



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

РІШЕННЯ

м. Київ

№ _____

Про затвердження Правил застосування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів реагування та визнання такими, що втратили чинність, деяких рішень виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Відповідно до пункту 10 частини першої статті 12, частин четвертої і п'ятої статті 33 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб **вирішила:**

1. Затвердити Правила застосування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів реагування, що додаються.
2. Визнати такими, що втратили чинність, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб згідно з переліком, що додається.
3. Відділу методології та стратегічного планування разом з департаментом правового забезпечення забезпечити подання цього рішення до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.
4. Управлінню зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями забезпечити розміщення цього рішення на офіційному вебсайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб після його державної реєстрації.
5. Це рішення набирає чинності з дня, наступного за днем його офіційного опублікування.
6. Контроль за виконанням цього рішення залишити за директором-розпорядником.

Директор-розпорядник

Ольга БІЛАЙ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб

_____ 2025 року № _____

**Правила
застосування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів
реагування**

I. Загальні положення

1. Ці Правила встановлюють:
порядок застосування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд)
заходів реагування до банку;
критерії істотності порушень законодавства про систему гарантування вкладів
фізичних осіб для диференціації заходів реагування та їх розмірів.

2. Провадження в справах про правопорушення, а також умови та порядок
застосування заходів реагування Фондом здійснюються з особливостями,
встановленими статтею 33 Закону України «Про систему гарантування вкладів
фізичних осіб» (далі – Закон), Законом України «Про адміністративну процедуру» та
цими Правилами.

3. Інформація та дані про ознаки правопорушення можуть міститися в:

- 1) матеріалах, отриманих за результатами перевірок, проведених Фондом;
- 2) звітності, що подається банками до Фонду;
- 3) повідомленнях, отриманих від органів державної влади, органів місцевого
самоврядування та юридичних осіб;
- 4) зверненнях громадян;
- 5) повідомленнях, опублікованих у медіа;
- 6) інших джерелах.

4. Фонд застосовує заходи реагування відповідно до статті 33 Закону.

Підставою для розгляду справи про правопорушення у сфері гарантування
вкладів фізичних осіб є протокол про правопорушення у сфері гарантування вкладів
фізичних осіб.

5. Уповноважений працівник Фонду, який складає протокол про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб (далі – уповноважений працівник), у межах своїх повноважень зобов'язаний у разі виявлення правопорушення вжити необхідних заходів для документального закріплення факту правопорушення.

Посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, забезпечує всебічне, повне та об'єктивне дослідження обставин справи, а також своєчасно застосування передбачених законодавством заходів реагування з урахуванням критеріїв істотності порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

6. Рішення, прийняте за результатами розгляду справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, повинно бути законним та обґрунтованим і ґрунтуватися лише на тих доказах, які були досліджені під час розгляду справи.

7. Доказами в справі про правопорушення є будь-які фактичні дані, отримані в законному порядку, що свідчать про наявність чи відсутність правопорушення, та інші обставини, що мають значення для правильного вирішення справи.

8. У разі виявлення порушень законодавства, розгляд яких не належить до компетенції Фонду, посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, надсилає відповідні матеріали до:

1) Національного банку України;

2) відповідних органів державної влади або органів місцевого самоврядування, до компетенції яких належить розгляд таких правопорушень.

9. Протокол про правопорушення, постанова про накладення штрафу, постанова про закриття справи про правопорушення, розпорядження про усунення банком порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб, письмове застереження вважаються надісланими (врученими) банку, що притягується до відповідальності, якщо їх вручено представнику банку під розписку, надіслано поштою рекомендованим листом або надіслано засобами системи електронної пошти Національного банку України.

Постанова про порушення справи про правопорушення, постанова про зупинення провадження у справі про правопорушення, постанова про відновлення провадження у справі про правопорушення надсилається банку, що притягується до відповідальності, засобами системи електронної пошти Національного банку України.

II. Посадові особи Фонду, які уповноважені розглядати справи про правопорушення, та їх повноваження

1. Розгляд справ про правопорушення здійснюється директором-розпорядником Фонду або його заступниками (далі – посадова особа, яка уповноважена розглядати справи) на підставі протоколу про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб.

2. Посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, може застосовувати заходи реагування, передбачені частиною першою статті 33 Закону, у межах своїх повноважень і лише під час виконання службових обов'язків.

3. Директор-розпорядник Фонду (особа, яка виконує його повноваження) має право витребувати будь-яку справу про правопорушення, що перебуває в провадженні іншої посадової особи, яка уповноважена розглядати справи, та передати її на розгляд іншій посадовій особі, яка уповноважена розглядати справи, або прийняти її до свого провадження.

III. Склад правопорушень у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та види заходів реагування за такі правопорушення

1. Фонд застосовує до банків заходи реагування за такі порушення:

1) неподання банком відомостей Фонду, якщо подання таких відомостей вимагається Законом та/або правилами Фонду (пункт 1 частини другої статті 33 Закону).

Під неподанням відомостей Фонду, якщо подання таких відомостей вимагається Законом та/або правилами Фонду, слід розуміти відсутність у Фонді необхідних відомостей [як на дату, встановлену Законом та/або правилами Фонду, нормативно-правовими актами Фонду, зазначеними в пункті 2 розділу II Закону України від 21 березня 2024 року № 3624-IX «Про внесення змін до деяких законів України щодо врегулювання окремих питань діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» (далі – Закон № 3624), так і на будь-яку іншу дату] з одночасною відсутністю в банку підтверджуючих документів про надання Фонду таких відомостей;

2) несвоєчасне подання банком відомостей Фонду, якщо подання таких відомостей вимагається Законом та/або правилами Фонду (пункт 1 частини другої статті 33 Закону).

Під несвоєчасним поданням відомостей Фонду, якщо подання таких відомостей вимагається Законом та/або правилами Фонду, слід розуміти подання Фонду необхідних відомостей пізніше терміну (строку), встановленого Законом та/або правилами Фонду, нормативно-правовими актами Фонду, зазначеними в пункті 2 розділу II Закону № 3624, але до дати виявлення правопорушення Фондом з одночасною відсутністю в банку підтверджуючих документів про вчасне подання Фонду таких відомостей;

3) подання банком недостовірних відомостей Фонду, якщо подання таких відомостей вимагається Законом та/або правилами Фонду (пункт 1 частини другої статті 33 Закону).

