Затверджено

Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

 №

**Порядок дій працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, до повноважень яких належить проведення моніторингу стану дотримання банком вимог порядку формування та ведення баз даних про вкладників, проведення банком банківських операцій**

І. Загальні положення

 1. Цей Порядок розроблено з метою реалізації пункту 31 частини третьої статті 12, статті 32 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон).

 2. Цей Порядок визначає процедури, які необхідно здійснити працівниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд), до повноважень яких належить проведення моніторингу стану дотримання банком вимог порядку формування та ведення баз даних про вкладників, проведення банківських операцій, у тому числі збір інформації та копій документів, необхідних для підготовки плану врегулювання, забезпечення проведення оцінки активів банку.

 3. Дія цього Порядку поширюється на працівників банку, віднесеного до категорії проблемних, та працівників Фонду, до повноважень яких належить проведення моніторингу стану дотримання банком вимог порядку формування та ведення баз даних про вкладників, проведення банківських операцій (далі – уповноважені працівники Фонду).

ІІ. Порядок призначення уповноважених працівників Фонду

 1. Фонд не пізніше наступного робочого дня після офіційного отримання від Національного банку України рішення про віднесення банку до категорії проблемних призначає з числа працівників Фонду уповноваженого(их) працівника(ів) Фонду.

 2. У наказі Фонду про призначення уповноваженого(их) працівника(ів) Фонду додатково визначається перелік питань діяльності банку, які підлягають аналізу та моніторингу, та уповноважених осіб Фонду, відповідальних за кожним визначеним напрямом діяльності банку.

 3. Уповноважений працівник Фонду призначається з числа працівників департаменту врегулювання неплатоспроможності банків Фонду.

 У разі призначення кількох уповноважених працівників Фонду такі особи можуть бути призначені з департаменту моніторингу діяльності банків.

 4. Директор департаменту врегулювання неплатоспроможності банків Фонду або особа, що його заміщує не пізніше наступного робочого дня після офіційного отримання від Національного банку України рішення про віднесення банку до категорії проблемних готує доповідну записку на ім’я директора-розпорядника Фонду з проханням винести на розгляд виконавчої дирекції Фонду питання про призначення уповноваженого(их) працівника(ів) Фонду та зазначає кандидатуру(и) працівників.

 Виконавча дирекція Фонду призначає уповноваженого(их) працівника(ів) Фонду та надає доручення відділу з управління персоналом підготувати проект відповідного наказу Фонду.

 Відділ з управління персоналом готує проект відповідного наказу Фонду та передає його на його на підпис директору-розпоряднику Фонду.

 Після підписання наказу Фонду виготовляється необхідна кількість його копій відповідно до кількості уповноважених працівників Фонду, які засвідчуються підписом директора-розпорядника Фонду.

 5. У разі виробничої необхідності або тимчасової відсутності будь-кого з уповноважених працівників Фонду (відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо) виконавча дирекція Фонду може прийняти рішення про призначення іншого уповноваженого працівника Фонду у порядку, встановленому пунктом 4 цього розділу.

 6. Уповноважені працівники Фонду мають право через свого безпосереднього керівника звертатися до інших структурних підрозділів Фонду та отримувати інформацію. Інші структурні підрозділи Фонду зобов’язані оперативно надавати необхідну інформацію.

 7. Уповноважені працівники Фонду у своїй діяльності підзвітні Фонду.

ІІІ. Порядок дій уповноважених працівників Фонду і надання ним інформації та документів банком, віднесеним до категорії проблемних

 1. Банк, віднесений до категорії проблемних, зобов’язаний забезпечити уповноваженим працівникам Фонду доступ до інформації (операційний день банку, звітів, документів, файлів) для проведення дій, передбачених статтею 32 Закону, у тому числі надавати копії документів та баз даних. Доступ до операційного дня банку надається шляхом створення робочого місця з правами користувача.

 Доступ до інформації (операційний день банку, звітів, документів, файлів) надається уповноваженим працівникам Фонду на підставі копії наказу Фонду про призначення таких працівників.

 2. Уповноважений(і) працівник(и) Фонду, до повноважень якого(их) належить здійснення моніторингу проведення банком, віднесеним до категорії проблемних, банківських операцій, має право отримувати на паперових та електронних носіях інформацію щодо:

 достатності капіталу та його адекватність ризикам, що асоціюються з банківськими операціями і діяльністю;

 визначення структури та якості складових капіталу;

 моніторингу намірів і можливостей акціонерів щодо нарощування статутного капіталу з метою мінімізації ризиків, притаманних діяльності банку, дивідендної політики;

 оцінка плану дій і джерел поповнення капіталу на випадок непередбачених обставин (в тому числі під час кризи ліквідності);

 визначення частки найбільших акціонерів у статутному капіталі (в тому числі через афілійовані структури);

 дотримання економічних нормативів та їх достовірність;

 визначення і оцінки ризиків і їх концентрації, а також їх впливу на рівень регулятивного капіталу;

 аналіз якості активів у цілому;

