Додаток 1
до Антикорупційної програми
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб,
затвердженої наказом Фонду
гарантування
вкладів фізичних осіб
від 22.01.2025 № 12

РЕЄСТР РИЗИКІВ

№	Функція, процес Фонду	Корупційний ризик	Зміст корупційного ризику	Джерело(а) корупційного ризику	Існуючі заходи контролю	Аналіз корупційного ризику.			Заходи впливу на корупційний ризик та етапи їх виконання	Терміни (строки) виконання заходів впливу на корупційний ризик	Відповідальні виконавці	Необхідні ресурси	Індикатори виконання заходів впливу на корупційний ризик	Моніторинг виконання заходів впливу на корупційні ризики (станом на 31.12.2025)		
						Рівень імовірності реалізації корупційного ризику (бал "х")	Рівень наслідків від реалізації корупційного ризику (бал "у")	Рівень корупційного ризику (бал "х"ґ бал "у")						Фактичний термін (строк) виконання заходів впливу на корупційний ризик	Стан виконання заходів впливу на корупційний ризик (виконано / не виконано / виконано частково)	Опис результатів виконання заходів впливу на корупційний ризик або інформація про причини невиконання
1	Здійснення закупівель товарів, робіт та послуг для Фонду	Конфлікт інтересів між учасником конкурсу та працівниками Фонду	Можливість виникнення конфлікту інтересів в учасника конкурсу з працівниками Фонду, які безпосередньо залучені до організації процедури закупівель та які можуть умисно не повідомляти про наявність конфлікту інтересів (реального та/або потенційного), у зв'язку із відсутністю вимоги про перевірку пропозиції учасника закупівлі на предмет наявності у нього конфлікту інтересів із працівниками Фонду, які залучені до процедури закупівлі.	Відсутність у нормативних документах Фонду, які регулюють організацію та проведення закупівель, вимоги про необхідність оцінки пропозиції учасника, зокрема, щодо наявності у нього конфлікту інтересів	Відповідно до пунктів 1, 2 розділу VIII Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 846, може проводитися (проводиться обов'язково, якщо вартість предмету закупівлі перевищує 50 000,00 грн.) оцінка пропозиції учасника закупівлі, зокрема, на наявність конфлікту інтересів	низький - 1 бал	середній - 2 бали	низький - 2 бали	Дотримуватись існуючих заходів контролю зі зниження ризику. У разі, актуалізації внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження існуючих заходів зі зниження ризику. Надати пропозиції щодо підвищення ефективності заходів зі зниження ризику (за наявності).	1. Під час проведення конкурсів; 2. При внесенні змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.	Відділ координації закупівель та контрактування	У межах наявних ресурсів	У разі, актуалізації внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження існуючих заходів зі зниження ризику.	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: відповідно до пунктів 1, 2 розділу VIII Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 846, може проводитися (проводиться обов'язково, якщо вартість предмету закупівлі перевищує 50 000,00 грн.) оцінка пропозиції учасника закупівлі, зокрема, на наявність конфлікту інтересів.
2	Здійснення закупівель товарів, робіт та послуг для Фонду	Можливість пропозиції учасником закупівлі неправомірної вигоди особі, залученій до проведення конкурсу (замовник, організатор, уповноважена особа за здійснення закупівель)	Можливість пропозиції, обіцянки або надання неправомірної вигоди учасником закупівлі відповідальній особі за проведення конкурсу з метою вплинути на прийняття рішення щодо визначеності переможця конкурсу через відсутність оцінки надійності учасників конкурсу	1. Недоброчесність працівника Фонду, відповідального за проведення конкурсу; 2. Відсутність у внутрішніх документах Фонду з питань закупівель механізму перевірки учасника конкурсу на предмет наявності негативних ознак.	Пунктом 2 розділу VIII Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016 №846, передбачено проведення оцінки надійності учасника конкурсу підрозділами Фонду в межах компетенції, шляхом перевірки його діяльності на наявність негативних ознак, зокрема, на предмет наявності судимості за скоєння злочину із корисливих мотивів (зокрема, пов'язаного із хабарництвом та відмиванням коштів), яку не знято або не погашено у встановленому законом порядку	низький - 1 бал	високий - 3 бали	середній - 3 бали	У разі внесення змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб забезпечувати збереження існуючих заходів щодо оцінки надійності учасника конкурсу на предмет наявності судимості за скоєння злочину із корисливих мотивів (зокрема, пов'язаного із хабарництвом та відмиванням коштів), яку не знято або не погашено у встановленому законом порядку	При внесенні змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	Відділ координації закупівель та контрактування	У межах наявних ресурсів	Інструкцією про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб передбачене проведення оцінки надійності учасника конкурсу на предмет наявності судимості за скоєння злочину із корисливих мотивів (зокрема, пов'язаного із хабарництвом та відмиванням коштів), яку не знято або не погашено у встановленому законом порядку	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: пунктом 2 розділу VIII Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016 №846, передбачено проведення оцінки надійності учасника конкурсу підрозділами Фонду в межах компетенції, шляхом перевірки його діяльності на наявність негативних ознак, зокрема, на предмет наявності судимості за скоєння злочину із корисливих мотивів (зокрема, пов'язаного із хабарництвом та відмиванням коштів), яку не знято або не погашено у встановленому законом порядку.