Під поданням недостовірних відомостей до Фонду, якщо подання таких відомостей вимагається Законом та/або правилами Фонду, слід розуміти наявність у Фонді поданих банком відомостей з інформацією, що не відповідає дійсності;

4) порушення банком порядку ведення бази даних вкладників (пункт 2 частини другої статті 33 Закону).

Під порушенням банком порядку ведення бази даних вкладників слід розуміти порушення вимог щодо формування та ведення банками бази даних вкладників в порядку, встановленому нормативно-правовими актами (у тому числі правилами) Фонду, що призвело до помилок у базі даних вкладників у більших значеннях ніж гранично допустимі.

Гранично допустимим значенням помилок, виявлених в результаті перевірки файлів D, Z бази даних вкладників, є таке значення показника, розрахованого як відношення кількості вкладників, по яких допущені помилкові записи у файлах D, Z бази даних вкладників, які перевірялися, до загальної кількості вкладників на дату формування файлів D, Z (далі – Показник), що дорівнює 0,05 відсотка.

Не вважається порушенням порядку ведення бази даних вкладників:

допущення п'яти або менше помилок у базі даних вкладників станом на день початку перевірки банку, що перевіряється, незалежно від значення Показника;

перевищення значення 0,05 відсотка Показника, якщо кількість допущених помилок у базі даних вкладників станом на день початку перевірки банку, що перевіряється, становить п'ять або менше;

5) невиконання банком рішень та/або правил Фонду чи розпоряджень про усунення банком порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб (пункт 3 частини другої статті 33 Закону);

Під невиконанням банком рішень та/або правил Фонду чи розпоряджень про усунення банком порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб слід розуміти діяння (дію чи бездіяльність) керівника або працівників банку щодо невиконання Закону та/або правил Фонду, нормативно-правових актів Фонду, зазначених у пункті 2 розділу II Закону № 3624, чи розпорядження Фонду про усунення банком порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб;

6) несвоєчасне виконання банком рішень та/або правил Фонду чи розпоряджень про усунення банком порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб (пункт 3 частини другої статті 33 Закону).

Під несвоєчасним виконанням банком рішень та/або правил Фонду чи розпоряджень про усунення банком порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб слід розуміти виконання рішення та/або правил Фонду, нормативно-правових актів Фонду, зазначених у пункті 2 розділу II Закону № 3624, чи розпоряджень Фонду про усунення порушень пізніше строку, встановленого рішенням та/або нормативно-правовими актами (у тому числі правилами) Фонду, чи розпорядженням Фонду про усунення банком порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб, але до дати виявлення Фондом такого порушення.

IV. Провадження в справах про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб

1. Справа про правопорушення може бути порушена тільки в тому разі, якщо є достатні дані, які вказують на наявність правопорушення.

2. Справу про правопорушення не може бути порушено, а порушена справа підлягає закриттю в разі:

- 1) відсутності події вчинення правопорушення;
- 2) відсутності складу правопорушення;
- 3) якщо справа не підлягає розгляду Фондом;
- 4) закінчення на дату розгляду справи про правопорушення строку в три роки з дня вчинення правопорушення;
- 5) наявності за тим самим фактом нескасованої постанови в справі про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб;
- 6) наявності за тим самим фактом рішення суду, що набрало законної сили;
- 7) втрати чинності нормативно-правовим актом (у тому числі правилами) Фонду, який порушено;
- 8) наявності рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та/або ліквідацію банку;
- 9) наявності за даним фактом порушеної справи про правопорушення щодо банку, який притягується до відповідальності.

3. Про закриття провадження в справі про правопорушення посадовою особою, яка уповноважена розглядати справи, виноситься постанова про закриття справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб (додаток 1).

4. Провадження в справі про правопорушення зупиняється в разі:

- 1) перебування на розгляді у Фонді, Національному банку України, у судах або в інших органах державної влади іншої справи, рішення за якою матиме значення при вирішенні справи;
- 2) необхідності проведення експертизи, додаткової перевірки або отримання відповідних висновків.

5. Про зупинення провадження в справі про правопорушення посадовою особою, яка уповноважена розглядати справи, виноситься постанова про зупинення провадження в справі про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб (додаток 2).

6. При винесенні постанови про зупинення провадження в справі зупиняється перебіг строків для винесення постанови по справі до винесення постанови про відновлення провадження.

7. Провадження в справі про правопорушення відновлюється після з'ясування обставин, які спричинили його зупинення, про що посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, виносить постанову про відновлення провадження в справі про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб (додаток 3).

V. Порушення справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб

1. Підставою для порушення справи про правопорушення є протокол про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб (додаток 4) (далі – протокол про правопорушення), який складається не пізніше 15 робочих днів від дня виявлення правопорушення.

2. Реєстрація протоколів про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб проводиться в журналі реєстрації протоколів про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб за формою, наведеною в додатку 5.

3. Журнали реєстрації протоколів про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб зберігаються у Фонді протягом трьох років.

4. У протоколі про правопорушення зазначаються:

1) номер, дата, місце його складання;

2) посада, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) уповноваженого працівника;

3) повне найменування банку, який притягується до відповідальності;

4) місцезнаходження банку, який притягується до відповідальності;

5) код за ЄДРПОУ та єдиний ідентифікатор Національного банку України (далі – код ID НБУ);

6) виклад обставин правопорушення;

7) посилання на норми Закону та/або нормативно-правового акта (у тому числі правил) Фонду, норму якого (яких) порушено;

8) відомості про наявність повторного вчинення правопорушення банком, щодо якого складено протокол про правопорушення.

5. Пояснення представника банку (за наявності), який притягується до відповідальності, є складовою частиною протоколу про правопорушення і приєднуються до нього у вигляді додатка.

6. Протокол про правопорушення складається в паперовій або електронній формі та підписується уповноваженим працівником.

7. Представник банку має право подати пояснення і зауваження щодо змісту протоколу про правопорушення, які в подальшому додаються до протоколу.

8. Протокол про правопорушення разом із супровідним листом надсилається (вручається) Фондом банку відповідно до вимог пункту 9 розділу I цих Правил не пізніше двох робочих днів після його реєстрації в журналі реєстрації протоколів про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб.

