Приобретение банка в Украине: получение согласования Нацбанка

Введение

1. Какое участие существенно

2. Когда требуется согласование НБУ

3. Когда подавать документы в НБУ

4. Какие документы нужно подать в НБУ

5. Особенности представления документов иностранными участниками

6. Процедура и сроки согласования

7. Срок действия согласования

В

Украинский бизнес динамично адаптируется к сложным обстоятельствам войны. В отдельных случаях этот процесс сопровождается изменениями структуры собственности ключевых элементов экономики Украины, в частности банков.

Причиной такой ситуации являются не только финансовые проблемы собственников, но и увеличение прозрачности и необходимость контроля над финансовыми потоками, поступающими от партнеров и международных кредиторов, а также очистка украинской банковской системы от влияния страны-агрессора – россии.

Одним из инструментов контроля за этим процессом является процедура согласования Национального банка Украины (НБУ) существенного участия в украинских банках.

1. Какое участие существенно

DLF ATTORNEYS-AT-LAW UKRAINE
+380 44 384 24 54; info@dlf.ua

Ноябрь 20, 2022

Существенное участие в украинском банке может быть прямым или опосредованным. Размер участия рассчитывается путем добавления прямого и опосредованного участия в банке по всем цепям владения корпоративными правами в банке.

Прямым владением существенным участием в банке считается владение 10% акций банка или больше. Опосредованное владение существенным участием в банке определяется в зависимости от способа контроля акций.

В случае, если лицо владеет участием в банке через юридические лица, то размер его участия рассчитывается по специальной формуле, установленной НБУ. Эта формула учитывает размер участия в таких юридических лицах (в процентах) и количество уровней владения корпоративными правами в банке.

Для определения опосредованного владения существенным участием учитывается не только право собственности на акции банка. К опосредованному владению участием в банке также относят:

а) прямой или опосредованный контроль одного или нескольких участников банка, которым принадлежит 10% акций банка или больше;

б) право голоса на основании доверенности по акциям, составляющим 10% акций банка или более. При этом доверенность должна предоставлять поверенному:

- право участия и голосования на всех общих собраниях участников банка, которые могут быть созваны и проведены в течение одного года с даты выдачи доверенности;
- право голоса по всем вопросам, которые могут быть внесены на рассмотрение общего собрания участников (акционеров) банка, и отсутствие инструкций по голосованию по ним;

в) получение в управление 10% акций банка или больше, или долей в уставном капитале любого юридического лица в цепи владения акциями банка. Условия такого управления должны оказывать руководящему лицу возможность значительного или решающего влияния на управление или деятельность банка;

г) независимую от формального владения возможность значительного или решающего влияния на управление или деятельность банка.

Существенное участие также определяется на основании совместного владения акциями украинского банка несколькими лицами,

которые:

- являются ассоциированными лицами;
- связанные между собой соглашениями или общими экономическими интересами;
- экономически или организационно зависимы друг от друга;
- совместно приобрели существенное участие в банке;
- заявили публично или предоставили НБУ или другому уполномоченному органу документы о совместном приобретении существенного участия в банке.

2. Когда требуется согласование НБУ

Согласование НБУ необходимо, если участие в банке достигает или превышает 10, 25, 50 и 75 процентов уставного капитала банка. Момент, когда необходимо обратиться в НБУ за согласованием, зависит от особенностей установления контроля за существенным участием в банке.

Например, согласовать с НБУ фактически приобретенное или увеличенное существенное участие в банке после его фактического приобретения или увеличения можно, в частности, в случаях:

- приобретение акций банка в результате приобретения контрольного пакета акций;
- изменений в составе владельцев, совместно обладающих существенным участием;
- получение наследства.

Приобретение существенного участия во вновь банке после его государственной регистрации необходимо согласовать с НБУ одновременно с согласованием устава вновь банка.

Согласование НБУ также является необходимым условием для передачи на основании доверенности права голоса по акциям банка, составляющим существенное участие в банке. При структурировании такого делегирования следует учесть, что доверенность в этом случае должна предусматривать ответственность доверителя за действия поверенного и обязательства доверителя принимать своевременные меры для предотвращения наступления неплатежеспособности банка.

Сходные условия применяются и к передаче в управление акций банка или долей в уставном капитале любого юридического лица в цепи владения акциями банка. Дополнительно следует учитывать, что этот банк не может быть управителем долей. Кроме того, если в управление передали свои акции несколько участников, даже если у каждого из них меньше 10%, эти участники должны

согласовать получение общего владения существенным участием в банке.

3. Когда подавать документы в НБУ

Для согласования приобретения или увеличения существенного участия в планируемом банке документы в НБУ необходимо подать не позднее, чем задвамесяца до запланированной даты такого приобретения или увеличения. Для согласования фактически уже приобретенного или увеличенного существенного участия в банке документы должны быть поданы в НБУ в течение двух месяцев с даты его фактического приобретения или увеличения.

При создании банка документы для согласования существенного участия в банке подаются в НБУ одновременно с пакетом документов для согласования устава вновь созданного банка.

