



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

РІШЕННЯ

28.10.2024

м. Київ

№ 1082

Зареєстроване в Міністерстві юстиції України
31 жовтня 2024 року за номером 128327/2024

**Про затвердження Положення про
особливості здійснення ліквідації банків
Фондом гарантування вкладів фізичних
осіб на період дії воєнного стану в Україні,
введеного Указом Президента України від
24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про
введення воєнного стану в Україні»**

Відповідно до частини четвертої статті 6, пункту 10 частини першої та пункту 1 частини п'ятої статті 12, у зв'язку з дією в Україні воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами), виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб **вирішила:**

1. Затвердити Положення про особливості здійснення ліквідації банків Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на період дії воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що додається.

2. Це рішення набирає чинності з дня, наступного за днем його офіційного опублікування, і діє впродовж дії воєнного стану та протягом 6 місяців з дня припинення або скасування дії воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-ІХ (зі змінами).

3. Управлінню зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями забезпечити розміщення цього рішення на офіційному вебсайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб після його включення до Єдиного державного реєстру нормативно-правових актів та офіційного опублікування в інформаційному бюлетені «Офіційний вісник України».

4. Контроль за виконанням цього рішення залишаю за собою.

Т. в. о. директора-розпорядника

Ольга БІЛАЙ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб

«28» жовтня 2024 року № 1082

Зареєстроване в Міністерстві юстиції
України

31 жовтня 2024 року за номером
128327/2024

Положення

**про особливості здійснення ліквідації банків Фондом гарантування
вкладів фізичних осіб на період дії воєнного стану в Україні, введеного
Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про
введення воєнного стану в Україні»**

I. Загальні положення

1. Це Положення визначає особливості здійснення ліквідації банків Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд), відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон) на період дії воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 64/2022, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102 - IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» (зі змінами), (далі – воєнний стан в Україні).

2. У цьому Положенні термін «військове командування» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про правовий режим воєнного стану».

3. Дія цього Положення поширюється на правовідносини з ліквідації банку, рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію якого було прийнято в період дії воєнного стану в Україні.

4. Фонд, уповноважена особа Фонду на здійснення ліквідації (далі – Уповноважена особа Фонду) в своїй діяльності приймають всі необхідні рішення, виходячи з мети забезпечення безпечних умов праці як працівників Фонду, так і працівників банку, захисту їх прав та свобод, та неухильного дотримання норм статті 3 Конституції України згідно з якою людина, її життя і здоров'я, честь і гідність, недоторканність і безпека визнаються в Україні найвищою соціальною цінністю.

Виконавча дирекція Фонду приймає необхідні рішення спрямовані на встановлення контролю над банком, в тому числі щодо здійснення ліквідаційної процедури дистанційно (без виїзду за місцезнаходженням банку або його відокремлених підрозділів) у разі наявності доступу до (хоча б одного, але не обмежуючись):

АБС банку та/або

засобів електронного зв'язку та захисту інформації Національного банку України, та /або

файлових та/або поштових серверів банку, та/або

отримання (встановлення) контролю за операціями банку та можливості завершення технологічного циклу операцій.

5. З дня початку процедури ліквідації банку Фонд, уповноважена особа Фонду вживають заходи, спрямовані на встановлення контролю над банком та майном (активами) банку та збереження його майна (активів) у порядку, визначеному Законом та нормативно-правовими актами Фонду, з урахуванням таких особливостей:

1) підготовка та направлення повідомлення про початок процедури ліквідації банку голові правління (за неможливості – іншим керівникам банку), установам, підприємствам, організаціям всіх форм власності, інформування яких передбачено Законом та/або нормативно-правовими актами Фонду, які регламентують процедуру ліквідації банку, у спосіб, який є можливим та доступним для Фонду та/або банку на період дії воєнного стану в Україні, засобами поштового зв'язку, телекомунікації, електронної пошти, які забезпечують фіксацію повідомлення, в тому числі телефонограми;

