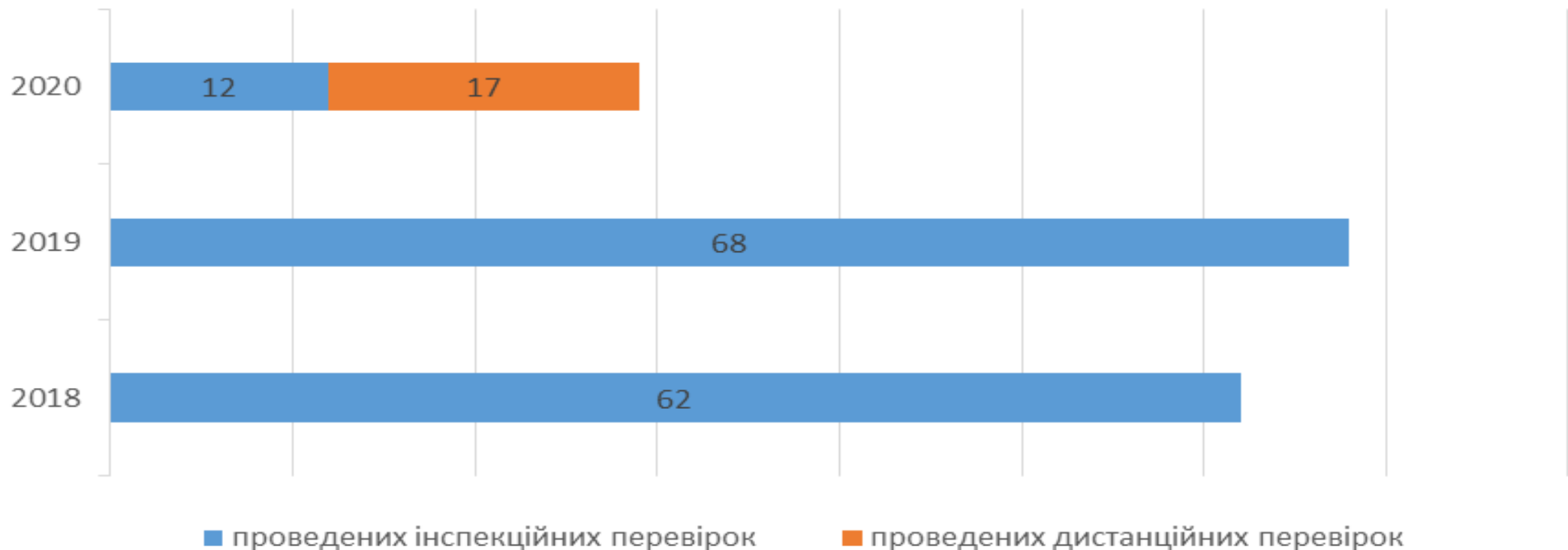
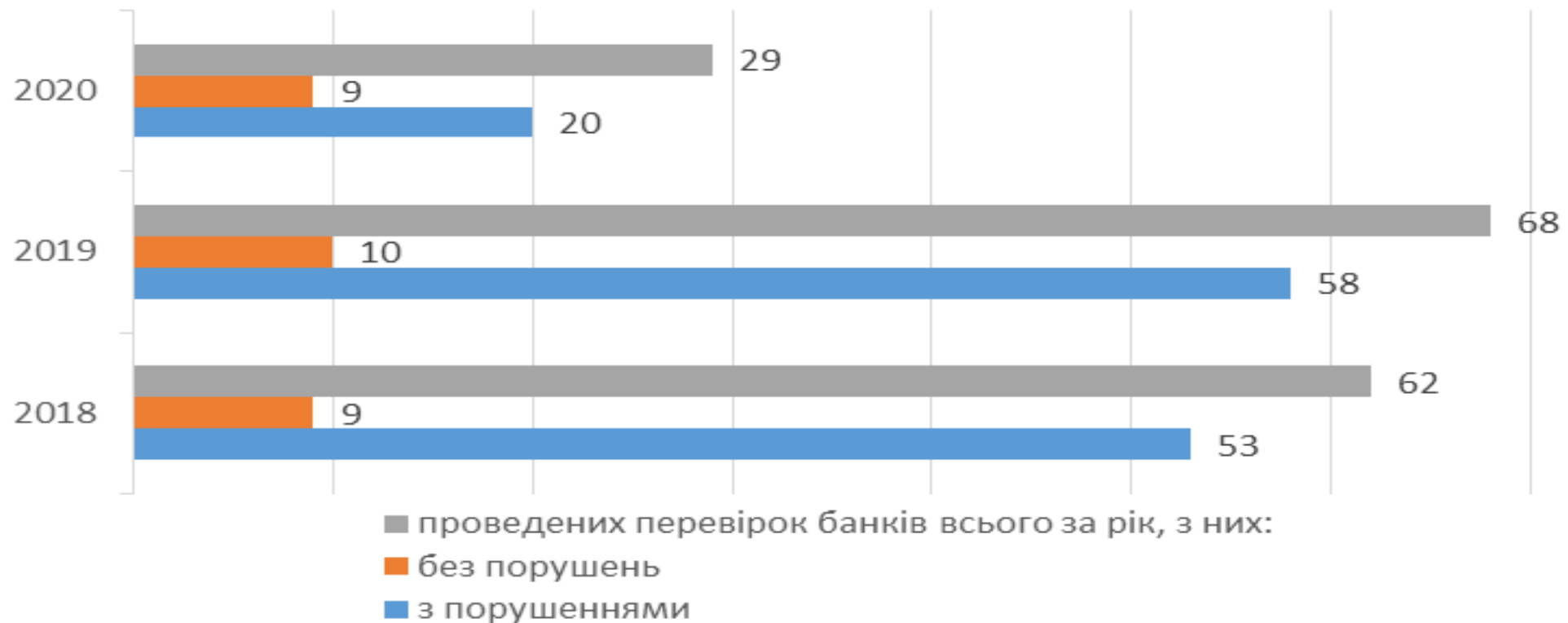


