



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

РІШЕННЯ

м. Київ

№

**Про затвердження Змін до Інструкції про
порядок здійснення Фондом
гарантування вкладів фізичних осіб
захисту прав та охоронюваних інтересів
вкладників**

Відповідно до пункту 13 частини другої статті 4, пункту 10 частини першої статті 12 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб **вирішила:**

1. Затвердити Зміни до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних інтересів вкладників, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26 травня 2016 року № 825, зареєстрованої у Міністерстві юстиції України 17 червня 2016 року за № 874/29004 (далі – Зміни), що додаються.

2. Банкам – учасникам Фонду гарантування вкладів фізичних осіб:

1) привести свою діяльність, у тому числі оновити форму довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, у відповідність до вимог Змін,

затверджених цим рішенням, не пізніше 30 днів з дня, наступного за днем набрання чинності цим рішенням, крім абзацу першого підпункту 4 пункту 3 Змін;

2) привести свою діяльність у відповідність до абзацу першого підпункту 4 пункту 3 Змін не пізніше 180 днів з дня, наступного за днем набрання чинності цим рішенням;

3) забезпечити у програмному забезпеченні ідентифікування вкладів, які відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» підпадають під термін «вклад», визначений у Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», у спосіб, що забезпечує їх оперативне виокремлення.

3. Відділу стратегії та нормативно-методологічного забезпечення разом з юридичним департаментом забезпечити подання цього рішення до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

4. Це рішення набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

5. Відділу зв'язків з громадськістю та фінансової просвіти забезпечити розміщення цього рішення на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у мережі Інтернет після його державної реєстрації.

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на заступника директора-розпорядника Оленчика А.Я.

Директор-розпорядник

К.М. Ворушилін

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб

ЗМІНИ

**до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів
фізичних осіб захисту прав та охоронюваних інтересів вкладників**

1. Абзац третій пункту 3 розділу I виключити.

У зв'язку з цим абзаци четвертий – сьомий вважати відповідно абзацами третім – шостим.

2. У розділі II:

1) доповнити підпункт 1 пункту 1 після слова «отримувати» словами «у приміщенні банку та на веб-сайті банку»;

2) підпункт 4 пункту 2 викласти в такій редакції:

«4) до укладення договору підтвердити одержання інформації за формою, наведеною у додатку до цієї Інструкції, під підпис.».

3. У розділі III:

1) підпункт 1 пункту 2 викласти в такій редакції:

«1) надавати вкладнику актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб за формою, наведеною у додатку до цієї Інструкції, під підпис вкладника:

до укладення договору;

після укладення договору – не рідше ніж один раз на рік.

Підтвердження надання інформації вкладнику має зберігатися у банку в справі з юридичного оформлення рахунку.»;

2) у пункті 3:

в абзаці шостому знак «.» замінити знаком «;»;

абзац сьомий виключити.

У зв'язку з цим абзаци восьмий – тринадцятий вважати відповідно абзацами сьомим – дванадцятим;

доповнити пункт після абзацу шостого новим абзацом сьомим такого змісту:

«6) включену безпосередньо в текст договору інформацію про те, що на цей вклад не поширюються гарантії Фонду, – у випадках передбачених Законом, а саме: якщо кошти, розміщені на вклад особою, яка на індивідуальній основі отримує від банку проценти за вкладом за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами; якщо кошти

розміщені на умовах, що не відповідають умовам публічних договорів; якщо договором визначені інші фінансові привілеї від банку;».

У зв'язку з цим, абзаци сьомий – дванадцятий вважати відповідно абзацами восьмим – тринадцятим;

3) абзац перший підпункту 4 пункту 4 викласти в такій редакції:

«4) оформлення розміщеної на веб-сайті банку, у тому числі при дистанційному обслуговуванні вкладників, інформації у вигляді окремих файлів, що розміщенні безпосередньо на ресурсі веб-сайту банку та мають один з таких форматів, що забезпечують можливість їх збереження на технічних засобах користувачів і допускають після збереження можливість пошуку та копіювання довільного фрагмента тексту засобами для перегляду:»;

4) доповнити розділ новими пунктами 5, 6 такого змісту:

«5. У виписках з рахунків має бути зазначено, чи підпадає такий рахунок під термін «вклад», визначений у Законі, а також посилання на довідку, форма якої наведена у додатку до цієї Інструкції.

6. У разі коли розміщення вкладу відбувається за допомогою систем дистанційного обслуговування клієнтів, інформація, що має бути надана вкладнику (потенційному вкладнику) відповідно до цієї Інструкції, може надаватися з використанням засобів електронного зв'язку із використанням аналогів власноручного підпису клієнта чи іншого його ідентифікатора в системі. За вимогою вкладника така інформація надається у вигляді паперового документа.».

4. Підпункт 6 пункту 1 розділу IV викласти в такій редакції:

«б) здійснювати виплату відшкодування коштів вкладникам відповідно до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів

фізичних осіб коштів за вкладками, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 09 серпня 2012 року № 14, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 червня 2012 року за № 1548/21860.»

4. Додаток до Інструкції викласти в новій редакції, що додається.

**Начальник відділу стратегії та
нормативно-методологічного
забезпечення**

Н.О. Лапасва

Додаток

до Інструкції про порядок здійснення
Фондом гарантування вкладів
фізичних осіб захисту прав та
охоронюваних інтересів вкладників

ДОВІДКА

про систему гарантування вкладів фізичних осіб

<p>Вклади у</p> <hr/> <p>найменування банку гарантовані</p>	<p>Фондом гарантування вкладів фізичних осіб</p>
<p>Обмеження гарантії</p>	<p>Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день.</p> <p>У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами,</p>

встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Гранична сума відшкодування становить 200 000 гривень.

Відповідно до частини шостої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не відшкодовуються кошти:

- 1) передані банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – протягом року до дня прийняття такого рішення);

5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення);

6) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;

7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;

8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;

	<p>9) за вкладами у філіях іноземних банків;</p> <p>10) за вкладами у банківських металах;</p> <p>11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.</p>
<p>Якщо у Вас більше одного вкладу в банку</p>	<p>Усі Ваші вклади в одному банку підсумовуються та до їх загальної суми застосовується обмеження у розмірі 200 000 гривень.</p>
<p>Період відшкодування у разі віднесення банку до категорії неплатоспроможних</p>	<p>Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку.</p> <p>Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку, та за договорами банківського рахунку.</p> <p>Фонд гарантування вкладів фізичних осіб має право не включати до розрахунку гарантованої</p>

	<p>суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p> <p>Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p>
Валюта відшкодування	<p>Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування</p>

	суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.
Контактна інформація	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17 т. (044) 333-35-56, (044) 333-35-63 т. 0-800-308-108 (для довідок) e-mail: fgvfo@fg.gov.ua
Докладніша інформація	http://www.fg.gov.ua
Підтвердження одержання вкладником	
Додаткова інформація	<p>Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.</p> <p>Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа – підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката.</p> <p>Вклади фізичних осіб – підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії</p>

	<p>неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.</p> <p>Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", – у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).</p>
--	---