2) підготовка та негайне доведення до головного офісу банку та відокремлених підрозділів банку та/або голові правління (за неможливості – іншим керівникам банку) рішення про призначення Уповноваженої особи Фонду шляхом направлення повідомлення засобами системи електронної пошти Національного банку України, а у разі неможливості направлення такого повідомлення - в інший доступний спосіб з урахуванням норм підпункту 1 цього пункту;

3) забезпечення за можливості та, з урахуванням відсутності реальної та потенційної загрози життю та здоров'ю працівників банку, перевезення майна (активів) банку, місцезнаходженням якого є територія (території), що є тимчасово окупована (окуповані), територія (території), що перебуває (перебувають) в оточенні (блокуванні), території (територіях), на якій (яких) тривають активні бойові дії, а також документів такого банку у безпечні місця, які придатні для їх зберігання / користування, а у разі неможливості вивезення майна (активів) - вживає можливих негайних заходів для забезпечення його охорони;

4) звернення до Національного банку України відповідно до Інструкції щодо організації роботи банківської системи в надзвичайному режимі, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 22 липня 2014 року № 435 (зі змінами), щодо необхідності вжиття заходів стосовно пошкодження банкнот національної валюти, механічним способом з метою переведення їх у неплатіжний стан, у разі неможливості вивезення готівки та інших цінностей з території, яка перебуває в оточенні (блокуванні) або на якій тривають активні бойові дії та, у разі отримання розпорядження від Національного банку України, забезпечення його виконання.

5) забезпечення вжиття можливих заходів щодо встановлення загального обсягу пошкоджених, знищених або втрачених документів банку у період дії воєнного стану на території (територіях), що є тимчасово окупована (окуповані), територія (території), що перебуває (перебувають) в оточенні (блокуванні), території (територіях), на якій (яких) тривають активні бойові дії, та їх подальшого відновлення;

6) вжиття заходів щодо забезпечення функціонування баз даних, серверів, додатків та інших елементів інформаційно-комунікаційних систем банку, в тому числі тих, що розміщені у хмарному середовищі відповідно до законодавства (за виключенням випадків, коли банк знаходиться на території (територіях), що є тимчасово окупована (окуповані), територія (території), що перебуває (перебувають) в оточенні (блокуванні), території (територіях), на якій (яких) тривають активні бойові дії.

6. У разі неможливості передачі Уповноваженій особі Фонду печаток, штампів від керівників банку з будь-яких причин у встановлений строк, посадова особа банку, відповідальна за використання та збереження печаток, штампів,

надсилає Фонду, Уповноваженій особі Фонду інформацію у формі, визначеній правилами документообігу в банку (службова записка, доповідна записка тощо), з фіксацією факту неможливості забезпечення у встановлений строк такої передачі з наведенням доказів, що підтверджують неможливість такої передачі. Інформація направляється Фонду, Уповноваженій особі Фонду будь-яким доступним засобом зв'язку (поштовим зв'язком, електронною поштою тощо). Уповноважена особа Фонду має право, на підставі розпорядчого документу банку, під час здійснення ліквідації банку не використовувати печатки та штампи.

II. Особливості проведення ліквідаційної процедури в банку на період дії воєнного стану в Україні

1. З дня початку процедури ліквідації банку Фонд, Уповноважена особа Фонду вживають заходів, зокрема, визначених розділом I цього Положення, спрямованих на встановлення контролю над банком та майном (активами) банку та збереження його майна (активів), забезпечують приймання – передавання справ від Уповноваженої особи Фонду, якій виконавчою дирекцією Фонду делеговані повноваження на здійснення тимчасової адміністрації, якщо ліквідації передувала тимчасова адміністрація, а також здійснює інші повноваження ліквідатора щодо такого банку відповідно до законодавства.