 визначення обсягу проблемних і негативно класифікованих активів (з урахуванням позабалансових активів), тенденцій їх змін, їх впливу на загальний стан банку;

 оцінки якості та адекватності управління активами;

 оцінки якості кредитного портфеля, застави, у тому числі майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя;

 оцінки якості портфеля цінних паперів;

 оцінки якості дебіторської заборгованості;

 аналізу основних засобів,

 аналізу достатності сформованих резервів під активні операції, їх динаміка з урахуванням зростання обсягів активів;

 оцінки якості надходжень і їх структури;

 моніторингу достатності надходжень для покриття витрат, нарощення капіталу, формування резервів;

 оцінки якості фінансового планування, формування та виконання бюджету банку;

 визначення негативних факторів, що впливають/можуть вплинути на результат діяльності банку (судові позови, штрафи тощо);

 аналізу залежності від непередбачених доходів та схильність до непередбачених витрат, залежності від ризикових видів діяльності або нетрадиційних джерел доходу;

 аналізу впливу на рівень дохідності витрат майбутніх періодів, нарахованих доходів, інших факторів;

 оцінки ресурсної бази, джерел її формування, стабільності, диверсифікації;

 аналізу збалансованості активів і пасивів за строками погашення;

 аналізу наявності зустрічних вимог, у тому числі однорідних зустрічних вимог та їх вплив на ліквідність банку;

 аналізу залежності від дорогих, нестабільних джерел фінансування (міжбанківські кошти тощо) для забезпечення потреб у ліквідності;

 оцінки наявних лімітів ризику, їх ефективності та дотримання, внутрішньої звітності;

 аналізу здійснення управління валютним ризиком та оцінка його рівня;

 аналізу ризиковості операцій, відображених за позабалансовими рахунками, їх впливу на якість активів, ліквідність;

 іншу інформацію, необхідну для проведення моніторингу проведення банком, віднесеним до категорії проблемних, банківських операцій.

 Уповноважений(і) працівник(и) Фонду, до повноважень якого(их) належить моніторинг стану дотримання банком вимог порядку формування та ведення баз даних про вкладників, мають право отримувати на паперових та електронних носіях базу даних про вкладників, дані за балансовими рахунками та за кожним владником та іншим кредитором, здійснювати моніторинг вкладних операцій.

 Уповноважений(і) працівник(и) Фонду мають право отримувати інформацію від клієнтів, вкладників та інших кредиторів банку.

 3. Уповноважений(і) працівник(и) Фонду зобов’язаний(і) письмо повідомити про виявлені факти доповідною запискою директора-розпорядника Фонду з подальшим зверненням Фонду до Національного банку України з пропозицією про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних у разі здійснення банком, віднесеним до категорії проблемних,:

 операцій, що сприяють виведенню активів, у тому числі заміни застави за зобов’язаннями перед банком на менш ліквідну, або невиконання банком, віднесеним до категорії проблемного, розпорядження, рішення Національного банку України (у тому числі про застосування заходів впливу/санкцій) та/або вимоги Національного банку України щодо усунення порушень банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України протягом визначеного Національним банком України строку;

 операцій (крім нарахування відсотків за вкладами, отримання клієнтами банку заробітної плати, аліментів, пенсій, стипендій, інших соціальних, державних виплат), оформлення (переоформлення) договорів, внаслідок яких зобов’язання перед фізичними особами в межах гарантованої суми відшкодування збільшуються за рахунок зменшення зобов’язань перед фізичними особами, які перевищують гарантовану суму відшкодування, та/або зобов’язань перед фізичними особами, які не підпадають під гарантії Фонду гарантування фізичних осіб, та/або юридичними особами.

 4. Уповноважений(і) працівник(и) Фонду, до повноважень якого(их) належить проведення аналізу дотримання банком, віднесеним до категорії проблемних, вимог Фонду щодо формування та ведення бази даних про вкладників, зобов’язаний(і) вжити заходів щодо проведення моніторингу стану дотримання банком вимог порядку формування та ведення баз даних про вкладників, забезпечення банком щоденної консолідації (зведення) баз даних про вкладників на рівні головного банку протягом знаходження банку у категорії проблемних, та отримання копії бази даних, акту звірки бази даних та балансових рахунків, оформлених відповідно до нормативно – правових актів Фонду та Національного банку України.

 5. Уповноважений(і) працівник(и) Фонду, до повноважень якого(их) належить проведення аналізу дотримання банком, віднесеним до категорії проблемних, вимог Фонду щодо формування та ведення бази даних про вкладників, має(ють) право доступу в он-лайн режимі до бази даних про вкладників, копіювання на зовнішні носії інформації для здійснення перевірки щодо дотримання вимог нормативно-правових актів Фонду.

 База даних на зовнішньому носії інформації може бути направлена до Фонду та перевірена з використанням програмного забезпечення Фонду.