Облік протоколів проводиться в межах кожного календарного року окремо.

9. З документів, складених в електронній формі та надісланих банку відповідно до вимог пункту 9 розділу I цих Правил та пункту 8 цього розділу, виготовляються паперові копії для зберігання в справі про правопорушення.

10. Протокол про правопорушення після його реєстрації в журналі реєстрації протоколів про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб не пізніше трьох робочих днів разом з поясненнями (за наявності) представника банку та документами, що підтверджують правопорушення, направляється посадовій особі, яка уповноважена розглядати справи.

11. Посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, не пізніше п'яти робочих днів після складення протоколу про правопорушення виносить постанову про порушення справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб (додаток 6).

12. Якщо банком вчинено декілька не пов'язаних між собою правопорушень, справи про правопорушення порушуються посадовою особою, яка уповноважена розглядати справи, окремо по кожному правопорушенню.

13. Для забезпечення всебічного, повного та об'єктивного вирішення справи допускається:

об'єднання справ про правопорушення банком в одне провадження – якщо правопорушення, зазначені в протоколі про правопорушення, пов'язані між собою;

виділення справи про правопорушення банком в окреме провадження – якщо правопорушення, зазначені в протоколі про правопорушення, не пов'язані між собою.

Посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, виносить постанову про об'єднання справ про правопорушення та виділення справи про правопорушення в окреме провадження.

VI. Підготовка до розгляду справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб

1. Посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, при підготовці справи про правопорушення до розгляду вирішує такі питання:

1) чи належить до її компетенції розгляд цієї справи;

2) чи правильно складено протокол про правопорушення та чи додані інші матеріали справи про правопорушення;

3) чи витребувані необхідні додаткові матеріали;

4) чи наявні підстави, передбачені в пункті 2 розділу IV цих Правил;

5) чи підлягають задоволенню клопотання представників банку;

6) щодо сповіщення банку про час і місце її розгляду.

2. Якщо посадовою особою, яка уповноважена розглядати справи, при підготовці справи до розгляду будуть встановлені підстави, передбачені в пункті 2 розділу IV цих Правил, справа про правопорушення може бути закрита до визначення дати її розгляду, про що виноситься відповідна постанова, яка не пізніше трьох робочих днів від дня її винесення надсилається банку, щодо якого закрито справу.

3. Якщо посадовою особою, яка уповноважена розглядати справи, при підготовці справи про правопорушення до розгляду будуть встановлені підстави, передбачені в пункті 4 розділу IV цих Правил, провадження в справі може бути зупинене до встановлення обставин, що стали підставою для зупинення справи про правопорушення.

4. Посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, визначає дату розгляду справи про правопорушення та виносить постанову про порушення справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб.

5. Постанова про порушення справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб:

1) складається в електронній формі;

2) підписується кваліфікованим електронним підписом посадової особи, яка уповноважена розглядати справи;

3) надсилається банку із супровідним листом засобами системи електронної пошти Національного банку України не пізніше ніж за п'ять робочих днів до дня розгляду справи.

6. У разі необхідності посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, може витребувати додаткові матеріали, висновки, пояснення та інші докази, без яких неможливо прийняти рішення по справі.

7. До розгляду справи про правопорушення можуть залучатися особи, участь яких необхідна для розгляду справи, використовуватися їхні письмові висновки та пояснення, що стосуються справи про правопорушення.

VII. Розгляд справ про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб

1. Справа про правопорушення щодо банку розглядається в присутності представника банку, що підтверджується підписом представника банку в Журналі реєстрації присутніх представників банку на розгляді справи (додаток 7).

2. Повноваження представника банку, який бере участь у розгляді справи про правопорушення (крім керівника банку), засвідчуються довіреністю, оригінал або копія якої долучається до матеріалів справи.

3. У разі відсутності представника банку, щодо якого розглядається справа, Фонд має право розглянути справу про правопорушення щодо банку без участі його представника, якщо постанова про порушення справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб своєчасно направлена до банку відповідно до пункту 9 розділу I цих Правил. У цьому разі в Журналі реєстрації присутніх представників банку на розгляді справи робиться відмітка про відсутність представника банку на розгляді справи.

4. Розгляд справи про правопорушення здійснюється державною мовою.

Представник банку, який бере участь у розгляді справи про правопорушення, має право висловлюватися рідною мовою і користуватися послугами перекладача, якщо він не володіє мовою, якою ведеться провадження в справі про правопорушення.

5. У розгляді справи про правопорушення можуть брати участь працівники Фонду, визначені посадовою особою, яка уповноважена розглядати справи.

6. Доказами в справі про правопорушення є будь-які фактичні дані, на підставі яких у визначеному законом порядку встановлюється наявність чи відсутність правопорушення, інші обставини, що мають значення для правильного вирішення справи. Ці дані встановлюються на підставі протоколу про правопорушення та пояснень керівника чи працівників банку, щодо якого розглядається справа про правопорушення, а також інших документів.

7. Якщо при розгляді справи про правопорушення посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, дійде висновку, що порушення має ознаки злочину, вона передає матеріали прокурору або органу досудового розслідування.

8. Представник банку, який бере участь у розгляді справи про правопорушення, має право:

1) знайомитися з матеріалами справи;

2) подавати посадовій особі, яка уповноважена розглядати справи, клопотання, скарги;

3) вчиняти інші дії, передбачені законодавством.

9. Розгляд справи розпочинається з представлення посадової особи, яка уповноважена розглядати справи.

Посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, оголошує, яка справа підлягає розгляду, найменування банку, щодо якого розглядається справа, роз'яснює особам, які беруть участь у розгляді справи, їхні права і обов'язки. Після цього оголошується протокол про правопорушення. На засіданні заслуховуються особи, які беруть участь у розгляді справи, досліджуються докази і вирішуються клопотання.

10. Посадова особа, яка уповноважена розглядати справу, при розгляді справи про правопорушення з'ясовує, чи є обставини, що пом'якшують та/або обтяжують відповідальність, а також інші обставини, що мають значення для правильного вирішення справи.