2. Фонд або Уповноважена особа Фонду забезпечують створення облікового запису електронної пошти банку для отримання заяв, скарг, звернень кредиторів, листів громадян з їх подальшим опрацюванням відповідно до законодавства.

3. У разі неможливості дотримання строків формування переліків рахунків вкладників, складання реєстру акцептованих вимог кредиторів, здійснення інвентаризації майна (активів) банку та формування ліквідаційної маси через відсутність доступу до бази даних про вкладників, автоматизованої банківської системи, інформаційно-комунікаційних систем банку та банківських документів, виконавча дирекція Фонду приймає рішення щодо подальших заходів та строків накопичення ліквідаційної маси такого банку та збору інформації щодо майна (активів) та зобов'язань банку.

4. У разі неможливості здійснення ліквідаційної процедури банку через відсутність доступу до автоматизованої банківської системи, інформаційно-комунікаційних систем банку, бази даних про вкладників та банківських документів та неможливості дотримання строків проведення процедури ліквідації, визначених частиною п'ятою статті 44 Закону, строки проведення процедури ліквідації визначаються рішенням виконавчої дирекції Фонду.

Перебіг строків здійснення ліквідаційної процедури банку, визначених частиною п'ятою статті 44 Закону, розпочинається на підставі рішення виконавчої дирекції Фонду, яке має бути прийняте протягом 30 днів з дня отримання Фондом або Уповноваженою особою Фонду доступу до (хоча б одного, але не обмежуючись) автоматизованої банківської системи та/або інформаційно-комунікаційних систем банку та /або бази даних про вкладників, та/або банківських документів, та за умов повноти відомостей автоматизованої банківської системи та відсутності ознак несанкціонованого втручання в її роботу. Виконавча дирекція Фонду у своєму рішенні відповідно до Закону визначає порядок і строки:

- складання переліку рахунків вкладників банку;

- складання реєстру акцептованих вимог кредиторів;

- здійснення інвентаризації майна (активів) та зобов'язань банку;

оцінки майна (активів) банку;
формування ліквідаційної маси банку.

Строки, визначені частиною п'ятою статті 44 Закону щодо проведення процедури ліквідації, продовжуються на строк дії воєнного стану в Україні та 6 місяців з дати припинення чи скасування дії воєнного стану в Україні, у разі наявності у банку:

дебіторської заборгованості щодо примусово відчужених активів, в тому числі відповідно до Закону України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану», постанови Кабінету Міністрів України «Деякі питання здійснення повної компенсації за майно, примусово відчужене в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану» від 31 жовтня 2012 року № 998, постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Положення про військово-транспортний обов'язок» від 28 грудня 2000 року № 1921;

транспортних засобів, залучених на виконання військово-транспортного обов'язку;

майна (активів), яке передано у тимчасове безоплатне користування збройним (військовим) формуванням або іншим суб'єктам відповідно до розділу VI цього Положення до завершення дії воєнного стану в Україні (далі – Активи з особливим статусом).

Активи з особливим статусом, включаються до Переліку індивідуально визначеного майна (активів), що не підлягає продажу.

III. Особливості формування та складання переліку рахунків вкладників банку, які мають право на отримання гарантованої суми відшкодування

1. Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про неможливість формування переліку рахунків вкладників банку, які мають право на відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду у разі відсутності доступу або неможливості відновлення бази даних про вкладників та встановлення даних про розміри залишків коштів на рахунках вкладників банку.

2. Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про формування переліку рахунків вкладників банку, які мають право на відшкодування коштів за вкладами за рахунок Фонду, затвердження переліку рахунків вкладників, які мають право на відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду, у разі відновлення доступу до серверів автоматизованої банківської системи, бази даних про рахунки вкладників, інших документів та технічних засобів банку,

3. У разі делегування Фондом повноважень Уповноваженій особі Фонду щодо формування та складання переліку рахунків вкладників банку, які мають право на отримання гарантованої суми відшкодування, така особа повідомляє Фонд про прийняте рішення у строки, передбачені Законом для подання повного переліку вкладників, які мають право на відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду.

