викуп
акцій

~~60 днів~~

Не вимагається

! Це дозволить спростити проведення необхідних рішень



ОДНИМ ІЗ НАЙБІЛЬШ ЗАСТРАТНИХ ЕТАПІВ Є ОТРИМАННЯ РЕГУЛЯТОРНИХ ПОГОДЖЕНЬ

Попереднє інформування НБУ

Проект майбутньої структури власності, параметри банківської групи, фінансовий стан учасників

5-10 днів

Отримання погодження НБУ

~~30 днів~~

2 дні

Отримання попереднього висновку АМКУ

~~30 днів~~

2 дні

! Загальний час регуляторних погоджень скорочено до 15 днів



ЗАДОВОЛЕННЯ ВИМОГ КРЕДИТОРІВ НЕ ГАЛЬМУВАТИМЕ РЕОРГАНІЗАЦІЮ

Повідомлення
кредиторів про
реорганізацію

~~30 днів~~

***Не вима-
гається***

Задоволення
кредиторами своїх
ВИМОГ

~~2-6 міс.~~

***Не вима-
гається***

! Вимоги можуть заявлятися банкові- правонаступнику



ТАКОЖ СКОРОЧЕНО ПЕРІОД ОТРИМАННЯ РЕЄСТРАЦІЙ НА ЗАВЕРШАЛЬНОМУ ЕТАПІ ПРИЄДНАННЯ

Реєстрація НКЦПФР
випуску акцій та
видача свідоцтва

~~30 днів~~

1 день

Погодження НБУ змін
до статуту банку-
 правонаступника +
 держ. реєстрація

~~30 днів~~

3 дні

Реєстрація НКЦПФР
звіту про результати
розміщення (обміну)
акцій

~~15 днів~~

**Не вима-
гається**



ПРАЦЮЮЧИЙ ЗАКОН НЕ МАВ НА МЕТІ СПРОЩЕННЯ ПРИЄДНАННЯ, ТОМУ МАЄ БУТИ ДОПРАЦЬОВАНИЙ

1 Розділити процедури спрощеної докапіталізації та реорганізації

2 Тільки реорганізація банків шляхом приєднання – Інші види реорганізації за звичайною процедурою

3 Спрощена реорганізація тільки для:

а) банків, що мають потребу у докапіталізації – Великі банки за звичайною процедурою

б) банків з прозорою структурою власності – Виключити участь інвесторів

4 Продовжити дію Закону до 01.01.2018



НБУ хоче зробити процеси злиття та приєднання банків дієвою альтернативою органічному розвитку