3	Здійснення закупівель товарів, робіт та послуг для Фонду	Можливість завищення вартості предмету закупівлі	Можливість завищення вартості предмету закупівлі в результаті змови учасників закупівлі через відсутність у внутрішніх документах Фонду обмежень щодо участі пов'язаних осіб у відкритому конкурсі або конкурсі з обмеженим доступом	Відсутність у внутрішніх документах Фонду обмежень щодо участі пов'язаних осіб в закупівлі	Пунктом 5 розділу V Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016 №846, передбачено, що відкритий конкурс, конкурс з обмеженим доступом може відбутися лише за умови подання пропозицій щонайменше двох учасників, які не є пов'язаними особами	низький - 1 бал	високий - 3 бали	середній - 3 бали	У разі внесення змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб забезпечити збереження існуючих заходів стосовно можливості проведення відкритого конкурсу, конкурсу з обмеженим доступом лише за умови подання пропозицій щонайменше двох учасників, які не є пов'язаними особами	При внесенні змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	Відділ координації закупівель та контрактування	У межах наявних ресурсів	В Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб передбачено, що відкритий конкурс, конкурс з обмеженим доступом може відбутися лише за умови подання пропозицій щонайменше двох учасників, які не є пов'язаними особами	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: пунктом 5 розділу V Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016 №846, передбачено, що відкритий конкурс, конкурс з обмеженим доступом може відбутися лише за умови подання пропозицій щонайменше двох учасників, які не є пов'язаними особами.
4	Здійснення закупівель для неплатоспроможних банків (в частині робіт та послуг з переліку осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) неплатоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються)	Конфлікт інтересів між учасником, працівниками Фонду та/або неплатоспроможного банку	Можливість виникнення конфлікту інтересів в учасника конкурсу з працівниками Фонду та/або неплатоспроможного банку, які задіяні в процедурі закупівлі, через відсутність в нормативно-правових актах Фонду вимоги про перевірку учасника на наявність конфлікту інтересом із працівниками Фонду, задіяними в процедурі закупівлі	Відсутність у нормативних документах Фонду, які регулюють організацію та проведення закупівель, вимоги про необхідність оцінки пропозиції учасника щодо наявності у нього конфлікту інтересів	1. Відповідно до пунктів 1, 2 розділу VIII Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 846, може проводитися (проводиться обов'язково, якщо вартість предмету закупівлі перевищує 50 000,00 грн.) оцінка пропозиції учасника закупівлі, зокрема, на наявність конфлікту інтересів; 2. Пунктом 2 розділу II Положення про порядок відбору осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) неплатоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.03.2016 №434, встановлено, що учасник має надати підтвердження того, що учасник не є пов'язаною особою з іншими учасниками процедури та/або з членом (членами) комітету Фонду.	низький - 1 бал	середній - 2 бали	низький - 2 бали	1. У разі внесення змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб забезпечити збереження існуючих заходів стосовно проведення оцінки пропозицій учасників закупівлі на наявність конфлікту інтересів; 2. У разі внесення змін до Положення про порядок відбору осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) неплатоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.03.2016 №434, забезпечити збереження вимоги про необхідність надання учасником підтвердження того, що він не є пов'язаною особою з іншими учасниками процедури та/або з членом (членами) комітету Фонду.	1. При внесення змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб; 2. При внесенні змін до Положення про порядок відбору осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) неплатоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів	Відділ координації закупівель та контрактування	У межах наявних ресурсів	1. В Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб передбачене проведення оцінки пропозицій учасників закупівлі на наявність конфлікту інтересів; 2. Положенням про порядок відбору осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) неплатоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.03.2016 №434, встановлена вимога про надання учасником підтвердження того, що він не є пов'язаною особою з іншими учасниками процедури та/або з членом (членами) комітету Фонду.	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 2 існуючі заходи зі зниження ризику, а саме: 1. Відповідно до пунктів 1, 2 розділу VIII Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 846, може проводитися (проводиться обов'язково, якщо вартість предмету закупівлі перевищує 50 000,00 грн.) оцінка пропозиції учасника закупівлі, зокрема, на наявність конфлікту інтересів; 2. Пунктом 2 розділу II Положення про порядок відбору осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) неплатоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.03.2016 №434, встановлено, що учасник має надати підтвердження того, що учасник не є пов'язаною особою з іншими учасниками процедури та/або з членом (членами) комітету Фонду.