IV. Особливості формування та затвердження ліквідаційної маси банку на період дії воєнного стану в Україні

1. Фонд або Уповноважена особа Фонду здійснює інвентаризацію майна (активів) та зобов'язань банку відповідно до вимог статті 50 Закону, з урахуванням вимог глави 4 розділу V Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 05 липня 2012 року № 2, зареєстрованого в Міністерстві

юстиції України 14 вересня 2012 року за № 1581/21893, (далі – Положення № 2) з урахуванням особливостей, визначених цим розділом.

У разі відсутності можливості безпечного та безперешкодного доступу працівників Фонду або Уповноваженої особи Фонду та працівників банку до майна (активів) банку та/або первинних документів, наявності реальної та потенційної загрози їхньому життю та здоров'ю інвентаризація майна (активів) та зобов'язань банку проводиться на підставі наявних документів, інформації з публічних реєстрів, балансових даних банку станом на день початку процедури ліквідації.

2. За результатами інвентаризації майна (активів) та зобов'язань банку Фонд або Уповноважена особа Фонду вживає заходів щодо врегулювання виявлених розбіжностей з відображенням операцій в бухгалтерському обліку. За результатами проведеної інвентаризації початковий ліквідаційний баланс банку підлягає коригуванню. Скоригований початковий ліквідаційний баланс банку подається на погодження виконавчій дирекції Фонду в строк не пізніше 15 робочого дня після настання дати, станом на яку він складений.

Одночасно з інвентаризацією майна (активів) та зобов'язань банку Фонд або Уповноважена особа Фонду вживає заходів щодо оцінки майна (активів) банку.

У разі відсутності доступу до нерухомого майна банку, яке знаходиться на території (територіях), що є тимчасово окупована (окуповані), територія (території), що перебуває (перебувають) в оточенні (блокуванні), території (територіях), на якій (яких) тривають активні бойові дії, таке нерухоме майно включається до ліквідаційної маси банку за умови підтвердження права власності банку на нього згідно з актуальною інформацією з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно у паперовій або електронній формі.

У разі відсутності доступу до рухомого майна банку, яке знаходиться на території (територіях), що є тимчасово окупована (окуповані), територія

(території), що перебуває (перебувають) в оточенні (блокуванні), території (територіях), на якій (яких) тривають активні бойові дії, таке рухоме майно не включається до ліквідаційної маси банку, та не підлягає продажу до моменту відновлення доступу до нього та проведення додаткової інвентаризації відповідно до пункту 4 цього розділу.

У випадку не відновлення доступу до такого рухомого майна та не проведення додаткової інвентаризації відповідно до пункту 4 цього розділу протягом строку ліквідації банку таке рухоме майно підлягає оцінці з метою визначення розміру збитків. Після прийняття виконавчою дирекцією Фонду рішення про початок процесу завершення процедури ліквідації банку та реалізації нерухомого майна, в якому згідно балансових відомостей зберігалось вищезазначене рухоме майно, банк відображає в бухгалтерському обліку припинення визнання такого рухомого майна та визнає в обліку дебіторську заборгованість на рухоме майно у сумі його оціночної вартості. Така дебіторська заборгованість на рухоме майно може бути визнана безнадійною, та списана відповідно до Закону у порядку, визначеному Положенням № 2.

3. Результати інвентаризації майна (активів) та зобов'язань, формування ліквідаційної маси, у тому числі інформація щодо відсутності можливості здійснення інвентаризації окремого майна (активів (груп активів) та зобов'язань, відображаються в акті про формування ліквідаційної маси, який підлягає затвердженню виконавчою дирекцією Фонду після проведення оцінки майна (активів) банку з відображенням балансової та оціночної вартості майна (активів) банку.