4. Какие документы нужно подать в НБУ

Среди прочего пакет документов для согласования приобретения или увеличения существенного участия в украинском банке должен включать:

- уведомление о приобретении или увеличении существенного участия в банке;
- схематическое изображение структуры собственности банка после приобретения или увеличения существенного участия в нем;
- заключение (предыдущее заключение) Антимонопольного комитета Украины по концентрациии/или разрешение Антимонопольного комитета на концентрацию (если это предусмотрено законодательством Украины);
- документы и сведения, необходимые для идентификации всех юридических лиц, в которых заявитель и лица, которые будут владеть существенным участием в банке, являются владельцами существенного участия и/или руководителями;
- документы для оценки финансового и имущественного положения, оценки деловой репутации лица, являющегося или в результате приобретения существенного участия станет конечным бенефициарным владельцем банка и всех лиц, через которых она приобретает или увеличивает существенное участие в украинском банке;
- копии договоров или других документов (их проектов), на основании которых будет приобретаться или увеличиваться существенное участие в банке (этот документ не подается при создании банка).

Если соглашается фактическое приобретение или увеличение существенного участия, то к пакету необходимо добавить:

- выписку о состоянии счета в ценных бумагах участника банка – конечного бенефициарного собственника банка или юридического лица, через которое конечный бенефициарный собственник косвенно владеет существенным участием в банке, что подтверждает

его право собственности на акции банка;
- копии договоров или других документов о получении в собственность акций банка и долей в уставных капиталах юридических лиц в цепи владения корпоративными правами в банке, заключенных после согласования приобретения или увеличения существенного участия конечного бенефициарного собственника банка или лиц, через которые он обладает существенным участием в банке.

5. Особенности представления документов иностранными участниками

Иностранные компании для согласования существенного участия в украинском банке дополнительно должны предоставить:

- копию решения органа управления иностранной компании об участии в банке в Украине;
- письменное разрешение на участие иностранной компании в банке в Украине, выданный уполномоченным контролирующим органом государства, в котором зарегистрирован головной офис иностранного юридического лица. Если законодательство этого государства не содержит таких требований, компания может подать письменное заверение об этом и не подавать такое разрешение.

Иностранец-физическое лицо также дополнительно должен предоставить аналогичное разрешение или заверение.

Иностранный банк дополнительно представляет сообщение центрального банка или иного уполномоченного органа иностранной страны, осуществляющего надзор за его деятельностью. Такое сообщение должно содержать:

- согласие на приобретение илиувеличение иностранным банкомсущественного участия в украинском банке (если законодательство иностранной страны требует такого согласия) или письменное заверение иностранного банка о том, что в законодательстве страны его регистрации нет требований о предоставлении такого согласия;
- информацию о финансовом состоянии иностранного банка,соблюдение имобязательных нормативов и лимитов,нарушение им законодательстваза последние три года, а также о влиянии приобретения или увеличения существенного участия в украинском банке на финансовое состояние иностранного банка,соблюдение им обязательных нормативов и лимитов, требований законодательства

Международное финансовое учреждение дополнительно представляет решение его уполномоченного органа о приобретении или увеличении существенного участия в украинском банке. При этом документы по идентификации, оценке деловой репутации и финансового состояния (за исключениемстратегии ибизнес-плана), международные финансовые учреждения не представляют.

В отдельных случаях Комитет по надзору НБУ может установить исключения относительно необходимости представления некоторых документов или их формы.

6. Процедура и сроки согласования

В общих случаях НБУ рассматривает пакет документов в течение двухмесяцев со дня его получения.

При планировании соглашений по приобретению акций банка следует учитывать, что НБУ может временно (до принятия решения о согласовании) запрещать использовать право голоса относительно соответствующих акций банка тем лицам, которые фактически приобрели или увеличили существенное участие в банке без согласования.

Также, готовя пакет документов и планируя структуру соглашения по приобретению существенного участия в банке, необходимо учесть, что НБУ может запретить приобретение или увеличение существенного участия в банке (отказать в согласовании фактически уже приобретенного или увеличенного существенного участия в банке) если:

- представлен неполный пакет документов;
- документы содержат недостоверную информацию или не отвечают требованиям законов Украины и нормативно-правовых актов НБУ;
- информация, имеющая существенное значение для решения вопроса о согласовании приобретения или увеличения существенного участия в банке, не раскрыта или скрыта;
- деловая репутация лица, а для юридического лица – также членов его исполнительного органа и/или наблюдательного совета, хотя бы одного из владельцев существенного участия в юридическом лице или хотя бы одного лица, через которое будет осуществляться опосредованное владение и/или контроль за существенным участием в банке, не отвечает требованиям, установленным НБУ;
- финансовое состояние юридического лица или имущественное состояние физического лица или хотя бы одного лица, через которое будет осуществляться опосредованное владение существенным участием в банке, не отвечает требованиям, установленным НБУ;
- приобретение или увеличение лицом существенного участия в банке будет угрожать интересам вкладчиков и других кредиторов банка или будет противоречить антимонопольному законодательству Украины или может привести к ухудшению финансового состояния банка;
- структура собственности юридического лица или структура собственности банка после приобретения или увеличения существенного участия не будет отвечать требованиям по прозрачности, установленным НБУ.

7. Срок действия согласования

После получения согласования приобретение или увеличение существенного участия в банке, реализовать такое приобретение или увеличение можно в течение 6 месяцев со дня получения согласования.

Срок может быть продлен. Для этого необходимо подать ходатайством в НБУ не позднее 30 календарных дней до его окончания.