5	Здійснення заходів із проведення процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку, у тому числі шляхом виконання плану врегулювання, здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банку	Можливість задоволення працівником Фонду приватного інтересу при наданні в оренду нерухомого майна банку, процедура ліквідації якого здійснюється Фондом	Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду при наданні в оренду нерухомого майна банку, процедура ліквідації якого здійснюється Фондом, через можливість одноосібного прийняття рішення про передання в оренду майна банку, що ліквідується Фондом	1. Недоброчесність працівника Фонду; 2. Відсутність контролю.	1. Відповідно до підпункту 1) пункту 7 Положення про Комітет Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з питань консолідації, управління та продажу майна (активів) банків, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18.04.2019 №963, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 21.05.2019 за №534/33505, комітет відповідно до своїх повноважень приймає рішення зпитань передання майна (активів) в оренду, крім майна, що передається в оренду/користування Фонду; 2. Положенням про надання в оренду нерухомого майна банку, процедура ліквідації якого здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, шляхом проведення відкритих торгів (аукціонів), затвердженим рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.11.2022 № 966, визначено порядок та умови надання в оренду нерухомого майна банку, процедура ліквідації якого здійснюється Фондом, шляхом проведення відкритих торгів (аукціонів).	низький - 1 бал	високий - 3 бали	середній - 3 бали	У разі внесення змін до нормативно-правових актів Фонду, які регулюють питання оренди нерухомого майна банків, забезпечити збереження існуючих заходів зі зниження ризику	При внесення змін до нормативно-правових актів Фонду, які регулюють питання оренди нерухомого майна банків	Департамент ліквідації банків	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до нормативно-правових актів Фонду, які регулюють питання оренди нерухомого майна банків, забезпечено збереження існуючих заходів контролю	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 2 існуючі заходи зі зниження ризику, а саме: 1. Відповідно до підпункту 1) пункту 7 Положення про Комітет Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з питань консолідації, управління та продажу майна (активів) банків, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18.04.2019 №963, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 21.05.2019 за №534/33505, комітет відповідно до своїх повноважень приймає рішення зпитань передання майна (активів) в оренду, крім майна, що передається в оренду/користування Фонду; 2. Положенням про надання в оренду нерухомого майна банку, процедура ліквідації якого здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, шляхом проведення відкритих торгів (аукціонів), затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.11.2022 № 966, визначено порядок та умови надання в оренду нерухомого майна банку, процедура ліквідації якого здійснюється Фондом, шляхом проведення відкритих торгів (аукціонів).