 6. У разі виявлення порушень дотримання проблемним банком вимог Фонду щодо формування та ведення банком бази даних про вкладників уповноважений працівник Фонду не пізніше п’яти робочих днів зобов’язаний скласти довідку про виявлені порушення, до якої додається акт звірки бази даних про вкладників та балансових рахунків. Довідка підписується уповноваженим працівником Фонду та передається (направляється, у тому числі електронною поштою Національного банку України) голові правління такого банку на ознайомлення.

 Зазначені документи не пізніше наступного робочого дня передаються до Фонду.

 Директор-розпорядник Фонду або уповноважена ним особа не пізніше наступного робочого дня після отримання довідки про виявлені порушення, направляє до такого банку вимогу про усунення порушень щодо формування та ведення бази даних про вкладників із зазначенням строку для їх усунення. Строк для усунення виявлених порушень не повинен перевищувати 20 днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше як 500 000 рахунків – 30 днів) з дня підписання довідки про виявлені порушення.

 7. У разі невиконання банком вимог Фонду не пізніше наступного робочого дня після настання строків для усунення порушення уповноважений працівник Фонду зобов’язаний скласти на керівника(ів) банку протокол про вчинення адміністративного правопорушення у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонду, а Фонд подати заяву до правоохоронних органів з метою притягнення керівників банку до кримінальної відповідальності за статтею 2201 Кримінального кодексу України.

 У разі виявлення ознак внесення змін до документів та/або реєстрів бухгалтерського обліку та (або) внесення у звітність банку, віднесеного до категорії проблемних, завідомо неповних або недостовірних відомостей про угоди, зобов’язання, майно установи, в тому числі про те, що перебуває в довірчому управлінні, чи про фінансовий стан установи, чи підтвердження такої інформації, надання такої інформації Національному банку України, опублікування чи розкриття такої інформації в порядку, визначеному законодавством України, якщо ці дії вчинені з метою приховування ознак банкрутства чи стійкої фінансової неспроможності або підстав для обов’язкового відкликання у банку, віднесеного до категорії проблемних, ліцензії та/або визнання її неплатоспроможною, уповноважений працівник Фонду зобов’язаний повідомити про виявлені факти доповідною запискою разом з підтверджуючими документами директора-розпорядника Фонду, а Фонд подати заяву до правоохоронних органів з метою притягнення керівників банку до кримінальної відповідальності за статтею 2202 Кримінального кодексу України.

IV. Порядок дій банку, віднесеного до категорії проблемних, та координація його діяльності з уповноваженим(и) працівником(ами) Фонду

 1. Не пізніше наступного робочого дня банк, віднесений до категорії неплатоспроможних, зобов’язаний надати уповноваженому(им) працівнику(ам) Фонду план виконання обмежень його діяльності, зазначених у постанові Правління Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, а також перелік усіх банківських операцій за напрямами.

 У плані виконання обмежень та переліку банківських операцій визначаються відповідальні особи банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних.

 План виконання обмежень та перелік банківських операцій затверджується головою правління банку.

 2. Відповідальні особи банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, надають уповноваженому(им) працівнику (ам) Фонду інформацію про виконання плану виконання обмежень та переліку банківських операцій з періодичністю, визначеною уповноваженим(и) працівником(ами) Фонду, або у строки, визначені у письмових запитах.

 3. Відповідальні працівники банку є відповідальними за дотримання банком вимог законодавства при здійснені банком банківських операцій та надання достовірної і повної інформації уповноваженому(им) працівнику(ам) Фонду.

V. Результати виконання уповноваженими працівниками Фонду своїх повноважень

 1. На підставі отриманої інформації та документів від уповноваженого (их) працівника(ів) Фонду:

 департамент запровадження планів врегулювання та управління активами неплатоспроможних банків:

 здійснює аналіз змін в основних показниках діяльності проблемного банку, зокрема динаміку змін у депозитному портфелі, кредитному портфелі, покращення/погіршення його фінансового стану, дотримання економічних нормативів, динаміку складових капіталу, достатність формування резервів за активними операціями;

 готує проект плану врегулювання банку, віднесеного до категорії проблемних, з метою визначення вартості активів проблемного банку та способу, економічного обґрунтування, строків та умов виведення банку з ринку у разі віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних. Проект плану врегулювання оновлюється на дату початку процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку у разі прийняття Національним банком України відповідного рішення.

 Проект плану врегулювання надається на ознайомлення директору-розпоряднику Фонду за візами директора департаменту запровадження планів врегулювання та управління активами неплатоспроможних банків, директора департаменту врегулювання неплатоспроможності банків Фонду або осіб, що їх заміщують, та заступника директора-розпорядника, який за розподілом обов’язків координує роботу департаменту запровадження планів врегулювання та управління активами неплатоспроможних банків. Проект плану врегулювання виноситься на розгляд виконавчої дирекції Фонду для ознайомлення іншими членам виконавчої дирекції Фонду.

 2. Повноваження уповноваженого(их) працівника(ів) Фонду припиняються у разі прийняття Національним банком України рішення про:

 визнання діяльності банку такою, що відповідає законодавству;

 віднесення банку до категорії неплатоспроможних.