4. Фонд або Уповноважена особа Фонду забезпечує проведення додаткової інвентаризації майна (активів) банку та зобов'язань банку не пізніше 60 днів з дня припинення чи скасування дії воєнного стану в Україні у разі безпечного та

безперешкодного доступу до майна (активів) банку та/або первинних документів та відсутності реальної та потенційної загрози життю та здоров'ю працівників банку або Фонду, що її проводять.

За результатами додаткової інвентаризації Фонд або Уповноважена особа Фонду вживає заходів щодо врегулювання виявлених розбіжностей з відображенням операцій в бухгалтерському обліку. Скоригований початковий ліквідаційний баланс банку підлягає додатковому коригуванню (за необхідності).

Фонд або Уповноважена особа Фонду за результатами проведеної додаткової інвентаризації майна (активів) та зобов'язань та наявності майна (активів) забезпечує проведення оцінки майна (активів) банку.

Після коригування початкового скоригованого балансу та проведення оцінки до ліквідаційної маси вносяться відповідні зміни.

5. У разі неможливості проведення інвентаризації майна (активів) та зобов'язань банку через відсутність доступу до баз даних, автоматизованої банківської системи та банківських документів Фондом або Уповноваженою особою Фонду здійснюється накопичення ліквідаційної маси та вживаються всі можливі заходи зі збору інформації щодо майна (активів) та зобов'язань банку.

Процес накопичення ліквідаційної маси банку (за можливості фактичного доступу до об'єктів, інформації, документів, баз даних) включає:

відкриття накопичувального рахунку в Національному банку України;

вжиття заходів щодо повернення дебіторської заборгованості банку, заборгованості позичальників перед банком та пошуку, виявлення, повернення (витребування) майна банку, що перебуває у третіх осіб;

заявлення відмови від виконання договорів та їх розірвання в установленому законодавством порядку;

пошук майна (активів), в тому числі через відповідні реєстри, здійснення оцінки та реалізації майна (активів) банку.

Результати інвентаризації майна (активів) банку та зобов'язань або інформація щодо відсутності можливості здійснення інвентаризації, відображаються в акті.

V. Особливості здійснення процедури приймання та розгляду вимог кредиторів до банку, формування реєстру акцептованих вимог кредиторів на період дії воєнного стану в Україні

1. Фонд або Уповноважена особа Фонду на період дії воєнного стану в Україні приймає кредиторські вимоги та розглядає їх у порядку та на умовах, визначених Законом, Положенням про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду 21 серпня 2017 року № 3711, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 07 вересня 2017 року за № 1104/30972 (далі – Положення №3711), з урахуванням особливостей, визначених цим розділом.

2. Виконавча дирекція Фонду на період дії воєнного стану в Україні приймає рішення про складання реєстру акцептованих вимог кредиторів на підставі балансових даних в розмірі залишків коштів на рахунках станом на день початку процедури ліквідації банку. Вимоги кредиторів банку, яких неможливо ідентифікувати, не включаються до реєстру акцептованих вимог кредиторів банку до проведення ідентифікації таких осіб.

Фонд або Уповноважена особа Фонду ініціює внесення змін до затвердженого реєстру акцептованих вимог кредиторів банку відповідно до Положення № 3711 у разі проведення ідентифікації кредитора (самостійно або

на підставі заяви кредитора), що має документально підтверджені вимоги до банку.

Протягом строку, визначеного вищезазначеним рішенням виконавчої дирекції Фонду, на офіційній сторінці Фонду та вебсайті банку в мережі Інтернет, розміщується оголошення про необхідність подання кредитором банку (або його представником, уповноваженим відповідно до законодавства) заяви або листа (далі – заява) до Фонду або банку, що має містити реквізити кредитора, як отримувача коштів (найменування та код вибраного ним банку, номер поточного рахунку у цьому банку, реєстраційний номер облікової картки платника податків) та підпис кредитора здійснений власноруч або із застосуванням кваліфікованого електронного підпису.