6	Здійснення заходів із проведення процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку, у тому числі шляхом виконання плану врегулювання, здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банку	Можливість існування конфлікту інтересів у працівника Фонду з банком, щодо якого здійснюється тимчасова адміністрація/ліквідація	Можливість існування конфлікту у працівника Фонду, якому делегуються повноваження на здійснення тимчасової адміністрації або ліквідації, із банком, в якому здійснюється тимчасова адміністрація або ліквідація, через відсутність процедури перевірки таких працівників на наявність конфлікту інтересів	Відсутність нормативних документів Фонду, якими визначено порядок перевірки працівників, яким делегуються повноваження тимчасового адміністратора або ліквідатора, на наявність конфлікту інтересів із банком	1. Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 14 січня 2021 року № 34, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 26 лютого 2021 року за № 252/35874, затверджено Порядок здійснення перевірки інформації про наявність/відсутність конфлікту інтересів, запобігання конфлікту інтересів у працівника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб при виконанні ним повноважень тимчасового адміністратора або ліквідатора банку; 2. Наказом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 17.07.2015 № 306 затверджений Порядок відбору уповноваженої особи Фонду, яким встановлено, що уповноваженою особою Фонду може бути особа, яка не має конфлікту інтересів з банком, щодо якого здійснюється тимчасова адміністрація та/або ліквідація.	низький - 1 бал	середній - 2 бали	низький - 2 бали	Дотримуватись існуючих заходів контролю зі зниження ризику. У разі, актуалізації внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження існуючих заходів зі зниження ризику. Надати пропозиції щодо підвищення ефективності заходів зі зниження ризику (за наявності).	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	1. Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків (в частині призначення тимчасового адміністратора банку); 2.Департамент ліквідації банків (в частині призначення ліквідатора банку).	У межах наявних ресурсів	У разі актуалізації внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечено збереження існуючих заходів зі зниження ризику.	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 2 існуючі заходи, а саме: 1. Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 14 січня 2021 року № 34, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 26 лютого 2021 року за № 252/35874, затверджено Порядок здійснення перевірки інформації про наявність/відсутність конфлікту інтересів, запобігання конфлікту інтересів у працівника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб при виконанні ним повноважень тимчасового адміністратора або ліквідатора банку; 2. Наказом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 17.07.2015 № 306 затверджений Порядок відбору уповноваженої особи Фонду, яким встановлено, що уповноваженою особою Фонду може бути особа, яка не має конфлікту інтересів з банком, щодо якого здійснюється тимчасова адміністрація та/або ліквідація.
7	Здійснення заходів щодо організації виплат відшкодувань за вкладами у строки, визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»	Можливість використання службового становища та пов'язаних з цим можливості з метою одержання неправомірної вигоди	Можливість використання працівником Фонду свого службового становища та пов'язаних з цим можливості з метою одержання неправомірної вигоди для себе чи інших осіб через можливість одноосібного прийняття рішення про накладення/зняття обмежень та виплату гарантованої суми відшкодування.	Недоброчесність працівника	Наказом Фонду від 16.07.2020 №1351 затверджене Положення про Комісію з питань ведення реєстрів кредиторів, переліків рахунків вкладників та відшкодування коштів за вкладами неплатоспроможних банків, відповідно до якого комісія розглядає питання накладення/зняття обмежень на виплату гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами.	низький - 1 бал	високий - 3 бали	середній - 3 бали	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження існуючих заходів зі зниження ризику	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	Управління організації виплат вкладникам та операційної підтримки банків, що виводяться з ринку	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено існуючі заходи зниження ризику	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: наказом Фонду від 16.07.2020 №1351 затверджене Положення про Комісію з питань ведення реєстрів кредиторів, переліків рахунків вкладників та відшкодування коштів за вкладами неплатоспроможних банків, відповідно до якого комісія розглядає питання накладення/зняття обмежень на виплату гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами.
8	Продаж майна неплатоспроможних банків	Можливість корупційного впливу на працівників Фонду з метою участі у відкритих торгах без внесення гарантійного внеску	Існує можливість корупційного впливу на працівників Фонду з метою участі у відкритих торгах з продажу майна неплатоспроможного банку без внесення учасником гарантійного внеску через відсутність контролю за сплатою учасниками відкритих торгів гарантійних внесків.	Відсутність у нормативних документах Фонду регламентації механізму перевірки внесення учасником відкритих торгів гарантійного внеску.	Технологічною картою процесу продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду від 10.12.2020 №2062, (зі змінами), визначено порядок здійснення Фондом контролю за внесенням учасників відкритих торгів гарантійного внеску.	низький - 1 бал	середній - 2 бали	низький - 2 бали	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження існуючих заходів зі зниження ризику	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	Департамент консолідованого продажу активів	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено існуючі заходи зниження ризику	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: Технологічною картою процесу продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду від 10.12.2020 №2062, (зі змінами), визначено порядок здійснення Фондом контролю за внесенням учасників відкритих торгів гарантійного внеску.