VIII. Рішення за справою про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб

1. Посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, приймає рішення про застосування заходів реагування за порушення вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб у строк 15 робочих днів від дня отримання протоколу про правопорушення та додатків до нього.

2. За результатами розгляду справи про правопорушення посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, приймає одне з таких рішень:

- 1) про застосування заходу реагування у вигляді письмового застереження;
- 2) про застосування заходу реагування у вигляді розпорядження про усунення банком порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб;
- 3) про застосування заходу реагування у вигляді штрафу;
- 4) про закриття справи (за всіма справами в разі об'єднання кількох справ в одне провадження або частково).

3. Рішення посадової особи за справою оформлюється у вигляді:

- 1) письмового застереження;
- 2) розпорядження про усунення банком порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб;
- 3) постанови про накладення штрафу;
- 4) постанови про закриття справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб.

4. У рішенні за справою у вигляді письмового застереження зазначаються вимоги щодо усунення порушення законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб та/або вжиття заходів щодо недопущення таких порушень надалі.

Письмове застереження складається на бланку Фонду, в якому зазначається його назва «Застереження», та підписується посадовою особою, яка уповноважена розглядати справи.

Фонд у письмовому застереженні вказує банку на допущені порушення Закону та/або нормативно-правових актів (у тому числі правил) Фонду, або недоліки в роботі та за потреби конкретні заходи, яких йому потрібно вжити з метою їх усунення та/або недопущення надалі.

5. Рішення за справою у вигляді розпорядження про усунення банком порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб (далі – розпорядження про усунення порушень) (додаток 8) із зазначенням терміну виконання такого розпорядження виноситься посадовою особою, яка уповноважена розглядати справи, за порушення банком вимог Закону та/або правил Фонду, нормативно-правових актів Фонду, зазначених у пункті 2 розділу II Закону № 3624.

6. У разі застосування до банку заходу реагування у вигляді розпорядження про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників банк зобов'язаний у термін, визначений у такому розпорядженні, повідомити Фонд про усунення порушень шляхом подання до Фонду звіту про виконання розпорядження про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників (далі – Звіт).

7. Звіт подається в електронній формі та складається з двох частин: описової та підтвердної.

8. В описовій частині Звіту зазначається загальна інформація про вжиті банком заходи щодо усунення порушень порядку ведення бази даних вкладників.

Описова частина Звіту складається у форматі Word.

9. У підтвердній частині Звіту зазначається перелік записів за структурою, наведеною в додатку 9, які виправлені банком у процесі виконання розпорядження про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників, із зазначенням обов'язкових даних про вкладника (значущої інформації) та інформації, що підтверджує виправлення цих записів.

Підтвердна частина Звіту складається у форматі Excel.

10. Банк одночасно з поданням Звіту до Фонду забезпечує:

1) створення віддалених місць роботи працівникам Фонду, які будуть здійснювати контроль за виконанням банком розпорядження про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників (далі – відповідальні працівники Фонду), в окремому захищеному сегменті мережі банку із забезпеченням відповідного рівня захисту інформації з можливістю дистанційного захищеного доступу (VPN) з фізичних робочих місць відповідальних працівників Фонду за протоколом RDP (далі – віддалені місця роботи відповідальних працівників Фонду);

2) розміщення інформації (документів або їх сканованих копій), що підтверджує усунення банком порушень, про які зазначено в розпорядженні про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників, на окремому комп'ютері банку (далі – виділений комп'ютер в банку);

3) доступ відповідальних працівників Фонду до виділеного комп'ютера в банку. Технологія захисту інформації при організації доступу відповідальних працівників Фонду до виділеного комп'ютера в банку повинна бути заснована на застосуванні міжмережевого екранування та захисту мережевого трафіку за допомогою криптографічних методів;

4) надання працівниками банку консультаційної підтримки відповідальним працівникам Фонду з питань функціонування встановленого на виділеному комп'ютері в банку програмного забезпечення та інших систем;

5) безперешкодне отримання відповідальними працівниками Фонду інформації, у тому числі документів, користування ними та вчинення інших дій для аналізу інформації, наведеної банком у поданому ним до Фонду Звіті, у робочий час банку протягом строку, визначеного в пункті 12 цього розділу.

11. Звіт надсилається банком до Фонду разом із супровідним листом електронною поштою Національного банку України в захищеному засобами захисту інформації Національного банку України вигляді.

У супровідному листі зазначається інформація про:

можливість віддаленого підключення до виділеного комп'ютера в банку;

відповідальну особу в банку за створення віддалених місць роботи відповідальних працівників Фонду та підтримку їх у робочому стані.

Звіт та супровідний лист до нього повинні бути підписані кваліфікованим електронним підписом відповідальної особи банку, яка має відповідні повноваження.

12. Фонд контролює виконання розпорядження про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників шляхом аналізу протягом чотирнадцяти робочих днів від дня отримання Звіту інформації, наведеної банком у поданому ним до Фонду Звіті.

13. Фонд надсилає до банку лист з інформацією про відповідальних працівників Фонду, що здійснюють контроль за виконанням розпорядження про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників.

14. З метою аналізу інформації, наведеної банком у поданому ним до Фонду Звіті, відповідальні працівники Фонду мають право:

1) вільного та безоплатного доступу до інформації (зокрема документів), у тому числі інформації, що містить банківську та комерційну таємницю, необхідної для здійснення аналізу інформації, наведеної в поданому банком до Фонду Звіті;

2) використовувати віддалені місця роботи відповідальних працівників Фонду з метою отримання інформації (зокрема документів), користування нею, у тому числі

інформацією, що містить банківську та комерційну таємницю, віддаленого підключення до виділеного комп'ютера в банку та оформлення результатів аналізу інформації, наведеної банком у поданому ним до Фонду Звіті;

3) формувати та переносити на інші носії інформації Фонду інформацію, у тому числі документи та інші відомості та/або дані, отримані з використанням робочого місця відповідального працівника через встановлені віддалені місця роботи відповідальних працівників.

15. Фонд, у разі необхідності, надсилає до банку лист за підписом директора-розпорядника Фонду або його заступника щодо надання додаткової до Звіту інформації (у тому числі документів), пояснень.

