

**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ**

**ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

###### РІШЕННЯ

02.04.2018 м. Київ № 948

**Про затвердження Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами**

Відповідно до пункту 10 частини першої, пункту 2 частини третьої статті 12 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб **вирішила:**

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 серпня 2012 року № 14, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2012 року за № 1548/21860 (у редакції рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26 травня 2016 року № 823), що додаються.

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

3. 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.

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

5. Контроль за виконанням цього рішення покласти на заступника директора-розпорядника Рудуху Н.Є.

#### Директор-розпорядник К. М. Ворушилін

Протокол засідання виконавчої дирекції

 Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Інд.02 від 02 04 2018 року № 047/18

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

02 квітня 2018 року № 948

**ЗМІНИ**

**до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами**

1. Пункт 8 розділу І після абзацу другого доповнити новим абзацом третім такого змісту:

«Виплата відшкодування за вкладами, відкритими на ім’я особи, визнаної судом недієздатною або цивільна дієздатність якої обмежена, здійснюється опікуну (піклувальнику).».

У зв’язку з цим абзаци третій – шостий вважати відповідно абзацами четвертим – сьомим.

2. У розділі ІІІ:

1) у пункті 7:

абзаци третій, четвертий підпункту 1 викласти в такій редакції:

«виплата сум відшкодування особам, які внаслідок їх неявки або з інших причин (вкладники, реквізити яких у Загальному реєстрі відмінні від реквізитів їх документів, спадкоємці тощо) не одержали кошти протягом строку виплат за частиною Загального реєстру, здійснюється за Реєстром переказів, сформованим за результатами розгляду індивідуальних звернень до Фонду, надісланих (поданих) не пізніше дня подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про ліквідацію банку як юридичної особи;

Фонд на підставі рішення виконавчої дирекції Фонду здійснює передачу банку-агенту частин Загального реєстру, інформації з Реєстру переказів, сформованого за результатами розгляду індивідуальних звернень до Фонду, надісланих (поданих) не пізніше дня подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про ліквідацію банку як юридичної особи;»;

доповнити пункт новим абзацом такого змісту:

«Для завантаження до Системи змін та/або доповнень до переліків вкладників банків, які були віднесені до категорії неплатоспроможних або щодо яких прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію до 01 липня 2016 року, файли змін та/або доповнень надаються за структурою інформаційного рядка файла «К», визначеною додатком 9 до цього Положення.»;

2) абзаци третій – п’ятий пункту 9 викласти в такій редакції:

«засвідчена особистим підписом вкладника (його спадкоємця, представника) копія паспорта або іншого документа, що посвідчує особу вкладника (спадкоємця вкладника), з інформацією про прізвище, ім’я, по батькові, серію, номер, найменування або код органу, що видав документ, дату видачі;

копія документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію вкладника (спадкоємця вкладника) в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків, або копія сторінки паспорта, в якому контролюючим органом зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта, або якщо до паспорта внесено дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків / копія паспорта у формі картки, що містить безконтактний електронний носій, в якому територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесено запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії або на паспорті проставлено слово «відмова».

Заяви про виплату гарантованої суми відшкодування, надіслані (подані) не пізніше дня подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про ліквідацію банку як юридичної особи, розглядаються у строк, що не перевищує трьох місяців. Заявник повідомляється про результат розгляду індивідуального звернення.»;

3) пункт 10 викласти в такій редакції:

«10. У разі звернення до Фонду довіреної особи додатково, крім зазначених у пункті 9 цього розділу документів, надається нотаріально засвідчена копія довіреності.

До банку-агента за результатом розгляду заяви довіреної особи Фонд передає інформацію про вкладника або спадкоємця вкладника.»;

4) у пункті 11 слова «(рішення суду тощо)» виключити;

5) доповнити розділ новим пунктом 15 такого змісту:

«15. Фонд здійснює виплату гарантованих сум відшкодування за заявами, що надіслані (подані) до Фонду не пізніше дня подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

Після здійснення виплат відшкодування за заявами, що надіслані (подані) до Фонду не пізніше дня подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про ліквідацію банку як юридичної особи, отримання від банків-агентів звітів про виплати Фонд здійснює відображення в обліку списання зобов’язань Фонду з виплати відшкодування вкладникам, які не отримали відшкодування.».