ПРАЦІВНИКАМИ ДЕПАРТАМЕНТУ ДИСТАНЦІЙНОГО ТА ІНСПЕКЦІЙНОГО МОНІТОРИНГУ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ ФОНДУ ЗА 2018-2020 РОКИ ЗАГАЛОМ ЗДІЙСНЕНО 159 ПЕРЕВІРОК БАНКІВ З НИХ 142 ІНСПЕКЦІЙНІ ТА 17 ДИСТАНЦІЙНИХ

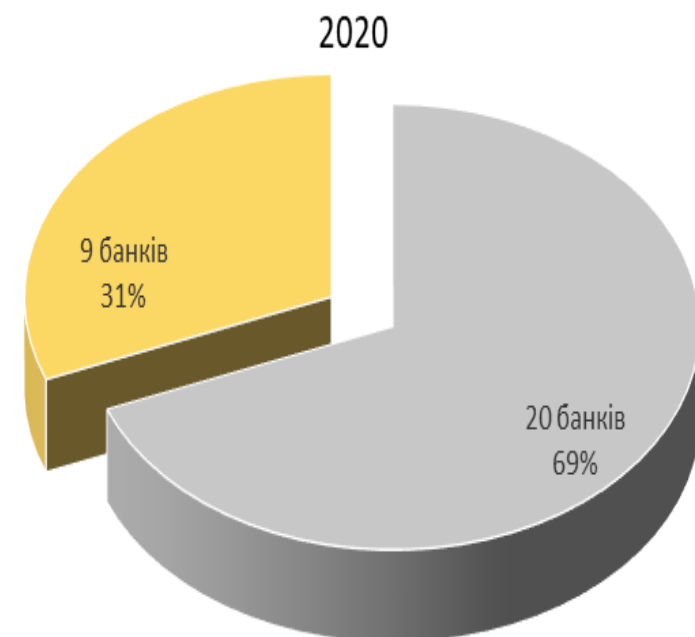
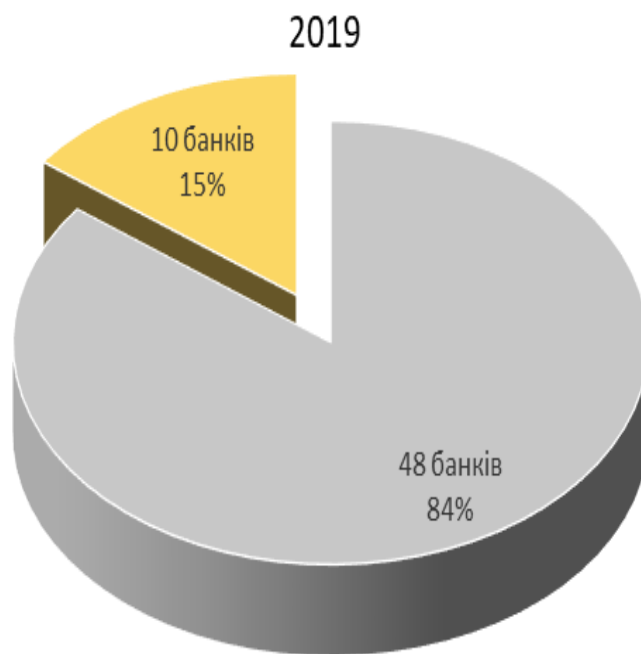
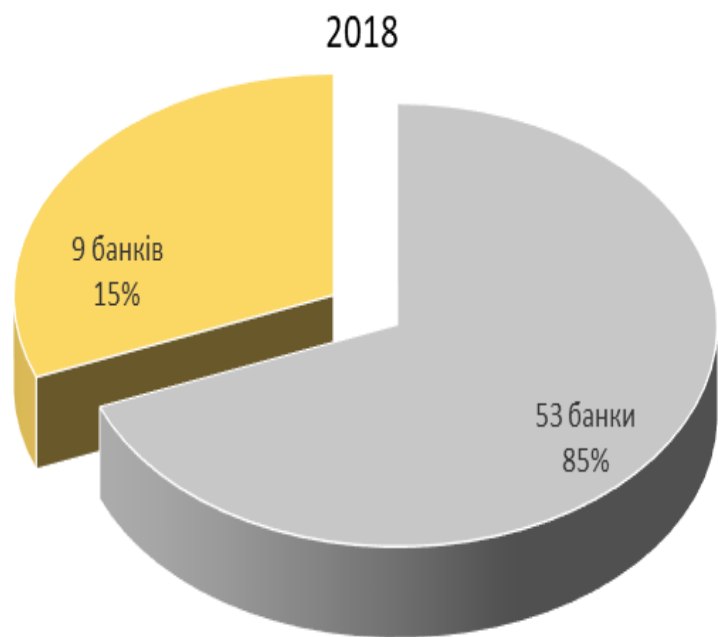
Розподіл перевірок на дистанційні та інспекційні



ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ ПЕРЕВІРОК БАНКІВ БУЛИ ВСТАНОВЛЕНІ ПОРУШЕННЯ ВИМОГ ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО СИСТЕМУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ» ТА НОРМАТИВНО – ПРАВОВИХ АКТІВ ФОНДУ.



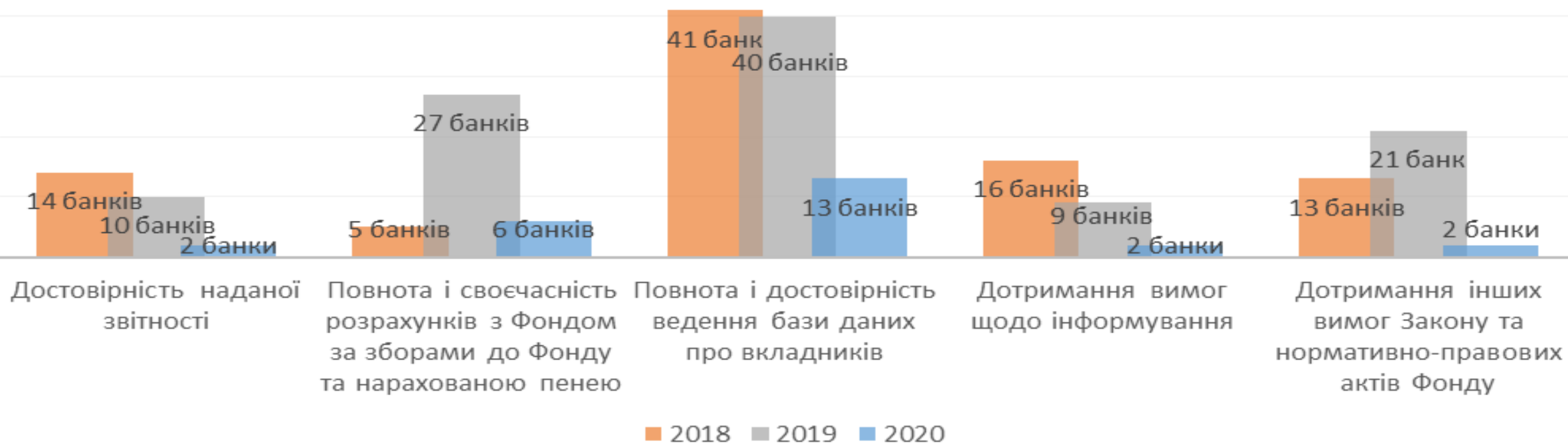
СПІВВІДНОШЕННЯ БАНКІВ, ЩО НЕ ДОПУСКАЮТЬ ПОРУШЕННЯ ВИМОГ ФОНДУ ТА БАНКІВ-ПОРУШНИКІВ ЗА 2018, 2019 ТА 2020 РОКИ.