Банк у встановлений Фондом строк (термін) зобов'язаний надати до Фонду всю необхідну інформацію разом із супровідним листом електронною поштою Національного банку України в захищеному засобами захисту інформації Національного банку України вигляді.

16. Посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, приймає рішення по справі на підставі даних про виконання розпорядження про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників.

17. Розпорядження про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників вважається виконаним, якщо за даними Звіту помилки в базі даних вкладників такого банку не перевищують гранично допустимі значення, зазначені в підпункті 4 пункту 1 розділу III цих Правил, на день початку перевірки, якою зафіксовані порушення.

18. У разі виявлення факту невиконання банком розпорядження про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників Фонд електронною поштою Національного банку України повідомляє про це банк протягом трьох робочих днів.

19. Банк не пізніше десяти робочих днів до настання терміну виконання розпорядження про усунення порушень за наявності обґрунтованих підстав має право звернутися до Фонду з письмовим клопотанням про продовження терміну виконання такого розпорядження.

Посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, має право в разі наявності достатніх підстав для продовження терміну виконання розпорядження про усунення порушень прийняти рішення про продовження терміну виконання розпорядження про усунення порушень, яке оформлюється новим розпорядженням про усунення порушень і направляється банку протягом трьох робочих днів від дня прийняття нового розпорядження про усунення порушень.

Якщо банк звертається з клопотанням про продовження терміну виконання розпорядження про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників, він додає до клопотання Звіт.

20. У постанові за справою про правопорушення зазначаються:

1) у вступній частині:

номер постанови;
 дата та місце розгляду справи;
 посада, прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) посадової особи, яка винесла постанову;
 документ, на підставі якого діє посадова особа, яка уповноважена розглядати справу;
 відомості про банк, щодо якого розглядається справа (повне найменування банку, місцезнаходження банку, код за ЄДРПОУ, код ID НБУ, IBAN);

2) у мотивувальній частині:

обставини, встановлені при розгляді справи, та посилання на норми Закону та/або правил Фонду, нормативно-правових актів Фонду, зазначених у пункті 2 розділу II Закону № 3624, норми яких порушено;

посилання на докази, що підтверджують факт правопорушення або факти, що вказують на відсутність правопорушення, посилання на відповідні норми Закону та/або правил Фонду, нормативно-правових актів Фонду, зазначених у пункті 2 розділу II Закону № 3624, які передбачають відповідальність за це правопорушення;

3) у резолютивній частині – прийняте за справою про правопорушення рішення.

21. Заключна частина рішення за справою про правопорушення, за яке застосовано захід реагування, серед іншого має містити вказівку про порядок та строк оскарження рішення за справою.

22. Постанова за справою про правопорушення підписується посадовою особою, яка уповноважена розглядати справу, та скріплюється печаткою.

23. Рішення за справою про правопорушення оголошується негайно після закінчення розгляду справи про правопорушення.

24. Копія рішення надається представнику банку, щодо якого її винесено (про що здійснюється відповідний напис на примірнику рішення, що залишається в справі), або надсилається поштою протягом трьох робочих днів від дня її винесення.

25. Додаткові матеріали, які були надані під час розгляду справи про правопорушення, долучаються до справи.

26. Контроль за виконанням рішення за справою про правопорушення здійснює Фонд із врахуванням положень пунктів 12–15 цього розділу.

Інформація про стан виконання рішення за справою про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб подається на розгляд посадовій особі, яка уповноважена розглядати справи, протягом десяти робочих днів від дня виконання такого рішення.

27. У разі невиконання або несвоєчасного виконання розпорядження про усунення банком порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, приймає одне з таких рішень:

- 1) про застосування заходу реагування у вигляді письмового застереження;
- 2) про застосування заходу реагування у вигляді розпорядження про усунення банком порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб;
- 3) про застосування заходу реагування у вигляді штрафу.

28. Рішення за справою про правопорушення може бути оскаржено до суду в порядку, встановленому законом.

IX. Критерії істотності порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб

1. Посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, розглядає таку справу та виносить рішення за справою відповідно до законодавства та оцінює докази за своїм внутрішнім переконанням, що ґрунтується на всебічному, повному і об'єктивному дослідженні всіх обставин справи.

Оцінка порушення законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб як істотного здійснюється посадовою особою, яка уповноважена розглядати справи, з урахуванням критеріїв істотності. Вирішуючи питання про оцінку істотності порушення законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб, посадова особа, яка уповноважена розглядати справи, встановлює наявний обсяг можливих наслідків для системи гарантування вкладів фізичних осіб, який може бути виражений як у вигляді ускладнення, так і унеможливлення реалізації Фондом своїх функцій.

2. До критеріїв істотності порушення належать:

- надання банком до Фонду недостовірної інформації;
- несвоєчасність подання відомостей до Фонду;
- несвоєчасність виконання рішень Фонду;
- систематичність (два і більше разів протягом року) вчинення банком однорідних порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб;
- невиконання обов'язків банку-агента;
- порушення прав та охоронюваних законом інтересів вкладників з питань, що стосуються функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб.

X. Диференціація розміру штрафів та порядок їх сплати

1. Рішення за справою про накладення штрафу на банк оформлюється у вигляді постанови про накладення штрафу (додаток 10).

2. Штраф та його розміри диференціюються так:

1) за порушення вимог законодавства щодо нарахування та сплати збору до Фонду:

несплата або несвоєчасна сплата більше ніж на 15 днів збору банком до Фонду тягне за собою накладення штрафу в розмірі 0,05 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

несвоєчасна сплата не більше ніж на 15 днів збору банком до Фонду тягне за собою накладення штрафу в розмірі 0,03 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

подання банком недостовірних відомостей до Фонду, які в розрахунку та/або сплаті мають відхилення більше ніж на 1 відсоток суми нарахованого збору до Фонду, тягне за собою накладення штрафу в розмірі 0,02 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

2) за порушення вимог законодавства щодо порядку ведення бази даних вкладників:

порушення банком вимог законодавства щодо формування бази даних вкладників із застосуванням програмно-апаратного комплексу тягне за собою накладення штрафу в розмірі 0,05 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

відсутність сформованих файлів архіву бази даних вкладників тягне за собою накладення штрафу в розмірі 0,03 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