3. У розділі ІV:

1. у пункті 2:

 абзац другий після слова «ідентифікацію» доповнити словами «та верифікацію»;

в абзаці четвертому слова «в іншому банку» виключити;

1. пункт 5 виключити.

У зв’язку з цим пункти 6 – 9 вважати відповідно пунктами 5 – 8.

4. У розділі VI:

1) у пункті 2:

абзац перший після слів «реєстраційний номер облікової картки платника податків» доповнити словами «або територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесено дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків/внесено запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії або на паспорті проставлено слово «відмова»»;

абзац третій виключити;

2) абзац перший пункту 3 викласти в такій редакції:

«3. Виплата банком-агентом відшкодування на підставі довіреності здійснюється за умови надання довіреною особою паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та довіреності (нотаріально засвідченої копії довіреності). Фізичні особи – резиденти додатково пред’являють документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків (крім осіб, у паспорті яких контролюючим органом зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта яких внесено дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків), або територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків / внесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії або на паспорті проставлено слово «відмова».»;

3) у пункті 4:

абзац перший викласти в такій редакції:

«4. Відшкодування батькам (усиновлювачам) або опікунам (піклувальникам) малолітньої особи (дитини, яка не досягла 14 років), опікунам (піклувальникам) особи, визнаної недієздатною, здійснюється за умови пред’явлення законним представником документів, що дають змогу ідентифікувати вкладника та його законного представника, а саме свідоцтва про народження вкладника або іншого документа, що посвідчує особу вкладника, та паспорта або іншого документа, що посвідчує особу законного представника. Опікун (піклувальник) також має пред’явити документ, що підтверджує статус законного представника вкладника. У разі якщо вкладник та його законний представник є резидентами, додатково подаються документи, видані відповідними контролюючими органами, що засвідчують їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків (або паспорт, у якому контролюючим органом зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до якого внесено дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків), або територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесено дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків / внесено запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії або на паспорті проставлено слово «відмова».»;

в абзаці другому слова «свідоцтво про народження або іншого» виключити.

5. У додатках до Положення:

1) додаток 1 викласти в новій редакції, що додається.

2) додаток 2 доповнити новою позицією 14 такого змісту:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| «14 | Зміни та/або доповнення до переліків вкладників банків, що були віднесені до категорії неплатоспроможних або щодо яких прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію до 01 липня 2016 року | **К** | За умови виплат засобами Системи». |

6. Доповнити Положення новим додатком 9, що додається.

**Начальник управління**

**з питань виплат гарантованих вкладів М. М. Смірнова**

|  |
| --- |
| Додаток 1до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами(пункт 3 розділу II) |

**ПРАВИЛА**

**формування csv файлів**

Csv файл – текстовий структурований файл, у якому реквізити розміщуються в обумовленому порядку та розділяються фіксованим символом.

Правила формування csv файла такі:

символ розділювач – табуляція (<CHR(09)>);

кожний рядок файла закінчується символами <CR><LF>-(<CHR(13)><CHR(10)>).

Назва файла повинна мати такий формат:

ТbbbbbbDDMMYYYY.nnn;

RBbbbbbbaaaaaaDDMMYYYY.nnn;

RZaaaaaabbbbbbDDMMYYYY.nnn,

де Т – тип файла змін до бази даних про вкладників, що може приймати значення D, Z, M, N, I, K. Файли з інформацією отримуються Фондом від неплатоспроможного банку;

RB – ознака файла інформації, що надсилається Фондом до банку-агента (щодо неплатоспроможного банку);

RZ – ознака файла звіту, що отримується Фондом від банку-агента (щодо неплатоспроможного банку);

aaaaaa – код (МФО) банку-агента;

bbbbbb – код (МФО) неплатоспроможного банку;

DDMMYYYY – дата формування файла (день, місяць, рік);

nnn – номер посилки файла (001 – 999).

К – тип файла змін та/або доповнень до переліків вкладників банків, які були віднесені до категорії неплатоспроможних або щодо яких прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію до 01 липня 2016 року.

