|  |
| --- |
| ПРОЕКТ |



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ**

**ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

###### РІШЕННЯ

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ м. Київ №

**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 у Міністерстві юстиції України 07 вересня 2012 року за № 1548/21860, 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 міжнародними організаціями 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 \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_2016 року №\_\_\_\_

Члени виконавчої дирекції:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (А.Я.Оленчик)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (В.В.Новіков)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Н.Є Рудуха)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (С.В.Рекрут)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (О.В.Нужненко)

Погоджено:

Директор юридичного департаменту \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Г.В.Семенов)

Начальник відділу стратегії та нормативно-

методологічного забезпечення \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Н.О.Лапаєва)

Заступник начальника управління з питань

виплат гарантованих вкладів \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Т.Б.Катуніна)

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017 року № \_\_\_\_

**ЗМІНИ**

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

1. Доповнити пункт 8 розділу І після абзацу другого новим абзацом третім такого змісту:

«Виплата відшкодування за вкладами, відкритими на ім’я особи, визнаної судом недієздатною або на ім’я особи, 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) доповнити пункт 7 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) абзац четвертий пункту 9 викласти в такій редакції:

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

3. У розділі VI:

1) абзац перший пункту 2 після слів «реєстраційний номер облікової картки платника податків» доповнити словами «або територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків / унесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, або на паспорті проставлено слово «відмова»»;

2) абзац перший пункту 3 після слів «реєстраційний номер облікової картки платника податків» доповнити словами «або територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків / унесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, або на паспорті проставлено слово «відмова»»;

3) пункт 4 викласти в такій редакції:

«4. Відшкодування батькам (усиновлювачам) або опікунам (піклувальникам) малолітньої особи (дітей, які не досягли 14 років), опікунам (піклувальникам) особи, визнаної недієздатною, здійснюється за умови пред’явлення законним представником документів, що дають змогу ідентифікувати вкладника та його законного представника, – 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, – рішення суду або інший документ, яким відповідно до законодавства встановлено опіку (піклування). У разі коли 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 внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків або територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків / унесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, або на паспорті проставлено слово «відмова»).».

4. Додаток 1 до Положення викласти в новій редакції, що додається.

5. Додаток 2 до Положення 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 1 до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами (пункт 3 розділу II)  (в редакції рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб  від «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ року № \_\_\_\_) |

**ПРАВИЛА**

**формування csv файлів**

Csv файл – це 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 файлу 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 (по неплатоспроможному банку);

RZ – ознака файла звіту, що отримується Фондом від банку-агента (по неплатоспроможному 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 вищевказаних 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, а номери 10 – 31 відповідають літерам латинського алфавіту [A – V] (див. таблицю).

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 9 до 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 та по батькові вкладника | C50 |
| 3 | Реєстраційний номер облікової картки платника податків | Реєстраційний номер облікової картки платника податків. У разі коли у вкладника є право здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або вкладник є нерезидентом, реквізит заповнюється значенням «0000000000». У разі коли 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 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 від 09 липня 2012 року № 3, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 23 серпня 2012 року за № 1430/21742 | N10 |