- кількість банків, по яких за результатами проведених перевірок встановлені порушення
- кількість банків, по яких за результатами проведених перевірок порушень не встановлено

КІЛЬКІСТЬ БАНКІВ, ЯКІ ДОПУСТИЛИ ПОРУШЕННЯ, У РОЗРІЗІ ПИТАНЬ, ЩО БУЛИ ПЕРЕВІРЕНІ ЗА 2018-2020 РОКИ

Кількість банків-порушників, з окремих питань перевірки за 2018-2020 роки

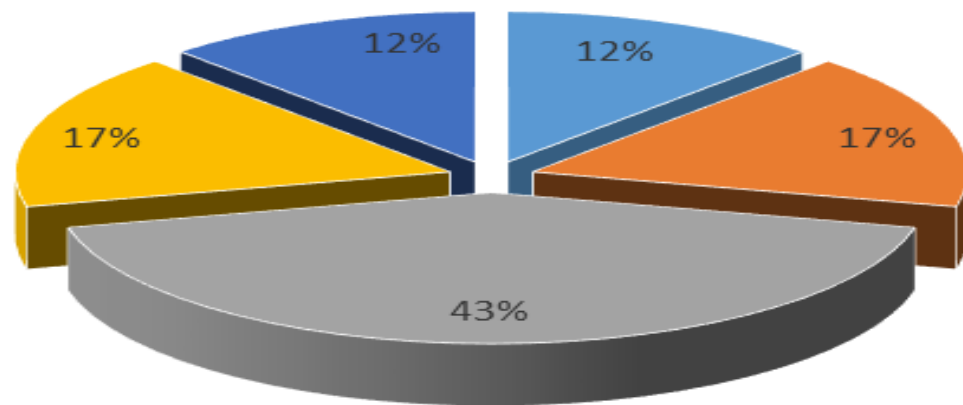


ПИТАННЯ, ЯКІ ПІДЛЯГАЛИ ПЕРЕВІРКАМ:

1. ДОСТОВІРНІСТЬ НАДАНОЇ ФОНДУ ЗВІТНОСТІ;
2. ПОВНОТА І СВОЄЧАСНІСТЬ РОЗРАХУНКІВ З ФОНДОМ ЗА ЗБОРАМИ ДО ФОНДУ ТА НАРАХОВАНОЮ ПЕНЕЮ;
3. ПОВНОТА І ДОСТОВІРНІСТЬ ВЕДЕННЯ БАЗИ ДАНИХ ПРО ВКЛАДНИКІВ;
4. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЩОДО ІНФОРМУВАННЯ ВКЛАДНИКІВ ПРО УЧАСТЬ БАНКУ У ФОНДІ;
5. ДОТРИМАННЯ ІНШИХ ВИМОГ ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО СИСТЕМУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ» ТА НОРМАТИВНО – ПРАВОВИХ АКТІВ ФОНДУ.

ПИТОМА ВАГА ПОРУШЕНЬ

- достовірність (порядок складання) звітності № 1-Ф виявлено у 23 з усіх перевірених банків, питома вага даного порушення складає 12% від всіх виявлених порушень;
- повнота і своєчасність сплати зборів до Фонду встановлені у 34 учасників, питома вага даного порушення складає 17% від всіх виявлених порушень;
- ведення бази даних про вкладників у 55 банків, питома вага даного порушення складає 43% від всіх виявлених порушень;
- інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб в Україні у 25 банків, питома вага даного порушення складає 12% від всіх виявлених порушень;
- порядок ведення реєстру учасників Фонду у 34 банках, питома вага даного порушення складає 17% від всіх виявлених порушень.



