



Проект Закону «Про фінансову реструктуризацію»

Київський підхід
(Kyiv Approach)



Цілі

1. Прискорити одужання фінансового та корпоративного секторів за допомогою фінансової та операційної реструктуризації проблемних кредитів.
2. Зберегти життєздатні підприємства та робочі місця.
3. Пришвидшити вирішення питання з безнадійною заборгованістю у банківському секторі задля відновлення нормального доступу до кредитних ресурсів.
4. Створити надійний та ефективний механізм для неформального вирішення проблеми “поганих” боргів між кредиторами та підприємствами.





Хто є учасником фінансової реструктуризації?

Компанія-боржник, в т. ч. комунальні та державні підприємства, яка:

- є потенційно життєздатною;
- має шанси повернутися до успішної економічної діяльності у разі вирішення проблеми непідйомного боргового навантаження;
- тимчасово відчуває проблеми з ліквідністю;
- має тимчасові проблеми зі своєчасним погашенням боргів перед кредиторами.





Механізм реструктуризації

- Процедура реструктуризації розпочинається за наявності згоди щонайменше трьох фінансових установ, що є сторонами рамкового договору, або однієї фінансової установи, якій належить щонайменше 25% загальної суми боргу.
- Якщо в банк-кредитор була введена тимчасова адміністрація, такого кредитора в процедурі фінансової реструктуризації представлятиме ФГВФО.
- Задля уникнення неналежного впливу або маніпулювання процесом крупними фінансово-промисловими групами, пов'язані особи (компанія-боржник і банк) не можуть одночасно приймати участі в процесі реструктуризації.
- Процедура фінансової реструктуризації передбачає добровільну, а не обов'язкову участь підприємств.





Результати фінансової реструктуризації

- Перегляд строків погашення.
- Перегляд розміру процентних ставок чи інших умов кредитного договору.
- Перегляд надання нового фінансування боржнику.
- Перегляд списання частини боргу.
- Перегляд залучення нових інвестицій у капітал боржника.
- Перегляд реорганізація діяльності боржника.





Хто є координатором процесу?

Група експертів, яка складається з:

- представників НБУ;
- Міністерства фінансів;
- МЕРТу;
- Міністерства юстиції України.





Хто виграє від Київського підходу

Банки:

- Зменшення кількості проблемних кредитів.
- Спрямування коштів на кредитування населення та корпоративного сектору.
- Зміцнення, стабілізація та відновлення довіри до банківської системи.
- Повернення вкладів громадян.
- Створення дієвих запобіжників та «гарантій безпеки» для банків: підприємства та позичальники з поганою кредитною історією не зможуть ним скористатися.





Хто виграє від Київського підходу

Підприємства:

- Вирішення проблеми платоспроможності.
- Уникнення ризику банкрутства, і таким чином – повернення до зростання.
- Збереження та створення нових робочих місць.





Хто виграє від Київського підходу

Громадяни:

- Збереження та створення нових робочих місць компаніями, які виграли від реструктуризації.
- «Запуск» економіки України в цілому.

