

Проект
вноситься народним депутатом України
Гетманцевим Д.О.
та іншими народними депутатами України

ЗАКОН УКРАЇНИ

Про внесення змін до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" щодо корпоративного управління Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Верховна Рада України **п о с т а н о в л я є**:

1. Внести зміни до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (Відомості Верховної Ради України, 2012 р., № 50, ст. 564 із наступними змінами):

1) в абзацах третьому і п'ятому частини першої статті 5 слова "свого представника" замінити словами "своїх представників";

2) статтю 7 викласти в такій редакції:

"Стаття 7. Звітність Фонду

1. Фонд складає річний звіт про діяльність Фонду за звітний рік, річну фінансову звітність та звіт про управління.

2. Достовірність фінансової звітності Фонду підтверджується аудиторською фірмою, яка затверджується адміністративною радою Фонду.

3. Фінансова звітність Фонду та звіт про управління разом з аудиторським звітом оприлюднюється на офіційному веб-сайті Фонду не пізніше 1 червня наступного за звітним року.

4. Річний звіт про діяльність Фонду оприлюднюється на офіційному веб-сайті Фонду не пізніше 1 липня наступного за звітним року";

3) у статті 8:

частину першу викласти в такій редакції:

"1. Адміністративна рада Фонду складається з семи членів – дві особи від Кабінету Міністрів України, дві особи від Національного банку України, дві особи від профільного комітету Верховної Ради України та директор-розпорядник Фонду (за посадою).

Кабінет Міністрів України, Національний банк України та профільний комітет Верховної Ради України делегують своїх службовців до адміністративної ради Фонду у встановленому ними порядку";

частину третю доповнити абзацами другим і третім такого змісту:

"Особа, призначена членом адміністративної ради Фонду, має відповідати вимогам, встановленим у цій частині, протягом усього строку своїх повноважень.

Не допускається призначення особи на посаду члена адміністративної ради Фонду, якщо таке призначення може призвести до конфлікту інтересів";

частину четверту викласти в такій редакції:

"4. Строк повноважень члена адміністративної ради Фонду - чотири роки, крім директора - розпорядника Фонду, який входить до складу адміністративної ради Фонду на строк здійснення ним повноважень за посадою. Строк повноважень члена адміністративної ради Фонду, може бути продовжений, але не більше ніж на один строк";

у частині п'ятій слова "орган чи організація, які його делегували" замінити словами "орган, який його делегував", а слова "члена адміністративної ради Фонду" замінити словами "свого представника – члена адміністративної ради Фонду";

частину шосту доповнити пунктом 8 такого змісту:

"8) виникнення обставин, що призвели до невідповідності особи будь-якій з вимог, встановлених частиною третьою цієї статті";

у частині сьомій слово "представника" замінити словами "члена адміністративної ради Фонду";

частину одинадцяті після слова "Фонду" доповнити словами "та аудиторського комітету";

4) у частині першій статті 9:

доповнити пунктами 1¹, 1², 2¹, 5¹ - 5² такого змісту:

"1¹) здійснює нагляд за системою внутрішнього контролю Фонду;

1²) створює аудиторський комітет адміністративної ради Фонду, визначає його склад та керівника, затверджує положення про аудиторський комітет";

"2¹) затверджує звіт про виконання кошторису витрат Фонду";

"5¹) визначає компанію з добору персоналу для проведення попереднього відбору кандидатів на посаду директора-розпорядника Фонду (далі – компанія з добору персоналу);

5²) формує комісію з проведення конкурсу на зайняття посади директора-розпорядника Фонду (далі – Конкурсна комісія) та затверджує регламент її роботи";

пункт 6 викласти в такій редакції:

"б) погоджує за поданням директора - розпорядника Фонду включення до та виключення зі складу виконавчої дирекції Фонду як її членів працівників Фонду, які не є заступниками директора-розпорядника";

доповнити пунктом б⁴ такого змісту:

"б⁴) погоджує призначення та звільнення заступників директора – розпорядника Фонду за поданням директора - розпорядника Фонду";

пункт 10 викласти в такій редакції:

"10) до першого березня року наступного за звітним затверджує аудиторську фірму для проведення аудиту річної фінансової звітності Фонду, визначену за результатами проведення процедури закупівлі відповідно до законодавства у сфері публічних закупівель";

доповнити пунктом 10¹ такого змісту:

"10¹) розглядає аудиторський звіт та затверджує річну фінансову звітність та звіт про управління Фонду";

пункт 11 доповнити словами "про діяльність Фонду за звітний рік";

доповнити пунктом 11¹ такого змісту:

