

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0825U000325

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 21-01-2025

Статус: Запланована

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Яценко Катерина Юріївна

2. Kateryna Yashchenko

Кваліфікація: д.філософ, 081

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Вид дисертації: доктор філософії

Аспірантура/Докторантура: так

Шифр наукової спеціальності: 081

Назва наукової спеціальності: Право

Галузь / галузі знань: право

Освітньо-наукова програма зі спеціальності: Право

Дата захисту: 25-06-2024

Спеціальність за освітою: 081 Право

Місце роботи здобувача:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): PhD 5553

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Кієво-Могилянська академія"

Код за ЄДРПОУ: 16459396

Місцезнаходження: вул. Г. Сковороди, буд. 2, Київ, 04070, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

IV. Відомості про підприємство, установу, організацію, в якій було виконано дисертацію

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Кієво-Могилянська академія"

Код за ЄДРПОУ: 16459396

Місцезнаходження: вул. Г. Сковороди, буд. 2, Київ, 04070, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації: Українська

Коди тематичних рубрик: 10, 10.15.27, 10.27, 10.27.21

Тема дисертації:

1. Правове регулювання інструментів передачі активів і зобов'язань при виведенні неплатоспроможних банків з ринку
2. Legal framework for transferring assets and liabilities in bank failure management

Реферат:

1. Ященко К.Ю. Правове регулювання інструментів передачі активів і зобов'язань при виведенні неплатоспроможних банків з ринку. – Кваліфікаційна наукова праця на правах рукопису. Дисертація на здобуття наукового ступеня доктора філософії за спеціальністю 081 «Право» (08 – Право). – Національний університет «Кієво-Могилянська академія», Київ, 2024. Дисертація присвячена комплексному дослідженню правового регулювання інструментів передачі активів та зобов'язань при виведенні неплатоспроможних банків з ринку і є вкладом до сучасної наукової дискусії, покликаної вдосконалити підходи до банківського антикризового законодавства. У дисертації охарактеризовано становлення, теперішній стан та тенденції подальшого розвитку правового регулювання виведення неплатоспроможних банків з ринку у світі. Досліджено наукові джерела, рекомендації Базельського комітету, Ради фінансової стабільності, Міжнародної асоціації страхування депозитів, Міжнародного валютного фонду, Світового банку, а також законодавство та практику його застосування у трьох юрисдикціях – США, що має єдиний режим для

виведення неплатоспроможних банків з ринку («single-track regime»), Європейського Союзу, що має подвійний режим – спеціальний режим для випадків, коли виведення певного банку розглядається як публічний інтерес, і законодавство про банкрутство юридичних осіб у інших випадках («dual-track regime»), та України, що має єдиний режим, однак взяла на себе зобов'язання імплементувати законодавство Європейського Союзу. На основі міжнародного досвіду розглянуто всю систему інструментів виведення неплатоспроможних банків з ринку, з якої виокремлено ті інструменти, які передбачають передачу активів і зобов'язань неплатоспроможного банку, а саме інструмент передачі активів та зобов'язань неплатоспроможного банку на користь приймаючого банку, інструмент перехідного банку та інструмент відокремлення активів, а також досліджено принципи застосування інструментів в світі та Україні. Досліджено практику Фонду гарантування вкладів фізичних осіб застосування інструментів виведення неплатоспроможних банків з 2012 року, коли Фонд гарантування вкладів фізичних осіб був наділений повноваженнями щодо виведення неплатоспроможних банків із ринку, по 2023 роки. Встановлено, що інструменти, інші ніж ліквідація застосовувалися лише у десяти випадках, а також встановлено причини такого вибору. Досліджено концепцію та практику застосування інструменту передачі активів і зобов'язань неплатоспроможного банку на користь приймаючого банку. При цьому розглянуто поняття інструменту, умови та мету його застосування, повноваження, якими повинен бути наділений орган врегулювання для застосування цього інструменту, а також порядок визначення активів та зобов'язань, що передаються. Крім того, розглянуто вимоги до приймаючого банку, а також переваги та недоліки інструменту. Автор дійшов висновку, що ефективні правові режими повинні передбачати інструмент передачі активів та зобов'язань неплатоспроможного банку на користь приймаючого банку для всіх банків, а не лише тих, виведення яких розглядається як публічний інтерес. Досліджено концепцію та практику застосування інструменту перехідного банку, включаючи поняття інструменту, мету та умови його застосування, повноваження, якими повинен бути наділений орган врегулювання для застосування інструменту, вимоги до перехідного банку, структури власності та капіталізації, а також переваги та недоліки інструменту перехідного банку. Автор дійшов висновку, що незважаючи на загальний підхід, який полягає в тому, що інструмент перехідного банку повинен застосовуватися до складних випадків (переважно системно важливих банків), цей інструмент може застосовуватися також до малих і середніх банків, що доводить успішна практика його застосування. При цьому ефективні правові режими повинні забезпечувати, щоб використання перехідного банку відповідало цілям процедури і принципам вибору інструментів виведення неплатоспроможних банків з ринку. Результати дисертаційного дослідження високо оцінені Департаментом розвитку ринку капіталів та фінансового ринку Європейського банку реконструкції та розвитку і враховані при підготовці програми його діяльності. Пропозиції і рекомендації використовувалися при наданні технічної допомоги із розвитку законодавства у країнах діяльності Європейського банку реконструкції та розвитку. Ключові слова: неплатоспроможність, банк, банки, кредит, депозит, гарантування вкладів фізичних осіб, передача активів і зобов'язань, перехід прав, відступлення права вимоги, виділ, захист, захист прав, відповідальність, юридична визначеність, цивільно-правова політика.