9	Продаж майна неплатоспроможних банків	Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду під час реалізації активів (майна) банків, що ліквідуються	Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду під час обрання переможця аукціону через відсутність електронної торгової системи для забезпечення прозорої реалізації активів (майна) банків, що ліквідуються, за найвищою вартістю у найкоротший строк	Недоброчесність працівника.	Пунктом 2 розділу VI Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 №388, передбачено, зокрема, що продаж активів (майна) банку, що ліквідується, на відкритих торгах (аукціоні) може проводитися в електронній формі, у тому числі через електронну торгову систему.	низький - 1 бал	середній - 2 бали	низький - 2 бали	У разі внесення змін до нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, забезпечити збереження існуючих заходів зниження ризику	При внесенні змін до нормативних-правових актів Фонду, які регулюють питання продажу майна банків	Департамент консолідованого продажу активів	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до нормативно-правових актів Фонду збережено існуючі заходи зниження ризику	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: пунктом 2 розділу VI Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 №388, передбачено, зокрема, що продаж активів (майна) банку, що ліквідується, на відкритих торгах (аукціоні) може проводитися в електронній формі, у тому числі через електронну торгову систему.

10	Продаж майна неплатоспроможних банків	Можливість пропозиції, обіцянки або надання неправомірної вигоди уповноваженій особі Фонду під час розкриття інформації про активи (майно) банків, що ліквідуються	Можливість пропозиції, обіцянки або надання неправомірної вигоди уповноваженій особі Фонду для неопублікування паспортів активів (майна), паспортів відкритих торгів (аукціонів) під час розкриття інформації про активи (майно) банків, що ліквідуються, через відсутність в нормативних документах Фонду вимоги про їх оприлюднення.	1. Недоброчесність працівника; 2. Відсутність чіткої регламентації прав, обов'язків.	Пунктом 1 розділу V Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 №388, передбачено, що публічні паспорти активів (майна) та паспорти відкритих торгів (аукціонів) оприлюднюються на веб-сайті відповідного банку, що ліквідується, та офіційному веб-сайті Фонду за формою та структурою інформації, що визначені у додатках 7-16 до положення.	низький - 1 бал	середній - 2 бали	низький - 2 бали	У разі внесення змін до нормативно-правових актів Фонду забезпечити збереження існуючих заходів зниження ризику	При внесенні змін до нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	Департамент консолідованого продажу активів	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до нормативно-правових актів Фонду забезпечено збереження існуючих заходів зниження ризику	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: пунктом 1 розділу V Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 №388, передбачено, що публічні паспорти активів (майна) та паспорти відкритих торгів (аукціонів) оприлюднюються на веб-сайті відповідного банку, що ліквідується, та офіційному веб-сайті Фонду за формою та структурою інформації, що визначені у додатках 7-16 до положення.
11	Запобігання і протидія корупції	Можливість порушення працівниками Фонду законодачих обмежень щодо отримання подарунків	Можливість задоволення працівниками Фонду приватного інтересу при одержанні подарунків під час виконання свої повноважень через відсутність у внутрішніх документах Фонду обов'язку працівників Фонду щодо дотримання обмежень про отримання подарунків.	1. Недоброчесність працівника; 2. Відсутність регламентації прав та обов'язків працівників щодо отримання подарунків.	Порядком про регулювання одержання подарунків працівниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим директором-розпорядником Фонду 05.10.2017, визначені права, обов'язки та обмеження для працівників щодо отримання подарунків	низький - 1 бал	середній - 2 бали	низький - 2 бали	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити збереження існуючих заходів зі зниження ризику	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	Служба запобігання та протидії корупції.	У межах наявних ресурсів	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечено збереження існуючих заходів зі зниження ризику	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: Порядком регулювання одержання подарунків працівниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим наказом Фонду від 11.09.2025 № 223, визначені права, обов'язки та обмеження для працівників щодо отримання подарунків.