"11¹) затверджує звіт про виконання річного плану діяльності Фонду";

у пункті 12 слова "визначає аудитора" замінити словами "затверджує аудиторську фірму";

у пункті 13 слова ", погоджує призначення та звільнення" замінити словами "та зміни до нього, призначає на посаду та звільняє з посади";

доповнити пунктами 13¹ і 13² такого змісту:

"13¹) визначає порядок, періодичність проведення внутрішнього аудиту та затверджує річний план його проведення;

13²) здійснює нагляд за діяльністю служби внутрішнього аудиту";

5) у статті 10:

частину третю доповнити абзацом другим такого змісту:

"Порядок скликання та підготовки позачергових засідань адміністративної ради Фонду визначається її регламентом";

у першому реченні частини четвертої слова "її членів" замінити словами "членів адміністративної ради за умови присутності по одному члену від кожного органу";

доповнити частиною сьомою такого змісту:

"7. У разі відсутності обраного членами адміністративної ради голови, адміністративна рада Фонду може проводити засідання та приймати рішення

до часу обрання голови адміністративної ради Фонду. Рішення впродовж цього періоду часу приймаються простою більшістю голосів";

б) доповнити статтю 10-1 такого змісту:

"Стаття 10¹. Аудиторський комітет

Адміністративна рада Фонду утворює аудиторський комітет з метою оцінки надійності та результативності системи внутрішнього контролю в Фонді, повноти та достовірності річної фінансової звітності Фонду.

Аудиторський комітет є консультативним робочим органом адміністративної ради Фонду та діє на підставі положення, що затверджується адміністративною радою Фонду.

До складу аудиторського комітету, крім членів адміністративної ради Фонду, можуть входити незалежні експерти. Незалежним експертом може бути особа, яка відповідає вимогам, встановленим частиною третьою статті 11 цього Закону.

Кількість членів аудиторського комітету не може бути більшою ніж чотири особи.

Засідання аудиторського комітету проводяться один раз на квартал. У разі необхідності аудиторський комітет має право проводити позачергові засідання аудиторського комітету";

7) частину третю статті 11 викласти в такій редакції:

"3. Членами виконавчої дирекції Фонду можуть бути громадяни України, які постійно проживають в Україні, мають повну вищу освіту в галузі економіки, фінансів чи права, стаж роботи за фахом не менше ніж п'ять років та працюють у Фонді на постійній основі.

Не може бути членом виконавчої дирекції Фонду особа:

1) яка є керівником, учасником або пов'язаною особою банку чи будь-якої іншої юридичної особи, з якою Фонд або банк, що виводиться Фондом з ринку, має договірні відносини;

2) яка відповідно до рішення суду визнана недієздатною або цивільна дієздатність якої обмежена;

3) яка відповідно до вироку суду, що набрав законної сили, позбавлена права займатися діяльністю, пов'язаною з виконанням функцій держави, або обіймати певні посади;

4) яка має судимість за вчинення кримінального правопорушення проти власності, у сфері господарської діяльності, у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, незалежно від ступеня тяжкості, за вчинення умисного кримінального правопорушення,

віднесеного до злочинів середньої тяжкості, тяжких або особливо тяжких злочинів, якщо така судимість не погашена або не знята в установленому законом порядку;

5) яка була власником істотної участі у банку не менше одного року протягом двох років до дати, на яку Національним банком України було прийнято рішення про віднесення цього банку до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку (за ініціативою Національного банку України);

6) стосовно якої протягом останніх двох років здійснювалося примусове виконання судового рішення щодо сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, встановленої законодавством на період, у якому здійснювалося стягнення;

7) яка має заборгованість із сплати аліментів на утримання дитини, сукупний розмір якої перевищує суму відповідних платежів за дванадцять місяців з дня пред'явлення виконавчого документа до примусового виконання.

Особа, призначена членом виконавчої дирекції Фонду, має відповідати вимогам, встановленим у цій частині Закону, протягом усього строку своїх повноважень";

8) у статті 12:

у частині першій:

доповнити пунктом 2¹ такого змісту:

"2¹) складає проект звіту про виконання кошторису витрат Фонду та подає його на затвердження адміністративній раді Фонду";

пункт 3 після слова "звіт" доповнити словами "про діяльність";

доповнити пунктом 3¹ такого змісту:

"3¹) подає на розгляд та затвердження адміністративній раді Фонду аудиторський звіт, фінансову звітність та звіт про управління за звітний рік";

пункти 4 - 6 і 12 викласти в такій редакції:

"4) ініціює або вимагає проведення позачергового засідання адміністративної ради Фонду;

