

## 9. Управління з питань виплат гарантованих вкладів

1. Управління відповідно до покладених на нього завдань:

1) відповідно до Положення № 14 виконує процедури, пов'язані з персоніфікованим обліком вкладників банків та виплатою відшкодування вкладникам банків у разі запровадження тимчасової адміністрації та/або ліквідації банків;

2) досліджує методологічну базу з організації виплат з метою підвищення ефективності виплат;

3) розробляє проекти нормативно-правових актів з питань:  
порядку формування та ведення банками баз даних про вкладників,  
порядку ведення Фондом узагальненої бази даних про вкладників;  
порядку виплат вкладникам банків у разі запровадження тимчасової адміністрації та/або ліквідації банків;

4) здійснює консолідацію інформації від користувачів Системи, її аналіз та узагальнення з метою подальшого прийняття рішення щодо доопрацювання існуючої функціональності та модернізації Системи та постановки завдань розробнику;

5) визначає необхідність та здійснює:  
постановку технічних завдань для доопрацювання існуючої функціональності та модернізації Системи, на проектування автоматизованих систем виплат Фонду, їх етапів і підсистем, робочої версії, а також готує дані для цих розробок;

розробку методик тестування автоматизованих систем та тестових файлів, а також тестування оновлених версій Системи;

б) здійснює:

заведення до Системи нових об'єктів (неплатоспроможних банків, банків – агентів тощо);

процедури перевірки та завантаження файлів, обробки інформації про вкладників та її відображення у Системі, у тому числі розрахунок та перерахунок гарантованих сум, формування реєстрів (їх частин) у Системі;

підготовку інформації для процесингового центру Фонду (далі – ПЦФ), призупинення та поновлення виплат відшкодувань в Системі (на ПЦФ), відкликання інформації про вкладників з ПЦФ та інші роботи в Системі;

7) проводить тестування можливості виплат банками гарантованих сум відшкодування засобами Системи;

8) бере участь у:

розробці проектів нормативно-правових актів з питань порядку визначення банків-агентів Фонду;

процедурі проведення відбору та визначення банків-агентів Фонду;

9) розробляє проекти договорів з визначеними банками-агентами Фонду, що здійснюють виплати відшкодувань вкладникам, та узгоджує з ними дії стосовно процесу виплат;

10) здійснює розрахунки сум прогнозних виплат вкладникам для формування та коригування інвестиційного плану Фонду та звірки залишків коштів за рахунками, на яких обліковуються зобов'язання Фонду перед вкладниками, банків, що ліквідуються, перед Фондом та Фонду перед банками-агентами;

11) визначає частину суми вимог Фонду для набуття прав кредитора банків, що ліквідуються;

12) готує проекти розпоряджень про відображення в обліку сум зобов'язань Фонду перед вкладниками, а також банків, що ліквідуються, - перед Фондом;

13) збирає, обробляє, аналізує, систематизує та узагальнює аналітичні, статистичні та інші матеріали з питань, віднесених до завдань Управління;

14) бере участь відповідно до його компетенції у підготовці довідково-інформаційних, презентаційних, інструктивних, методичних матеріалів;

15) забезпечує листування з центральними органами державної влади, громадськими організаціями, народними депутатами України, банками, правоохоронними органами, іншими юридичними та фізичними особами з питань, що відносяться до його компетенції;

16) на виконання Закону України «Про захист персональних даних» готує відповіді заявникам щодо використання їх персональних даних;

17) проводить аналіз проблем, що виникають при формуванні банками баз даних про вкладників;

18) надає рекомендації та консультації банкам щодо порядку формування баз даних, списків, переліків вкладників та інших питань, що відносяться до компетенції Управління;

19) створює файли змін та/або доповнень на підставі документів та інформації, отриманої від структурних підрозділів і посадових осіб Фонду, згідно зі встановленою структурою та найменуванням для виконання процедури внесення змін і доповнень до переліків рахунків вкладників при здійсненні Фондом безпосередньо повноважень під час здійснення ліквідації банку.

20) здійснює подвійний контроль інформації, включеної до створених файлів змін та/або доповнень до переліків рахунків вкладників для завантаження до автоматизованої системи виплат Фонду.

21) здійснює ідентифікацію, оцінку, аналіз та управління ризиками в діяльності Управління в порядку, визначеному відповідними внутрішніми нормативними документами Фонду.

22) опрацьовує первинні документи з питань, які мають бути розглянуті Комісією, та готує їх на розгляд Комісії, а саме:

пов'язаних з формуванням неплатоспроможним банком або структурними підрозділами Фонду у разі здійснення ліквідації неплатоспроможного банку Фондом безпосередньо змін та доповнень до переліків рахунків вкладників, визначених Положенням № 14;

закінчення неплатоспроможним банком або структурними підрозділами Фонду у разі здійснення ліквідації неплатоспроможного банку Фондом безпосередньо перевірки правочинів (у тому числі договорів), вчинених (укладених) банком протягом одного року до дня запровадження тимчасової адміністрації банку, на предмет виявлення правочинів (у тому числі договорів), що є нікчемними, відповідно до вимог Інструкції про порядок виявлення правочинів (у тому числі договорів), що є нікчемними, а також дій Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у разі їх виявлення, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26 травня 2016 року № 826, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 15 червня 2016 року за № 863/28993;

обґрунтування неплатоспроможним банком або структурними підрозділами Фонду у разі здійснення ліквідації неплатоспроможного банку Фондом безпосередньо необхідності продовження строків перевірки правочинів (у тому числі договорів), вчинених (укладених) банком протягом одного року до дня запровадження тимчасової адміністрації банку, на предмет виявлення правочинів (у тому числі договорів), що є нікчемними;

відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон) та погодження змін та доповнень до переліків рахунків, переліків вкладників, сформованих згідно з вимогами Положення № 14;

накладення, зняття тимчасового обмеження на виплату гарантованої суми відшкодування коштів за рахунками, вкладами, які мають ознаки 38 статті Закону або виплата коштів за якими тимчасово обмежена (що визнані помилковими, такі, що не відповідають визначенню «вклад», за якими не відбувся кліринг тощо);

виконання рішень суду, відкритого виконавчого провадження щодо виплати гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду;

виконання заходів забезпечення кримінального провадження шляхом накладення, зняття обмеження на виплату гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду;

внесення змін та доповнень до переліку рахунків вкладників, переліку вкладників, кошти яких не підлягають відшкодуванню відповідно до частини четвертої статті 26 Закону;

інших питань, що стосуються виплати відшкодування в межах гарантованої суми за вкладами за рахунок коштів Фонду.

2. Управління здійснює інші функції, визначені виконавчою дирекцією, директором – розпорядником та заступником директора – розпорядника Фонду відповідно до розподілу обов'язків.