12	Запобігання і протидія корупції	Можливість порушення працівниками Фонду вимог щодо запобігання та врегулювання конфлікту інтересів	Можливість порушення працівниками Фонду законодавчих обмежень щодо врегулювання та запобігання конфлікту інтересів через відсутність у Фонді порядку застосування заходів врегулювання конфлікту інтересів.	Відсутність регламентації внутрішніми нормативними актами Фонду питання запобігання та врегулювання конфлікту інтересів	Порядком застосування заходів врегулювання конфлікту інтересів, затвердженим директором-розпорядником Фонду 05.10.2017, визначені обов'язки працівників Фонду щодо врегулювання конфлікту інтересів.	низький - 1 бал	середній - 2 бали	низький - 2 бали	У разі внесення змін до внутршніх нормативних документів Фонду, забезпечити збереження існуючих заходів зі зниження ризику	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	Служба запобігання та протидії корупції.	У межах наявних ресурсів	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечено збереження існуючих заходів зі зниження ризику	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: Порядком застосування заходів врегулювання конфлікту інтересів у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим наказом Фонду від 17.12.2025 № 300, визначені обов'язки працівників Фонду щодо врегулювання конфлікту інтересів.
13	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 цього Закону	Можливість корупційного впливу з боку третіх сторін на працівників управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями Фонду	Можливість корупційного впливу з боку третіх осіб на працівника управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями Фонду з метою розміщення реклами окремих банків-учасників чи інших фінансових установ на офіційному веб-сайті та\або в соцмережах Фонду через відсутність у внутрішніх документах Фонду обмежень щодо використання таких ресурсів у цілях, не повязаних із діяльністю Фонду.	1. Недоброчесність працівників; 2. Відсутність внутрішніх документівх Фонду, які регламентують використання офіційного веб-сайту Фонду та сторінок Фонду в соціальних мережах.	Положенням про комплексний інформаційний ресурс Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 573 від 07.06.2021, та Положенням про сторінки Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у соціальних мережах «Фейсбук», «Інстаграм» та канали Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на відеохостингу «Ютуб» і в месенджері «Телеграм», затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 04.05.2023 №532, визначено, що зазаначені ресурси не можуть використовуватись у цілях, не пов'язаних з діяльністю Фонду, розміщення інформації, розповсюдження чи оприлюднення якої заборонено законодавством, не допускається, матеріали, що складають інформаційне наповнення вебсайту перед їх оприлюдненням погоджуються і затверджуються відповідно до визначеного Положенням порядку.	низький - 1 бал	низький - 1 бал	низький - 1 бал	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження існуючих заходів зі зниження ризику	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	Управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено існуючі заходи зниження ризику	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: Положенням про комплексний інформаційний ресурс Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 573 від 07.06.2021 (далі - Положення про ІРФ), та Положенням про сторінки Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у соціальних мережах «Фейсбук», «Інстаграм» та канали Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на відеохостингу «Ютуб» і в месенджері «Телеграм», затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №532 від 04.05.2023, визначено, що зазаначені ресурси не можуть використовуватись у цілях, не пов'язаних з діяльністю Фонду, розміщення інформації, розповсюдження чи оприлюднення якої заборонено законодавством, не допускається; матеріали, що складають інформаційне наповнення вебсайту перед їх оприлюдненням погоджуються і затверджуються відповідно до визначеного Положенням про ІРФ порядку.
14	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 цього Закону	Можливість вимагання працівником управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями Фонду неправомірної вигоди	Можливість вимагання та отримання працівником управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями Фонду неправомірної вигоди за розміщення на веб-сайті Фонду інформації від структурних підрозділів через відсутність у внутрішніх документах Фонду регламентування строків та порядку розміщення інформації на веб-сайті Фонду.	1. Недоброчесність працівників; 2. Відсутність або недосконалість розпорядчих документів, що регламентують виконання функції.	Порядок та строки оприлюдення інформації визначені Положенням про комплексний інформаційний ресурс Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджено рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 07.06.2021 № 573, та Схемою подання структурними підрозділами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформації до управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями, затвердженою наказом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18.01.2021 №14.	низький - 1 бал	високий - 3 бали	середній - 3 бали	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження існуючих заходів зі зниження ризику	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	Управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено існуючі заходи зниження ризику	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: порядок та строки оприлюднення інформації визначені Положенням про комплексний інформаційний ресурс Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 573 від 07.06.2021, та Схемою подання структурними підрозділами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформації до управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями, затвердженою наказом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №14 від 18.01.2021.