Файл або декілька вищезазначених файлів формуються у вигляді архіву даних про вкладників за допомогою архіватора ZIP.

Найменування файла архіву таке:

**FZххххDМ.nnn**,

де FZ – ознака файла архіву звітів;

хххх – електронна адреса відправників файла згідно з довідником банків Національного банку України (RCUKRU.DBF поле NCKS);

M – кодований місяць дати формування файла;

D – кодований день дати формування файла;

nnn – номер посилки файла (001 – 999).

Кодування номера дня та місяця проводиться так:

номери від 1 до 9 відповідають цифрам 1 – 9, номери 10 – 31 відповідають літерам латинського алфавіту [A – V] (таблиця).

Таблиця

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер | Код | Номер | Код |
| 1 | 1 | 17 | H |
| 2 | 2 | 18 | I |
| 3 | 3 | 19 | J |
| 4 | 4 | 20 | K |
| 5 | 5 | 21 | L |
| 6 | 6 | 22 | M |
| 7 | 7 | 23 | N |
| 8 | 8 | 24 | O |
| 9 | 9 | 25 | P |
| 10 | A | 26 | Q |
| 11 | B | 27 | R |
| 12 | C | 28 | S |
| 13 | D | 29 | T |
| 14 | E | 30 | U |
| 15 | F | 31 | V |
| 16 | G |  |  |

Примітка до таблиці. Номер дня розміщений у межах від 1 до 31 - > [1 - 9, A - V]. Номер місяця розміщений у межах від 1 до 12 - > [1 - 9, A - C].

Після виконання процедури архівування файлів здійснюється їх захист за допомогою програмного забезпечення «Автоматизоване робоче місце обміну неплатіжною інформацією» (АРМ-НБУ-Інформаційний). Для обробки (шифрування) архівних файлів в АРМ-НБУ-Інформаційний здійснюється налаштування для задачі F, в якій додається маска вихідного файла Z.

|  |
| --- |
| Додаток 9до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами(пункт 7 розділу ІII) |

**СТРУКТУРА**

**інформаційного рядка файла К**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№****з/п** | **Назва** | **Зміст** | **Формат** |
| 1 | Номер рядка у файлі | Номер інформаційного рядка в архівному файлі (номер за порядком) | N10 |
| 2 | П. І. Б. | Прізвище, ім’я, по батькові вкладника | C50 |
| 3 | Реєстраційний номер облікової картки платника податків | Реєстраційний номер облікової картки платника податків. У разі якщо у вкладника є право здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або вкладник є нерезидентом, реквізит заповнюється значенням «0000000000». У разі якщо реєстраційний номер невідомий, реквізит заповнюється значенням «0000099999». Лідируючі нулі зазначаються | C = 10 |
| 4 | Область | Назва області | C30 |
| 5 | Район | Назва району | C60 |
| 6 | Населений пункт | Назва населеного пункту | C60 |
| 7 | Вулиця, номер будинку, номер квартири | Назва вулиці, номери будинку та квартири | C100 |
| 8 | Серія та номер | Серія, номер паспортного документа | C20 |
| 9 | Ким виданий | Найменування або код органу, яким виданий паспортний документ | C100 |
| 10 | Дата видачі | Дата видачі паспортного документа | D = 10 |
| 11 | Загальна розрахункова сума (коп.) | Сума, що розраховується відповідно до пункту 2 розділу I Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 липня 2012 року № 14, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2012 року за № 1548/21860 (у редакції, що діяла до 05 липня 2016 року) | N16 |
| 12 | Розрахункова сума (виплачена за рахунок цільової позики) (коп.)  | Сума, виплачена за рахунок цільової позики | N16 |
| 13 | Залишок гарантованої суми (коп.) | Залишок гарантованої суми після виплати коштів за рахунок цільової позики | N16 |
| 14 | Номер рядка у файлі «Z» | Номер інформаційного рядка у файлі «Z» (номер за порядком), що формується згідно з Правилами формування та ведення баз даних про вкладників, затвердженими рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 липня 2012 року № 3, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 23 серпня 2012 року за № 1430/21742 (у редакції рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 25 вересня 2014 року № 99) | N10 |