- Достовірність наданої звітності
- Повнота і своєчасність розрахунків з Фондом за зборами до Фонду та нарахованою пенєю
- Повнота і достовірність ведення бази даних про вкладників
- Дотримання вимог щодо інформування
- Дотримання інших вимог Закону та нормативно-правових актів Фонду

НАЙБІЛЬШ ПОШИРЕНІ ПОРУШЕННЯ

при складанні та наданні звітності до Фонду:

- недостовірна інформація щодо кількості та сум коштів фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- недостовірна інформація про кількість та суми коштів вкладників фізичних осіб.

при формуванні та веденні бази даних про вкладників:

- помилки щодо відсутності, неповноти та некоректності інформації про вкладника;
- дублювання інформації про одного вкладника, що унеможлиблює здійснення однозначної ідентифікації вкладника.

при обчисленні суми регулярного збору:

- невірно визначені бали за кількісними (К1, К2, К3, Е1, Е2, Е3, Л1, Л2, Л3) та якісними (Я1, Я2, Я3, Я4, Я5) індикаторами;
- недостовірно визначено та обчислено базу нарахування регулярного збору за вкладками в національній та іноземній валютах;
- невірно визначено загальний бал по сумі кількісних та якісних індикаторів, що зважуються на вагові коефіцієнти в розрізі групи показників;
- недостовірний розрахунок ступеня ризику, що призвело до неповної сплати до Фонду регулярного збору;
- невірно обчислено суму регулярного збору, що призвело до неповної сплати до Фонду регулярного збору.

НАЙБІЛЬШ ПОШИРЕНІ ПОРУШЕННЯ

щодо інформування вкладників про участь банку у Фонді:

- на власній інтернет-сторінці банку в мережі Інтернет та/або у приміщенні де здійснюються операції з приймання вкладів від фізичних осіб розміщено не достовірну інформацію щодо реквізитів Фонду;
- на власній інтернет-сторінці банку в мережі Інтернет розміщено Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» без останніх змін та доповнень;
- до типових зразків договорів банківських рахунків та справ підписаних із фізичними особами-підприємцями занесена інформація щодо умов гарантування Фондом відшкодування коштів за цим вкладом не відповідає вимогам Фонду;
- у типових зразках договорів банківського вкладу, договорах банківського рахунку відсутня інформація про те, що фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), ознайомена з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що засвідчується окремим підписом вкладника;
- до змісту типових умов договору банківського вкладу не включено визначення терміну «вклад» відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»

щодо порядку ведення реєстру учасників Фонду:

- не повідомлено або не своєчасно повідомлено Фонд про зміни відомостей, що містяться в реєстрі учасників Фонду, а саме на посадах Заступників та членів Правління, Голови та членів Спостережної Ради;
- не повідомлено або не своєчасно повідомлено Фонд про зміни інформації щодо двадцяти найбільших учасників банку;
- не подано Банком до Фонду у строк та спосіб інформацію щодо призначення куратора банку службовця Національного банку України;
- не повідомлено або не своєчасно повідомлено Фонд про зміну інформації щодо рейтингів материнської компанії.

ПРИЧИНИ ВИНИКНЕННЯ ПОРУШЕНЬ, ПРО ЯКІ ПОВІДОМЛЯЛИ БАНКИ:

- невірне відображення параметру «тип контрагента» за залишками коштів вкладників фізичних осіб, які обліковувались на рахунках фізичних осіб-підприємців;
- некоректне внесення інформації у картку вкладника в АБС відповідальними працівниками;
- технічні помилки при передачі даних з клієнтської підсистеми в операційну систему Банку;
- недостатній рівень контролю зі сторони структурного підрозділу банку, відповідального за обслуговування фізичних осіб;
- зміни функціональних обов'язків між працівниками банку, відповідальними за своєчасне подання інформації до Фонду;
- налагодження та тестування програмного забезпечення, в якому формувались звітні файли, що могло вплинути на внесення даних до файлів;
- несвоєчасне оновлення версії автоматизованого програмного комплексу в ОДБ для розрахунку показників;
- некоректна робота програмного забезпечення у зв'язку із запровадженням його нової версії;
- не було враховано рішення НБУ згідно якого було застосовано захід впливу, що призводило до невірної визначення балу за якісним індикатором.

ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!