2. Yashchenko K.Y. Legal framework for transferring assets and liabilities in bank failure management. – Scientific qualification work with the manuscript copyright. The dissertation for the degree of Doctor of Philosophy, Specialty 081 «Law» (08 – Law). – National University of Kyiv-Mohyla Academy, Kyiv, 2024. The dissertation is devoted to the legal regulation of tools for transferring assets and liabilities in bank failure management and aims to contribute to the current scientific discourse on ways to improve bank crisis management frameworks. The dissertation describes formation, current state and development trends in bank failure management regimes worldwide. It draws upon diverse scientific literature, alongside recommendations the Basel Committee on Banking Supervision, Financial Stability Board, International Association of Deposit Insurers, International Monetary Fund, World Bank. Moreover, it scrutinizes the legislative frameworks and their application within three distinct legal jurisdictions: the United States, which employs a unified approach for the management of failed banks («single-track regime»); EU, which adopts a strategy allowing for a special regime in instances where a bank's withdrawal is deemed to be in the public interest, and standard corporate insolvency legislation otherwise

(«dual-track regime»); and Ukraine which maintains a unified approach yet is committed to aligning with EU legislation. Drawing upon international practices, this dissertation examines the entire system of bank failure management tools, from which the author distinguishes those tools which provide for the transfer of assets and liabilities of the failed bank. These include a transfer of assets and liabilities in favour of an assuming bank, a bridge bank, and an asset separation tool. The principles of choosing a particular tool in Ukraine and other jurisdictions are also explored. An in-depth examination of the Deposit Guarantee Fund's practice of managing banks failures from 2012 (when relevant powers were vested in the Deposit Guarantee Fund) to 2023 reveals a limited application of tools other than liquidation. Only in ten cases other tools were used. The study identifies the factors influencing such choice of bank failure management tools. The dissertation examines the concept and practice of application of the transfer of assets and liabilities of a failed bank in favour of an assuming bank, including the definition, objectives and prerequisites for its application, the powers that should be vested in the resolution authority to apply the tool, procedure for identifying the assets and liabilities to be transferred. Further, the analysis reviews requirements for assuming banks, alongside the advantages and disadvantages associated with employing this tool. Conclusively, the author argues that effective legal regimes shall provide for the transfer of assets and liabilities of a failed bank in favour of an assuming bank, not solely in cases when the bank failure management is regarded as a public interest. The dissertation examines the concept and practice of application of the bridge bank tool, including the definition of the bridge bank, objectives and prerequisites for its application, the powers that should be vested in the resolution authority to apply the bridge bank tool, requirements for the bridge bank, its ownership structure and capitalization, as well as merits and potential drawbacks of the tool. The conclusion drawn suggests that, contrary to the predominant viewpoint which reserves the use of bridge banks for complex cases (mainly systemically important banks), this tool holds potential applicability for small and medium-sized banks as well, as evidenced by the successful practice of its application. At the same time, the legal framework should ensure that application of the bridge bank tool aligns with the overarching objectives of the bank failure management process and adheres to the principles guiding the choice of the bank failure management tool. The results of the dissertation were highly appreciated by the Capital & Financial Market Development Department of the European Bank for Reconstruction and Development and used in preparing the department's program. Suggestions and recommendations were used when providing technical assistance on improving legal frameworks at the EBRD's countries of operation. Keywords: insolvency, bank, banks, credit, deposit, household deposit guarantee, transfer of assets and liabilities, transfer of rights, assignment of claims, separation, protection, protection of rights, liability, legal certainty, civil law policy.