Фонд або Уповноважена особа Фонду забезпечує прийом заяв кредиторів, включених в реєстр кредиторів на підставі балансових даних, та заяв всіх інших кредиторів банку протягом ліквідаційної процедури банку, але не пізніше 45 днів до планованої дати складання ліквідаційного балансу банку.

3. Фонд набуває прав кредитора банку відповідно до статті 29 Закону, у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку відповідно до Закону України «Про Національний банк України», Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно–правових актів Національного банку України.

Залишки на рахунках клієнтів банку на суму до 100,00 гривень підлягають включенню до реєстру акцептованих вимог кредиторів тільки на підставі поданих заяв кредиторів (або їх представників, уповноважених відповідно до законодавства).

4. Якщо під час дії тимчасової адміністрації в банку на поточні рахунки фізичних осіб були зараховані кошти від державних органів (установ,

організацій) як соціальні виплати (допомога внутрішньо переміщеним особам, грошові допомоги/субсидії/пільги, відрахування аліментів з пенсії), та протягом дії тимчасової адміністрації ці кошти не були отримані клієнтами або за якими не було отримано розпорядження клієнтів щодо перерахування цих коштів на рахунки в інших банках, такі кошти не включаються до кредиторських зобов'язань банку. Фонд або Уповноважена особа Фонду здійснює повернення таких коштів ініціатору переказу до дати закінчення ліквідаційної процедури банку.

5. У разі вільного доступу та відсутності реальної та потенційної загрози життю та здоров'ю працівників банку або Фонду, Фонд або Уповноважена особа Фонду, забезпечує розміщення повідомлення про акцептування вимог кредиторів банку, у приміщеннях банку в доступному для відвідувачів місці.

Фонд або Уповноважена особа Фонду складає проміжний ліквідаційний баланс за результатами акцептування вимог кредиторів банку, що ліквідується, після затвердження реєстру акцептованих вимог кредиторів виконавчою дирекцією Фонду.

6. Не пізніше ніж за 60 днів до планованої дати складання ліквідаційного балансу банку Фонд або Уповноважена особа Фонду розміщує на офіційній сторінці Фонду, вебсайті банку в мережі Інтернет оголошення про плановану дату затвердження ліквідаційного балансу банку та кінцеву дату приймання заяв кредиторів. Інформація про строки приймання заяв кредиторів розміщуються також в приміщенні банку. Заяви кредиторів банку, отримані після спливу встановленої в пункті 2 цього розділу дати їх приймання, розгляду не підлягають, вимоги таких кредиторів банку вважаються погашеними.

VI. Особливості здійснення управління майном (активами) банків на період дії воєнного стану в Україні

1. Фонд в період дії воєнного стану в Україні для забезпечення потреб оборони України сприяє військовому командуванню у виконанні заходів правового режиму воєнного стану відповідно до чинного законодавства України.

2. Виконавча дирекція Фонду окремим рішенням визначає особливості управління майном (активами) банку на період дії воєнного стану в Україні з наступних питань:

1) запровадження умов, які сприятимуть належному виконанню позичальниками банку, що ліквідується Фондом, зобов'язань за кредитними договорами та мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії або інших подій, що стали підставою для запровадження воєнного стану в Україні;

2) передання майна (активів) банку в тимчасове безоплатне користування збройного (військового) формування, яке належить до Збройних Сил України, Національної гвардії України, Служби безпеки України, правоохоронних органів України, військових адміністрацій, органів місцевого самоврядування, в добровільному порядку, на підставі відповідного звернення, яке надійшло до Фонду або Уповноваженої особи Фонду, а також вирішення будь-яких питань, пов'язаних з переданням такого майна, користування ним та його повернення;

3) примусового відчуження майна (активів) банку для потреб держави відповідно до Закону України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану».