наявність помилок у базі даних вкладників в обсязі більше ніж 1 відсоток загальної кількості записів про вкладників тягне за собою накладення штрафу в розмірі 0,02 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

3) за порушення вимог законодавства щодо подання банком звітності до Фонду:

неподання або несвоєчасне подання (більше ніж на 15 днів) банком звітності до Фонду тягне за собою накладення штрафу в розмірі 0,05 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

несвоєчасне подання банком (не більше ніж на 15 днів) звітності тягне за собою накладення штрафу в розмірі 0,03 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

подання недостовірних відомостей у звітності (наявність більше ніж 1 відсотка помилок у поданій банком звітності від загального обсягу даних) тягне за собою накладення штрафу у розмірі 0,02 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

4) за порушення вимог законодавства щодо порядку інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб:

відсутність або ненадання на вимогу вкладника в приміщеннях банку, де надаються банківські послуги, а також на власній сторінці в мережі «Інтернет» повної, достовірної та актуальної інформації для вкладників щодо системи гарантування вкладів фізичних осіб, передбаченої законодавством, тягне за собою накладення штрафу в розмірі 0,05 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

порушення встановлених Фондом вимог до змісту договорів банківського вкладу, договорів банківського рахунка з питань, що стосуються функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, тягне за собою накладення штрафу в розмірі 0,03 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

порушення інших вимог Фонду щодо інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб тягне за собою накладення штрафу в розмірі 0,02 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

5) за порушення вимог законодавства щодо виконання функцій банку-агента – порушення банками-агентами прав вкладників з питань виплат гарантованої суми відшкодування тягне за собою накладення штрафу в розмірі 0,01 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

6) за порушення вимог законодавства щодо подання змін до відомостей, що містяться в реєстрі учасників Фонду:

неподання або несвоєчасне подання більше ніж на 15 днів від дня, коли такі відомості мали бути подані банком, змін до відомостей, що містяться в реєстрі учасників Фонду, тягне за собою накладення штрафу в розмірі 0,05 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

несвоєчасне подання банком не більше ніж на 15 днів від дня, коли такі відомості мали бути подані, змін до відомостей, що містяться в реєстрі учасників Фонду, тягне за собою накладення штрафу в розмірі 0,03 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

подання недостовірних відомостей у разі виникнення змін до відомостей, що містяться в реєстрі учасників Фонду, тягне за собою накладення штрафу в розмірі 0,02 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

7) інші порушення вимог законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб тягнуть за собою накладення штрафу в розмірі 0,05 відсотка розміру статутного капіталу банку.

3. Невиконання або несвоєчасне виконання банком рішень Фонду чи розпоряджень про усунення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб, повторне протягом року вчинення правопорушення банком, щодо якого складено протокол про правопорушення, тягне за собою накладення штрафу у двократному розмірі, але не більше ніж 0,1 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку.

4. Банки сплачують штрафи шляхом перерахування коштів на рахунок Фонду, зазначений у постанові про накладення штрафу.

XI. Порядок оформлення справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб

1. Проведення в справі про правопорушення вважається закінченим після виконання постанови про накладення штрафу, письмового застереження або розпорядження про усунення порушень, про що має бути зроблена відповідна відмітка в цій постанові, застереженні або розпорядженні, або після винесення постанови про закриття справи у випадках, установлених законодавством.

2. Справа про правопорушення з описом документів, що є в справі про правопорушення (додаток 11), прошнуровується, скріплюється гербовою печаткою, засвідчується підписом посадової особи, яка винесла постанову.

3. Справа про правопорушення зберігається в установленому порядку протягом трьох років від дня виконання письмового застереження, постанови про накладення штрафу або виконання розпорядження про усунення порушень.

Начальник відділу методології та
стратегічного планування

Тетяна ОВЧАРЕНКО

Додаток 1
до Правил застосування Фондом
гарантування
вкладів фізичних осіб до банку
заходів реагування
(пункт 3 розділу IV)

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Постанова про закриття справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб

«__» _____ 20__ року № _____

Я, _____
[посада, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка розглянула справу]

(посилання на документ, на підставі якого діє посадова особа)

розглянувши матеріали справи про правопорушення щодо банку

(повне найменування банку, місцезнаходження банку,

код за ЄДРПОУ, код ID НБУ, IBAN)

про допущення порушень законодавства у сфері гарантування вкладів фізичних осіб,

УСТАНОВИВ:

(викласти обставини, що встановлені при підготовці до розгляду чи розгляді справи)

Керуючись пунктом 2 розділу IV Правил застосування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів реагування, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від _____ 2025 року № _____,

ПОСТАНОВИВ:

закрити справу про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб на підставі _____

(зазначити причину згідно з пунктом 2 розділу IV Правил застосування Фондом

гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів реагування, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від _____ 2025 року № _____)
щодо

(повне найменування банку, місцезнаходження банку,

код за ЄДРПОУ, код ID НБУ, IBAN)

М. П.

Підпис посадової особи,
яка винесла постанову _____

Копію цієї постанови отримано «__» _____ 20__ року

Підпис, посада, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)
представника банку _____

Додаток 2
до Правил застосування Фондом
гарантування
вкладів фізичних осіб до банку
заходів реагування
(пункт 5 розділу IV)

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Постанова про зупинення провадження у справі про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб

« ____ » _____ 20__ року № _____

Я, _____
[посада, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка розглянула справу]

_____ (посилання на документ, на підставі якого діє посадова особа)

розглянувши матеріали справи про правопорушення щодо банку

_____ (повне найменування банку, місцезнаходження банку,

_____ код за ЄДРПОУ, код ID НБУ, IBAN)

про допущення порушень законодавства у сфері гарантування вкладів фізичних осіб,

УСТАНОВИВ:

_____ (викласти обставини, що встановлені при підготовці до розгляду справи чи розгляді справи)

Керуючись пунктом 4 розділу IV Правил застосування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів реагування, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від _____ 2025 року № _____,

ПОСТАНОВИВ:

1. Зупинити провадження у справі про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб на підставі _____
(зазначити причину згідно з пунктом 4 розділу IV Правил застосування Фондом

_____ гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів реагування, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від ____ 2025 року № ____.)