5) щорічно подає на розгляд адміністративної ради Фонду пропозиції щодо затвердження аудиторської фірми для проведення аудиту річної фінансової звітності Фонду;

6) визначає структуру Фонду, затверджує положення про його структурні підрозділи (крім положення про службу внутрішнього аудиту)";

"12) забезпечує функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю";

доповнити пунктами 12¹, 12², 15 і 16 такого змісту:

"12¹) схвалює стратегію розвитку Фонду, річний план його діяльності, та подає їх на затвердження адміністративній раді Фонду;

12²) схвалює звіт про виконання річного плану діяльності Фонду та подає його на затвердження адміністративній раді Фонду";

"15) затверджує до випуску фінансову звітність та звіт про управління за звітний рік;

16) утворює колегіальні органи Фонду в межах виконання, визначених Законом, затверджує положення про них, в яких зокрема визначає перелік делегованих їм повноважень, формує персональний склад цих органів із числа працівників Фонду";

у частині п'ятій:

пункт 1¹ виключити;

у пункті 2 слова "та відкликає всі або частину своїх повноважень колегіальним органам та/або" замінити словами "частину своїх повноважень або відкликає всі або частину делегованих";

доповнити пунктом 4¹ такого змісту:

"4¹) затверджує звіт про виконання кошторису витрат Фонду на здійснення тимчасової адміністрації та/або ліквідації банку";

9) у статті 13:

частину другу викласти в такій редакції:

"2. Директором - розпорядником Фонду може бути громадянин України, який постійно проживає в Україні, має повну вищу освіту в галузі економіки, фінансів чи права, стаж роботи за фахом не менше ніж п'ять років.

Директором - розпорядником Фонду не може бути особа у разі її невідповідності будь-якій з вимог, встановлених частиною третьою статті 11 цього Закону.

Особа, призначена директором - розпорядником Фонду, має відповідати вимогам, встановленим частиною третьою статті 11 цього Закону та цією частиною, протягом усього строку своїх повноважень";

доповнити частину четверту новими абзацами такого змісту:

"У разі дострокового звільнення з посади директора-розпорядника Фонду виконання його повноважень до призначення нового директора –

розпорядника Фонду покладається адміністративною радою Фонду на одного з заступників директора-розпорядника Фонду.

Директор – розпорядник Фонду, строк дії повноважень якого закінчився, продовжує виконувати свої повноваження до часу призначення адміністративно радою Фонду нового директора-розпорядника Фонду";

доповнити статтю частиною п'ятою такого змісту:

"5. Директор-розпорядник Фонду обирається та призначається на посаду адміністративною радою Фонду з переліку кандидатів, відібраних Конкурсною комісією.

Конкурсна комісія формується адміністративною радою Фонду. До складу Конкурсної комісії включаються по одному члену адміністративної ради, які є представниками від кожного органу. До складу конкурсної комісії можуть бути залучені представники від міжнародних фінансових організацій з правом дорадчого голосу.

Регламент роботи Конкурсної комісії визначається адміністративною радою.

Попередній відбір кандидатів на посаду директора-розпорядника Фонду та встановлення їх відповідності вимогам цього Закону здійснюється компанією з добору персоналу, яка визначається адміністративною радою Фонду. Залучення компанії з добору персоналу здійснюється на платній основі за рахунок кошторисних витрат Фонду.

Компанія з добору персоналу відбирає із загального числа кандидатів осіб, які відповідають вимогам цього Закону та подає Конкурсній комісії список відібраних кандидатів для проведення конкурсу.

Загальний строк відбору кандидатів та проведення конкурсу не має перевищувати двох місяців з дня розміщення Фондом оголошення про умови та строки проведення конкурсу на зайняття посади директора-розпорядника Фонду на офіційному веб-сайті Фонду та в одному з періодичних друкованих видань - "Офіційному віснику України" або газеті "Урядовий кур'єр" або газеті "Голос України".

Конкурсна комісія здійснює відбір кандидатів на посаду директора-розпорядника у порядку, визначеному регламентом роботи Конкурсної комісії.

Адміністративна рада обирає директора-розпорядника Фонду шляхом відкритого голосування з числа відібраних Конкурсною комісією трьох кандидатів, які на її думку є такими що мають найкращі професійний досвід, знання і якості для виконання повноважень на посаді директора-розпорядника Фонду.