Державний реєстраційний номер ДіР:

Пріоритетний напрям розвитку науки і техніки: Фундаментальні наукові дослідження з найбільш важливих проблем розвитку науково-технічного, соціально-економічного, суспільно-політичного, людського потенціалу для забезпечення конкурентоспроможності України у світі та сталого розвитку суспільства і держави

Стратегічний пріоритетний напрям інноваційної діяльності: Не застосовується

Підсумки дослідження: Теоретичне узагальнення і вирішення важливої наукової проблеми

Публікації:

- Яценко К.Ю. Загальна характеристика правового регулювання виведення неплатоспроможних банків з ринку: розвиток та перспективи. Наукові праці Національного університету «Одеська юридична академія». 2023. Том XXXIII. С. 111 – 118.
- Яценко К.Ю. Правові аспекти створення та розвитку інструментів виведення неплатоспроможних банків з ринку в Україні. Електронне наукове фахове видання «Юридичний науковий електронний журнал». 2023 № 10. С. 159 – 163.

- Яценко К.Ю. Передача активів та зобов'язань як інструмент виведення неплатоспроможного банку з ринку. Вісник Львівського університету. Серія юридична. 2023 № 77. С. 126–134.
- Яценко К.Ю. Відокремлення активів як інструмент виведення неплатоспроможного банку з ринку. Наукові записки НаУКМА. Юридичні науки. 2023 № 12. С. 77 – 83.

Наукова (науково-технічна) продукція:

Соціально-економічна спрямованість:

Охоронні документи на ОПВ:

Впровадження результатів дисертації: Впровадження не планується

Зв'язок з науковими темами:

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Посполітак Володимир Володимирович
2. Volodymyr Pospolidak

Кваліфікація: к. ю. н., доцент, 12.00.03

Ідентифікатор ORCID ID: 0009-0007-5088-7219

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Кієво-Могилянська академія"

Код за ЄДРПОУ: 16459396

Місцезнаходження: вул. Г. Сковороди, буд. 2, Київ, 04070, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Бутирський Андрій Анатолійович
2. Andrii Butyrskyi

Кваліфікація: д. ю. н., професор, 12.00.04

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича

Код за ЄДРПОУ: 02071240

Місцезнаходження: вул. Коцюбинського, буд. 2, Чернівці, 58012, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Бабаскін Анатолій Юрійович

2. Anatoliy Babaskin

Кваліфікація: д. ю. н., старший науковий співробітник, 12.00.03

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-6624-1876

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Інститут держави і права ім. В. М. Корецького Національної академії наук України

Код за ЄДРПОУ: 05417130

Місцезнаходження: вул. Трьохсвятительська, буд. 4, Київ, 01001, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Національна академія наук України

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Бригінець Олександр Олексійович

2. Oleksandr Bryhinets

Кваліфікація: д. ю. н., професор, 12.00.07

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0003-4058-7566

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Хмельницький університет управління та права імені Леоніда Юзькова

Код за ЄДРПОУ: 14163438

Місцезнаходження: вул. Героїв Майдану, буд. 8, Хмельницький, Хмельницький р-н., 29000, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Обласна рада

Ідентифікатор ROR:

Рецензенти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Венгер Володимир Миколайович