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 цього Закону	Можливість розголошення чи використання інформації працівником Фонду у власних інтересах	Можливість задоволення приватного інтересу управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями Фонду шляхом розголошенням інформації на веб-сайті та в соціальних мережах Фонду через відсутність нормативно-правових актів Фонду, які регламентують обсяг інформації, яка оприлюднюється на веб-сайті Фонду, та порядок її оприлюднення.	1. Недоброчесність працівників; 2. Відсутність у нормативних документах Фонду вимог щодо інформації, яка оприлюднюється Фондом.	1. Положенням про порядок інформування громадськості про систему гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23.07.2012 №10, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 14.08.2012 за №1370/21682, визначено, яка інформація підлягає оприлюдненню на веб-сайті; 2. Положення про комплексний інформаційний ресурс Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 573 від 07.06.2021, та Положення про сторінки Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у соціальних мережах «Фейсбук», «Інстаграм» та канали Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на відеохостингу «Ютуб» і в месенджері «Телеграм», затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 04.05.2023 №532, визначають порядок погодження, затвердження і оприлюднення інформації.	низький - 1 бал	середній - 2 бали	низький - 2 бали	У разі внесення змін до нормативно-правових актів Фонду та внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження існуючих заходів зі зниження ризику	При внесенні змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду	Управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до нормативно-правових та внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечено збереження існуючих заходів зі зниження ризику	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 2 існуючі заходи зі зниження ризику, а саме: 1. Положенням про порядок інформування громадськості про систему гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №10 від 23.07.2012, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 14.08.2012 за №1370/21682, визначено, яка інформація підлягає оприлюдненню на вебсайті Фонду; 2. Положення про комплексний інформаційний ресурс Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 573 від 07.06.2021, та Положення про сторінки Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у соціальних мережах «Фейсбук», «Інстаграм» та канали Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на відеохостингу «Ютуб» і в месенджері «Телеграм», затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №532 від 04.05.2023, визначають порядок погодження, затвердження і оприлюднення інформації.
16	Визначення банків-агентів	Можливість вимагання та отримання неправомірної вигоди членами комісії з визначення банків-агентів Фонду	Існує можливість вимагання та отримання неправомірної вигоди членами комісії з визначення банків-агентів Фонду у сприянні банку під час процедури визначення банків-агентів Фонду в частинах перевірки на відповідність вимогам, яким повинен відповідати банк для визначення його банком-агентом Фонду через відсутність у нормативно-правових актах Фонду вимог до банку-агента та можливість одноосібного прийняття рішення окремим членом комісії.	1. Недоброчесність працівника Фонду; 2. Відсутність чіткої регламентації вимог до банків-агентів.	1. Рішення щодо відповідності банку вимогам Фонду приймається колегіально комісією з визначення банків-агентів; 2. Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про визначення або про відмову у визначенні банку банком-агентом Фонду після розгляду Протоколу Комісії з визначення банків-агентів Фонду; 3. Вимоги до банку-агенту містяться в пункті 1 розділу II Положення про порядок визначення банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 12.07.2012 № 6, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 04.09.2012 за №1494/21806.	низький - 1 бал	високий - 3 бали	середній - 3 бали	У разі внесення змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити збереження існуючих заходів зі зниження ризику	При внесенні змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити збереження існуючих заходів зі зниження ризику	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду збережено існуючі заходи зниження ризику	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 3 існуючі заходи зі зниження ризику, а саме: 1. Рішення щодо відповідності банку вимогам Фонду приймається колегіально комісією з визначення банків-агентів; 2. Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про визначення або про відмову у визначенні банку банком-агентом Фонду після розгляду Протоколу Комісії з визначення банків-агентів Фонду; 3. Вимоги до банку-агенту містяться в пункті 1 розділу II Положення про порядок визначення банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 12.07.2012 № 6, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 04.09.2012 за №1494/21806.
