



Верховная Рада приняла президентский законопроект о внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно ответственности связанных с банком лиц (№2085).

Как передает УНИАН, за это решение проголосовали 260 народных депутатов из 294, зарегистрированных в сессионном зале.

Как отмечается в пояснительной записке, целью закона является усиление ответственности связанных с банком лиц, прежде всего руководителей банков, контроллеров и других владельцев существенного участия в банке.

Эта ответственность усиливается, прежде всего за решения, которые влияют на финансовое состояние банка или стабильность банковской системы, а также затрагивают интересы вкладчиков и других кредиторов банка.

В Кодекс Украины об административных правонарушениях и Уголовный кодекс Украины предлагается внести изменения, которые существенно усилят ответственность за предоставление недостоверной (неполной) отчетности, в том числе относительно качества активов, проведения операций со связанными с банком лицами, сути операций, или осуществления рискованных операций, которые угрожают интересам вкладчиков или других кредиторов банка.

Наказание может быть также за действия, которые привели к тому, что банк отнесен к категории проблемных.

А вот уголовная ответственность может наступить, если по вине менеджера или собственника банк не только отнесен к категории неплатежеспособных, но и это нанесло большой материальный ущерб государству или кредитору.

Также предлагается внести в законы Украины "О банках и банковской деятельности", "Об исполнительном производстве", "О системе гарантирования вкладов физических лиц" изменения в перечне документов для согласования устава юрлица, которое намеревается осуществлять банковскую деятельность.

Банкам также устанавливаются ограничения на операции со связанными лицами, а также вводится обязанность предоставлять Национальному банку Украины сведения о связанных с банком лиц и сообщать регулятору.

Существенно также увеличиваются размеры штрафа, который может быть применен к руководителю банка.

Напомним, на усилении ответственности банкиров настаивает НБУ. Прежде всего, это касается раскрытия информации о реальных владельцах банковских учреждений.

Процедура предоставления банкам рефинансирования будет абсолютно открытой, как и информация о конечных владельцах финучреждений. Это подчеркнул первый заместитель председателя Национального банка Украины Александр Писарук во время встречи с руководителями крупнейших банков 13 января, сообщает пресс-служба НБУ.

"Национальный банк проводит значительную работу по раскрытию информации в отношении конечных владельцев банков. Сегодня почти ежедневно мы встречаемся с реальными владельцами банков, иногда с несколькими за день. Иногда - это известные нам люди, а иногда и нет. Абсолютно открытой для общества отныне будет и процедура предоставления банкам рефинансирования", - отметил Писарук во время обсуждения с банкирами законодательных изменений, принятых Верховной Радой в конце прошлого года.

По его словам, одной из стратегических задач Нацбанка является введение существенных ограничений по кредитованию банками связанных лиц.

"Уже разработан ряд законодательных изменений, которые дадут возможность не только четче идентифицировать связанные лица, но и значительно усилить ответственность владельцев и менеджмента банков за проведение операций со связанными лицами, искривление статистической отчетности и их действия или бездеятельность, что привели к банкротству банка", - отметил он.

Отметим, что вкладчики от таких нововведений не пострадают, отмечает старший юрист ЮК Prove Group Антон Каганец, а усиление ответственности и контроля будет способствовать банковской дисциплине и, возможно, поможет избежать доведения банка до неплатежеспособности, передает ligazakon.ua.

Законопроектом предлагается ввести админответственность за банковские спекуляции не только для руководителей банков, но и для конечных бенефициарных собственников банков. Соответствующие изменения в статью 166 КоАП предусматривают увеличение штрафа за представление недостоверной (неполной) отчетности до 2-5 тыс. необлагаемых минимумов доходов граждан (сейчас - 0,1-1 тыс. необлагаемых минимумов). «Сложно сказать, будет ли штраф 170 000 грн критичным, если банк вовлечен в многомиллионные теневые схемы», - считает юрист.

Что касается уголовной ответственности, то такого рода статьи в Уголовном кодексе Украины очень трудно применимы, поскольку достаточно сложно собрать доказательную базу, подтверждающую, что конкретные действия конкретного лица повлекли за собой неплатежеспособность банка. «Существует такое понятие, как «действие закона во времени», то есть, применять статью Уголовного кодекса Украины можно будет только к тем деяниям, которые совершены после принятия этой статьи (как, в целом, также и административных), а это значит, что на те нарушения, которые уже были и, которые повлекли за собой проблемы у банков, уже существующие - это не распространяется. То есть, вряд ли данные изменения исправят нынешнюю ситуацию коренным образом», - добавил А. Каганец.

С другой стороны, нельзя исключать и определенного давления со стороны государства на руководство и владельцев банков. По мнению юриста, размытая формулировка статьи Уголовного кодекса с одной стороны усложняет доказывание вины лица, но с другой стороны, можно под эту формулировку «подтянуть» любое дело, чем шантажировать банкиров.

«Если оценивать нормативный акт с позиции клиентов банка, то в случае

неплатежеспособности финансового учреждения Фонд гарантирования вкладов сможет обратиться в суд и требовать от конечных собственников банка возмещения вреда за счет их имущества. Однако и этот момент двоякий: во-первых, это продолжительная процедура, а во-вторых, конечных бенефициаров еще нужно определить, а с этим могут возникнуть сложности, ведь они могут находиться не на территории Украины», - резюмировал А.Каганец.