щодо _____
(повне найменування банку, місцезнаходження банку,

код за ЄДРПОУ, код ID НБУ, IBAN)

2. _____
(зазначається строк, на який зупиняється провадження, та зазначається

проведення експертизи, додаткової перевірки або отримання відповідних висновків)

Підпис посадової особи,
яка винесла постанову _____

Додаток 3
до Правил застосування Фондом
гарантування
вкладів фізичних осіб до банку
заходів реагування
(пункт 7 розділу IV)

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Постанова про відновлення провадження у справі про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб

« ____ » _____ 20__ року № _____

Я, _____
[посада, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка розглянула справу]

(посилання на документ, на підставі якого діє посадова особа)

розглянувши матеріали справи про правопорушення щодо банку

(повне найменування банку, місцезнаходження банку,

код за ЄДРПОУ, код ID НБУ, IBAN)

про допущення порушень законодавства у сфері гарантування вкладів фізичних осіб,

УСТАНОВИВ:

(викласти обставини, що встановлені при підготовці до розгляду справи чи розгляді справи)

Керуючись пунктом 4 розділу IV Правил застосування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів реагування, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від _____ 2025 року № _____,

ПОСТАНОВИВ:

1. Відновити провадження у справі про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб на підставі

(зазначити причину згідно з пунктом 7 розділу IV Правил застосування Фондом

гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів реагування, затверджених рішенням

__ виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від __ 2025 року № ____.)

щодо _____

(повне найменування банку, місцезнаходження банку,

код за ЄДРПОУ, код ID НБУ, IBAN)

2. _____

(зазначити перелік документів за результатами проведення експертизи, додаткової

перевірки або отримані висновки, що долучаються до справи)

Підпис посадової особи,

яка винесла постанову _____

Додаток 4
до Правил застосування Фондом
гарантування
вкладів фізичних осіб до банку
заходів реагування
(пункт 1 розділу V)

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Протокол № ____ про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб

« ____ » _____ 20 ____ року

_____ (місце складання)

Складено _____

[посада, структурний підрозділ,

_____ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка склала протокол]
в тому, що _____

(повне найменування та місцезнаходження банку)

код за ЄДРПОУ _____, код ID НБУ _____

вчинив адміністративно-господарське правопорушення _____

_____ (місце, час вчинення і суть адміністративно-господарського правопорушення із зазначенням

_____ посилання на норми нормативно-правових актів, у тому числі правил, Фонду, які було порушено)

_____ (відомості про наявність повторного вчинення правопорушення банком, щодо якого складено

_____ протокол про правопорушення)

_____, передбачене частиною ____ статті 33 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Представнику банку роз'яснені права особи, яка притягується до відповідальності, передбачені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та Правилами застосування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів реагування, затвердженими рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від _____ 2025 року № ____, зокрема ознайомлюватися з матеріалами справи, давати пояснення, подавати докази, заявляти клопотання; при розгляді справи користуватися юридичною допомогою адвоката, оскаржити постанову за справою.

Пояснення представника банку _____

_____ [посада, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)]

_____ (якщо є додаток, зазначити)

Додаток 5
до Правил застосування Фондом гарантування
вкладів фізичних осіб до банку заходів
реагування
(пункт 2 розділу V)

**Журнал
реєстрації протоколів про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб**

№ з/п	Номер і дата складання протоколу	Дата та місце вчинення правопорушення	Відомості про банк, щодо якого складено протокол			Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, що склала протокол	Примітка
			найменування	місцезнаходження	код за ЄДРПОУ та код ІД НБУ		
1	2	3	4	5	6	7	8

Додаток 6
до Правил застосування Фондом
гарантування
вкладів фізичних осіб до банку
заходів реагування
(пункт 11 розділу V)

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Постанова №__ про порушення справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб

«__» _____ 20__ року

Я, _____
[посада, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка розглянула справу]

_____ (посилання на документ, на підставі якого діє посадова особа)

_____ розглянувши протокол про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб щодо банку _____
(повне найменування банку, місцезнаходження банку,

_____ код за ЄДРПОУ, код ID НБУ, IBAN)

про допущення порушень законодавства у сфері гарантування вкладів фізичних осіб,

УСТАНОВИВ:

_____ (викласти обставини, що встановлені протоколом про адміністративно-господарське

_____ правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб)

Керуючись частиною п'ятою статті 33 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»,

ПОСТАНОВИВ:

1. Порушити адміністративно-господарську справу за ознаками вчинення правопорушення, передбаченого частиною другою статті 33 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а саме

_____ (вказати правопорушення відповідно до розділу III Правил застосування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів реагування, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від __ 2025 року № ____.)

(повне найменування та місцезнаходження банку, щодо якого винесено постанову,

код за ЄДРПОУ, код ID НБУ, IBAN)

2. Розгляд справи призначити на «__» годин «__» хвилин «__» _____ 20__ року.

Підпис посадової особи,
яка порушила справу _____

Додаток 7
до Правил застосування Фондом гарантування
вкладів фізичних осіб до банку заходів
реагування
(пункт 1 розділу VII)

**Журнал
реєстрації присутніх представників банку на розгляді справи**

№ з/п	Дата розгляду справи	Найменування банку	Відомості щодо присутності представника банку, який притягується до відповідальності			Відомості про наявність клопотань у справі про порушення (їх стислий зміст)	Підпис представника банку, який присутній при розгляді справи про порушення
			прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) представника	назва, дата та номер документа, відповідно до якого здійснюється представництво	документ, що підтверджує особу представника		
1	2	3	4	5	6	7	8

Додаток 8
до Правил застосування Фондом
гарантування вкладів фізичних осіб
до банку заходів реагування
(пункту 5 розділу VIII)

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

**Розпорядження № ____
про усунення порушень банком вимог законодавства про гарантування
вкладів фізичних осіб**

“ ____ ” _____ 20__ року

Я, _____,
[посада, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка розглянула справу]

(посилання на документ, на підставі якого діє посадова особа)

розглянувши справу про правопорушення щодо банку

(повне найменування банку, місцезнаходження банку,

код за ЄДРПОУ, код ID НБУ, IBAN)

про допущення порушень,

УСТАНОВИВ:

(викласти обставини, що встановлені при розгляді справи)

У результаті дослідження матеріалів справи встановлено, що банк, щодо якого
порушено справу, порушив

Керуючись частиною третьою статті 33 Закону України «Про систему
гарантування вкладів фізичних осіб»,

ПОСТАНОВИВ:

1. Застосувати до банку-порушника захід реагування у вигляді розпорядження про усунення порушень банком вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб.
2. Зобов'язати банк-порушник до « ____ » _____ 20__ року усунути такі порушення:

(визначити перелік порушень, які слід усунути)

3. Зобов'язати банк-порушник до “___” _____ 20__ року повідомити Фонд гарантування вкладів фізичних осіб про усунення порушень.