3. Фонд на період дії воєнного стану в Україні має право запровадити умови погашення кредитної заборгованості (реструктуризацію заборгованості), які будуть сприяти належному виконанню позичальниками банку, що ліквідується Фондом, зобов'язань за кредитними договорами та мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії або інших подій, що стали підставою для запровадження воєнного стану в Україні (далі – умови погашення заборгованості).

Рішення про запровадження умов погашення заборгованості приймає виконавча дирекція Фонду.

4. Майно (активи) банку передається в безоплатне тимчасове користування збройного (військового) формування, яке належить до Збройних Сил України, Національної гвардії України, Служби безпеки України, правоохоронних органів України, військових адміністрацій, органів місцевого самоврядування, на підставі:

1) звернення щодо передання майна (активів) в безоплатне користування;

2) рішення виконавчої дирекції Фонду про погодження передання користувачу майна (активів) банку в безоплатне користування, що повинно містити:

найменування користувача;

строк, на який передається відповідне майно (активи) банку, закінчення якого визначається датою або настанням події, та який не може перевищувати шести місяців з дати припинення або скасування воєнного стану в Україні;

перелік та опис майна (активів), який дозволяє його ідентифікувати;

3) акту приймання-передавання майна (активів) банку. Такий акт повинен містити обов'язкові реквізити первинного документу, передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також такі відомості:

найменування банку – власника майна (активів) та користувача, якому передається майно (активи);

строк, на який передається відповідне майно (активи);

характеристики майна (активів), які дозволяють його ідентифікувати;

стан майна (активів) на момент передання;

мету використання майна (активів);

балансову та оціночну (за наявності) вартість майна (активів) станом на дату передання;

зобов'язання користувача, в тому числі, але не виключно, самостійно нести або відшкодувати банку витрати на утримання та експлуатацію відповідного майна (активів) (комунальні послуги, експлуатаційні витрати, тощо);

положення про збереження права власності на майно (активи) банку за банком.

5. Майно (активи) банку примусово відчужується та вибуває з власності банку відповідно до Закону України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану», на підставі:

документів, визначених Законом України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану»;

рішення виконавчої дирекції Фонду, прийнятого за результатом звернення військового командування або Уповноваженої особи Фонду.

Проведення оцінки майна (активів) банку, яке примусово відчужується та вибуває з власності банку, забезпечує набувач майна (активів) за власний рахунок.

На підставі прийнятого виконавчою дирекцією Фонду рішення щодо примусового відчуження відповідного майна (активів) банку Фонд або Уповноважена особа Фонду забезпечує:

звернення до набувача майна (активу) в частині належного оформлення, на виконання вимог Закону України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану» та постанови Кабінету Міністрів України «Деякі питання здійснення повної компенсації за майно, примусово відчужене в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану» від 31 жовтня 2012 року № 998 (далі – Постанова № 998), відповідних документів, у тому числі відповідних актів про примусове відчуження майна;

звернення до набувача майна в частині необхідності дотримання ним вимог законодавства України щодо реєстрації права державної власності на відчужене майно за новим власником на підставі акту про його відчуження (правовстановлюючий документ, що підтверджує виникнення речового права у нового власника), яке виникає з дати підписання акту відповідно до Закону України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану»;

відображення обліку майна на рахунках дебіторської заборгованості за вартістю, що визначена за результатами його оцінки та вказана в акті про його відчуження;

вжиття заходів з отримання наступної повної компенсації за примусово відчужене майно в порядку і строки, визначені Законом України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану» та Постановою № 998;

подання пропозицій стосовно подальших дій щодо права на отримання наступної повної компенсації за примусово відчужене майно у разі відсутності підстав для подання відповідних заяв протягом здійснення процедури ліквідації банку, в порядку і строки, визначені Законом України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану» та Постановою № 998.

Заступник начальника відділу методології
та стратегічного планування

Олена УСКОВА