ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказ Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

від 01 березня 2024 року № 52

(в редакції наказу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

від 08 жовтня 2026 року № 195)

ОБЛАСТЬ ЗАСТОСУВАННЯ
системи управління протидією корупції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

І. Цілі та завдання

Метою цього документа є визначення процесів, функцій структурних підрозділів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд), які охоплюються системою управління протидією корупції (далі – СУПК) Фонду.

Визначення меж області застосування СУПК гарантує, що Фонд зможе задовольняти вимоги та досягати запланованих результатів СУПК.

ІІ. Заява про область застосування

СУПК Фонду поширюється на процеси запобігання корупції під час реалізації Фондом завдання та функцій, що визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», зокрема: при веденні реєстру учасників Фонду, здійсненні заходів щодо організації виплат гарантованого відшкодування коштів за вкладами, здійсненні регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб, здійсненні процедур виведення неплатоспроможних банків з ринку та/або ліквідації банків, а також організації роботи щодо стягнення завданої шкоди (збитків) з пов’язаних осіб та інших осіб, що своїми діями чи бездіяльністю довели банк до банкрутства.

СУПК Фонду поширюється на всіх працівників Фонду.

СУПК Фонду за місцезнаходженням поширюється на:

Адреса	Функція / діяльність
м. Київ, вул. Січових Стрільців 17	Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, виведення неплатоспроможних банків з ринку та здійснення ліквідації банків (частина перша статті 4 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»)

У наведеному нижче списку містяться функції (процеси), які в тому числі охоплені СУПК Фонду:

№ з/п	Назва функції (процесу)	Самостійні структурні підрозділи, відповідальні за реалізацію функції (процесу)
1	Ведення реєстру учасників Фонду	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків
2	Акумулювання коштів, отриманих з джерел, визначених статтею 19 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», здійснення контролю за повнотою і своєчасністю перерахування зборів кожним учасником Фонду	Фінансовий департамент, Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків, Бухгалтерія
3	Інвестування коштів Фонду в державні цінні папери України та облігації міжнародних фінансових організацій, що розміщуються на території України	Фінансовий департамент
4	Здійснення емісії корпоративних облігацій у порядку та за напрямами залучення коштів, визначеними Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», і видача векселів у випадках, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік	Фінансовий департамент

5	Здійснення заходів щодо організації виплат гарантованого відшкодування коштів за вкладами в строки, визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»	Управління організації виплат вкладникам та операційної підтримки банків, що виводяться з ринку
6	Здійснення регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків, Департамент ліквідації банків, Відділ методології та стратегічного планування
7	Участь в інспекційних перевірках проблемних банків за пропозицією Національного банку України	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків
8	Застосування до банків заходів реагування	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків
9	Здійснення заходів з підготовки до запровадження процедури виведення банку з ринку, у тому числі організаційні заходи щодо проведення відкритого конкурсу та визначення найменш витратного способу виведення неплатоспроможного банку з ринку	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків
10	Здійснення заходів із проведення процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку, у тому числі шляхом виконання плану врегулювання, здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банку	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків, Департамент ліквідації банків, Відділ супроводження господарської діяльності та податкового обліку неплатоспроможних банків
11	Здійснення перевірок банків відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків
12	Надання фінансової підтримки банку відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»	Фінансовий департамент

13	Здійснення аналізу фінансового стану банків з метою виявлення ризиків у їхній діяльності та прогнозування потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків
14	Звернення з відповідними запитами до клієнтів, вкладників та інших кредиторів банку в порядку, встановленому Фондом	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків
15	Здійснення заходів щодо інформування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, підвищення рівня фінансової грамотності населення відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»	Управління з питань інформаційної політики, Управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями, Відділ захисту прав вкладників
16	Вивчення та аналіз тенденції розвитку ринку ресурсів, залучених від вкладників учасниками Фонду	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків
17	Ведення діловодства та архівної справи	Відділ загального діловодства
18	Підготовка нормативно-правових актів (правил) Фонду	Відділ методології та стратегічного планування
19	Дистанційний моніторинг діяльності учасників Фонду	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків
20	Визначення банків-агентів	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків
21	Забезпечення інформаційної безпеки Фонду	Відділ інформаційної безпеки
22	Забезпечення безпеки Фонду	Служба внутрішньої та економічної безпеки
23	Складання кошторису витрат Фонду	Фінансовий департамент