М. П.

Підпис посадової особи,
яка винесла розпорядження _____

Копію цього розпорядження отримано «___» _____ 20__ року
Підпис, посада, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) представника банку

Додаток 9
до Правил застосування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до банку заходів реагування (пункт 9 розділу VIII)

Підтвердна частина
звіту про виконання розпорядження про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників*

№ рядка у файлі «Z»	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)	Рестраційний номер облікової картки платника податків	Дата народження	Місце проживання або місцеперебування				Документ, що посвідчує особу			Договір			IBAN	Номер рахунку, на якому обліковується вклад	Сума залишку на рахунку для обліку вкладів (копійок)	Номер рахунку, на якому обліковуються нараховані витрати за вкладом	Сума нарахованих відсотків (копійок)	№ рядка у файлі «D»	Примітка
				область	район	населений пункт	вулиця, номер будинку, номер квартири, поштовий індекс	серія (за наявності) та номер	ким виданий	дата видачі	дата укладення	дата закінчення строку дії	номер							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

* До підтвердної частини Звіту включається виправлена інформація про вкладника, без помилок, відповідно до документів вкладника. Обов’язковому заповненню підлягають графи 1–11. Графи 12–20 заповнюються тільки в разі встановлення порушень Правил формування та ведення баз даних про вкладників, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 липня 2012 року № 3, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 23 серпня 2012 року за № 1430/21742 (у редакції рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 25 вересня 2014 року № 99), у базі даних про вкладників банку в частині інформації про вкладників, яка відповідає цим графам. У графі 21 банк може відображати довідкову інформацію, коментар щодо усунення порушень по вкладнику, достовірності інформації про вкладника тощо.

Додаток 10
до Правил застосування Фондом
гарантування вкладів фізичних осіб
до банку заходів реагування
(пункт 1 розділу X)

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

**Постанова №__
про накладення штрафу**

«__» _____ 20__ року

Я, _____
[посада, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка розглянула справу]

_____ (посилання на документ, на підставі якого діє посадова особа)

розглянувши справу про правопорушення щодо банку

_____ (повне найменування банку, місцезнаходження банку,

_____ код за ЄДРПОУ, код ID НБУ, IBAN)

про допущення порушень законодавства у сфері гарантування вкладів фізичних осіб,

УСТАНОВИВ:

_____ (викласти обставини, що встановлені при розгляді справи)

У результаті дослідження матеріалів справи встановлено, що банк, щодо якого порушено справу, порушив _____

Керуючись частиною четвертою статті 33 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»,

ПОСТАНОВИВ:

_____ (повне найменування та місцезнаходження банку, щодо якого винесено постанову,

_____ код за ЄДРПОУ, код ID НБУ, IBAN)

відповідно до пункту ____ частини другої статті 33 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» застосувати до банку захід реагування у вигляді штрафу в розмірі _____

_____ (сума словами)

на рахунок Фонду _____.

Постанова про накладання штрафу набирає чинності з дня вручення або

отримання банком надісланої копії постанови.

Штраф сплачується не пізніше 15 днів з дня вручення або отримання банком надісланої копії постанови про накладення штрафу.

Постанову про накладання штрафу може бути оскаржено до суду в строки та порядку, встановлені Кодексом адміністративного судочинства України.

М. П.

Підпис посадової особи,
яка розглянула справу _____

Копію цієї постанови отримано

«__» _____ 20__ року

Підпис _____

Додаток 11
до Правил застосування Фондом
гарантування вкладів фізичних осіб
до банку заходів реагування
(пункт 2 розділу XI)

**Опис
документів, що є у справі про правопорушення**

№ з/п	Найменування і реквізити документів	Кількість сторінок
1	2	3
Опис складено		
(посада)	(підпис)	(прізвище, ініціали)

Додаток
до рішення виконавчої дирекції Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб
_____ 2025 року № _____
(пункт 2)

**Перелік
рішень виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що
втратили чинність**

1. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23 липня 2012 року № 11 «Про затвердження Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 14 вересня 2012 року за № 1584/21896.

2. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18 лютого 2013 року № 12 «Про затвердження Змін до Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 13 березня 2013 року за № 400/22932.

3. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 11 квітня 2013 року № 22 «Про внесення змін до Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 травня 2013 року за № 710/23242.

4. Пункт 1 рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 30 грудня 2013 року № 41 «Про удосконалення порядку накладення адміністративних штрафів та адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 січня 2014 року за № 154/24931.

5. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 04 вересня 2014 року № 83 «Про затвердження Змін до Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 30 вересня 2014 року за № 1187/25964.

6. Пункт 2 рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26 травня 2016 року № 825 «Щодо захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 червня 2016 року за № 874/29004.

7. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 17 січня 2019 року № 100 «Про затвердження Змін до Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів

фізичних осіб», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 12 лютого 2019 року за № 151/33122.

8. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18 листопада 2021 року № 1162 «Про затвердження Змін до Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2021 року за № 1666/37288.

9. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 06 жовтня 2022 року № 796 «Про затвердження Змін до Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 01 листопада 2022 року за № 1350/38686.

10. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 03 листопада 2022 року № 895 «Про внесення змін до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 06 жовтня 2022 року № 796», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 07 листопада 2022 року за № 1378/38714.

11. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 02 листопада 2023 року № 1400 «Про затвердження Змін до Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 17 листопада 2023 року за № 1988/41044.

12. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23 листопада 2023 року № 1507 «Про внесення змін до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 02 листопада 2023 року № 1400», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 27 листопада 2023 року за № 2046/41102.

13. Пункт 1 Змін до деяких нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 02 травня 2024 року № 518, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 28 червня 2024 року за № 974/42319.