17	Здійснення перевірок банків відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»	Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду при складанні плану перевірок учасників Фонду на рік	Можливість задоволення працівником Фонду приватного інтересу при складнні плану перевірок банків-учасників Фонду при наданні переваг певним учасникам Фонду під час визначені періодичності перевірок через відсутність визначених критеріїв відбору банків при плануванні перевірок.	Відсутність регламентованих критеріїв відбору банків при плануванні перевірок.	Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.09.2020 № 1732 затвержені критерії відбору банків та системи балів при плануванні перевірок учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.	низький - 1 бал	середній - 2 бали	низький - 2 бали	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечити збереження існуючих заходів зниження ризику	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено існуючі заходи зниження ризику	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.09.2020 № 1732 затвержені критерії відбору банків та системи балів при плануванні перевірок учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
18	Дистанційний моніторинг діяльності учасників Фонду	Можливість вимагання та отримання працівником Фонду неправомірної вигоди	Можливість вимагання та отримання працівником Фонду неправомірної вигоди за вчинення не якісного аналізу фінансової звітності, не висвітлення фактів здійснення ризикової діяльності банку та тенденцій, які підвищують ризики вкладників і Фонду, не винесення на розгляд виконавчої дирекції Фонду фактів ризикової діяльності банку через відсутність регламентованих показників системи раннього реагування.	1. Недоброчесність працівника Фонду; 2. Відсутність регламентації показників системи раннього реагування.	1. Показники системи раннього реагування регламентовані Методикою здійснення аналізу та поточного моніторингу фінансового стану та операцій учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.09.2019 №1491; 2. Автоматизований розрахунок показників Системи раннього реагуванння.	низький - 1 бал	високий - 3 бали	середній - 3 бали	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечити збереження існуючих заходів зниження ризику	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено існуючі заходи зниження ризику	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року збережено 2 існуючі заходи зі зниження ризику, а саме: 1. Показники системи раннього реагування регламентовані Методикою здійснення аналізу та поточного моніторингу фінансового стану та операцій учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.09.2019 №1491; 2. Автоматизований розрахунок показників Системи раннього реагуванння.
19	Інвестування коштів Фонду в державні цінні папери України та облігації міжнародних фінансових організацій, що розміщуються на території України	Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду під час інвестування коштів Фонду.	Існує можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду через можливість одноосібного прийняття рішення працівником фінансового департаменту Фонду щодо обсягу інвестування коштів Фонду та відсутність контролю.	1. Недоброчесність працівника Фонду; 2. Відсутність контролю.	1. Відповідно до пункту 4 розділу I Положення про інвестування коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 03.06.2019 №1415, виконавча дирекція Фонду щомісяця за поданням фінансового департаменту, що базується на аналізі грошових потоків Фонду, приймає рішення про обсяги здійснення інвестицій у поточному місяці в межах затвердженого інвестиційного плану або, у разі необхідності, здійснення перегляду затвердженого інвестиційного плану з метою зміни запланованих обсягів інвестицій або перерозподілу обсягів між видами інвестицій без зміни загального обсягу інвестування; 2. Відповідно до пунктів 1 та 2 розділу V Положення про інвестування коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 03.06.2019 №1415, у разі здійснення Фондом інвестиційної діяльності фінансовий департамент подає виконавчій дирекції Фонду звіт про обсяги інвестування за формою, наведеною в додатку до цього положення; за результатами року складається звіт про виконання інвестиційного плану, який включається у річний звіт, що подається адміністративній раді Фонду.	низький - 1 бал	середній - 2 бали	низький - 2 бали	У разі внесення змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечити збереження існуючих заходів зниження ризику	При внесенні змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду	Фінансовий департамент	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до нормативно-правовових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечено збереження існуючих заходів зниження ризику	31.12.2025	Виконано	В другому півріччі 2025 року при внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено 2 існуючі заходи зі зниження ризику, а саме: 1. Відповідно до пункту 5 розділу I Положення про інвестування коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 03.06.2019 №1415, виконавча дирекція Фонду щомісяця за поданням фінансового департаменту, яке базується на аналізі грошових потоків Фонду, приймає рішення про обсяги здійснення інвестицій у поточному місяці в межах затвердженого інвестиційного плану або, у разі необхідності, здійснення перегляду затвердженого інвестиційного плану з метою зміни запланованих обсягів інвестицій або перерозподілу обсягів між видами інвестицій без зміни загального обсягу інвестування; 2. Відповідно до розділу V Положення про інвестування коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 03.06.2019 №1415, у разі здійснення Фондом інвестиційної діяльності фінансовий департамент подає виконавчій дирекції Фонду звіт про обсяги інвестування за формою, наведеною в додатку 1 до Положення; за результатами року фінансовий департамент готує звіт про виконання інвестиційного плану Фонду за рік за формою, наведеною в додатку 2 до Положення, та подає його на розгляд виконавчий дирекції Фонду; виконавча дирекція Фонду подає на розгляд та затвердження адміністративній раді Фонду звіт про виконання інвестиційного плану Фонду за рік у складі проєкту річного звіту Фонду.