24	Складання кошторису витрат Фонду на здійснення тимчасової адміністрації та/або ліквідації банку в межах кошторису витрат Фонду	Фінансовий департамент
25	Оцінка фінансової стійкості Фонду, розрахунок цільового показника, визначення розміру цільового фонду	Фінансовий департамент, Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків, Служба управління ризиками
26	Організаційно-матеріальне забезпечення Фонду	Відділ організаційно-господарської роботи
27	Пожежна безпека	Відділ організаційно-господарської роботи
28	Охорона праці	Відділ організаційно-господарської роботи
29	Робота по зв’язках з громадськістю	Управління зв’язків з громадськістю та міжнародними організаціями
30	Продаж майна банків, що знаходяться в управлінні Фонду	Департамент консолідованого продажу активів
31	Правове супроводження процедур виведення банку з ринку	Департамент правового забезпечення
32	Правове супроводження діяльності Фонду	Департамент правового забезпечення
33	Судова робота Фонду, включаючи виконавче провадження, крім питань відшкодування шкоди (збитків), яка завдана Фонду, банку та/або його кредиторам (у випадку припинення банку як юридичної особи), вимоги яких залишилися незадоволеними після завершення процедури ліквідації	Департамент правового забезпечення
34	Кадрове адміністрування Фонду та взаємодія з банками, що знаходяться в управлінні Фонду, з питань управління персоналом	Відділ управління та розвитку персоналу

35	Судова та позасудова робота з відшкодування заподіяної банку та/або його кредиторам шкоди (збитків) відповідно до статті 52 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»	Управління з питань стягнення шкоди
36	Забезпечення правового захисту працівників Фонду, у тому числі після їх звільнення з Фонду, зокрема шляхом надання їм правової допомоги, у разі подання проти них позовів або їх участі в адміністративному чи кримінальному провадженні, пов'язаному з виконанням ними своїх повноважень у Фонді	Служба правового захисту працівників Фонду
37	Здійснення закупівель товарів, робіт та послуг для Фонду	Відділ координації закупівель та контрактування
38	Здійснення закупівель для банків, що знаходяться в управлінні Фонду, (в частині робіт та послуг з переліку осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) неплатоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються)	Відділ координації закупівель та контрактування
39	Запобігання і протидія корупції	Служба запобігання та протидії корупції
40	Організаційно-технічне забезпечення роботи адміністративної ради та виконавчої дирекції	Відділ забезпечення роботи керівництва
41	Забезпечення інформаційно-технічних сервісів	Департамент інформаційних технологій
42	Забезпечення платіжних розрахунків	Бухгалтерія
43	Управління ризиками	Служба управління ризиками Управління з питань комплаєнсу

У реалізації вищезазначених функцій (процесів), крім вищевказаних самостійних структурних підрозділів, також задіяні та/або можуть бути задіяні

інші структурні підрозділи Фонду в межах їхньої компетенції та відповідно до внутрішніх нормативних документів Фонду.

У Фонді відсутні функції та процеси, які не охоплюються СУПК.

Пункт 8.5.1 міжнародного стандарту ISO 37001:2025 не застосовується у зв’язку з тим, що Фонд не має підконтрольних представництв та філій. СУПК Фонду не застосовується безпосередньо до банків, процедура виведення з ринку та/або ліквідація яких здійснюється Фондом, чи інших третіх сторін (постачальників послуг), якщо це не зазначено в договорах.

Керівник служби запобігання
та протидії корупції Максим ЦЬОМИК