У разі не призначення адміністративною радою особи з числа відібраних кандидатів на посаду директора-розпорядника Фонду, адміністративна рада Фонду має право доручити Конкурсній комісії обирати шляхом відкритого голосування з числа кандидатів, які пройшли співбесіду, інших трьох кандидатів, або прийняти рішення про проведення компанією з добору персоналу повторного відбору кандидатів";

10) у частині першій статті 14:

підпункт 5 викласти в такій редакції:

"5) призначає та звільняє за погодженням з адміністративною радою Фонду заступників директора – розпорядника Фонду, розподіляє обов'язки між заступниками директора - розпорядника Фонду";

доповнити пунктами 5¹ і 5² такого змісту:

"5¹) подає на погодження адміністративній раді Фонду пропозиції щодо включення до складу виконавчої дирекції Фонду як її членів працівників Фонду, які не є заступниками директора-розпорядника Фонду;

5²) включає, за погодженням з адміністративною радою Фонду, до або виключає з складу виконавчої дирекції Фонду як її членів працівників Фонду, які не є заступниками директора-розпорядника";

у пункті 7 після слів "працівників Фонду" доповнити словами "(крім керівника служби внутрішнього аудиту)";

11) статтю 15 викласти в такій редакції:

"Стаття 15. Внутрішній аудит

1. Фонд утворює службу внутрішнього аудиту, яка здійснює свою діяльність відповідно до положення затвердженого адміністративною радою Фонду. Служба внутрішнього аудиту підзвітна адміністративній раді Фонду.

Керівник служби внутрішнього аудиту призначається та звільняється з посади адміністративною радою Фонду.

Керівником служби внутрішнього аудиту може бути особа, яка має досвід роботи у відповідних сферах (аудиту, бухгалтерського обліку, управління ризиками не менше ніж п'ять років.

Керівником служби внутрішнього аудиту не може бути особа у разі її невідповідності будь-якій з вимог, встановлених у частині третій статті 11 цього Закону.

Особа, призначена керівником служби внутрішнього аудиту, має відповідати вимогам, встановленим частиною третьою статті 11 цього Закону та цією частиною, протягом усього строку своїх повноважень.

Керівник служби внутрішнього аудиту звільняється з посади адміністративною радою Фонду у таких випадках:

- 1) подання заяви про звільнення за власним бажанням із зазначенням причин такого рішення;
- 2) встановлення факту надання недостовірних відомостей при призначенні на посаду керівника служби внутрішнього аудиту;
- 3) невиконання посадових обов'язків, у тому числі за станом здоров'я, протягом більш як чотири місяці поспіль;
- 4) припинення громадянства України, виїзду за межі України на постійне місце проживання;
- 5) виникнення обставин, що призвели до невідповідності особи будь-якій з вимог, встановлених частиною третьою статті 11 цього Закону;
- 6) виникнення підстав, визначених Кодексом законів про працю України.

2. Служба внутрішнього аудиту здійснює оцінювання ефективності процесів управління ризиками, внутрішнього контролю та виконання управлінських функцій, що забезпечуються структурними підрозділами Фонду, відповідно до Глобальних стандартів внутрішнього аудиту, прийнятих Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту.

Служба внутрішнього аудиту здійснює інші функції відповідно до положення про службу внутрішнього аудиту.

3. Служба внутрішнього аудиту Фонду діє незалежно при проведенні внутрішнього аудиту. Служба внутрішнього аудиту регулярно інформує адміністративну раду Фонду, директора – розпорядника Фонду та виконавчу дирекцію Фонду про результати проведення внутрішнього аудиту.

4. Внутрішній аудит здійснюється відповідно до річного плану, що затверджуються адміністративною радою Фонду за поданням аудиторського комітету.

Директор-розпорядник Фонду має право ініціювати перед адміністративною радою Фонду питання про проведення позапланового внутрішнього аудиту";

12) у частині п'ятій статті 18:

абзац перший після слів "веб-сайті неплатоспроможного банку" доповнити словами "/банку, що ліквідується Фондом,";

доповнити підпунктом б¹ такого змісту:

"б¹) звіт про виконання кошторису витрат Фонду на здійснення тимчасової адміністрації та/або ліквідації банку";

13) у абзаці третьому частини сьомої статті 18 слово "законопроекту" замінити словом "законопроєкту";

14) частину другу статті 44 доповнити абзацом такого змісту:

"У разі виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, передбачений пунктами 1 і 2 частини другої статті 39 цього Закону, Фонд вносить Національному банку України пропозицію про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку не пізніше дня закінчення строку тимчасової адміністрації";

15) у тексті Закону слово "проект" в усіх відмінках і числах замінити словами "проєкт" у відповідному відмінку і числі.

II. Прикінцеві положення

1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування.

2. Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом трьох місяців з дня набрання чинності цим Законом привести свої акти у відповідність з цим Законом.

**Голова Верховної Ради
України**

Р. СТЕФАНЧУК

