



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ  
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

**РІШЕННЯ**

18.11.2021

м. Київ

№ 1162

**Зареєстроване у Міністерстві юстиції України  
24 грудня 2021 року за № 1666/37288**

**Про затвердження Змін до Положення про  
порядок накладення адміністративно-  
господарських санкцій Фондом  
гарантування вкладів фізичних осіб**

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

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23 липня 2012 року № 11, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 14 вересня 2012 року за № 1584/21896, що додаються (далі – Зміни).

2. У провадженнях у справах про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб щодо порядку ведення бази даних вкладників, не закінчених станом на день набрання чинності цим рішенням:

банки, протягом десяти робочих днів з дня набрання чинності цим рішенням, мають право подати Звіт про виконання розпорядження про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників, зазначений у пункті 8.5 розділу VIII Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23 липня 2012 року № 11, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14 вересня 2012 року за № 1584/21896 (із врахуванням Змін);

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб здійснює контроль за виконанням відповідних розпоряджень про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників відповідно до пунктів 8.8 – 8.11 розділу VIII Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23 липня 2012 року № 11, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14 вересня 2012 року за № 1584/21896 (із врахуванням Змін).

3. Відділу методології та стратегічного планування разом з департаментом правового забезпечення подати це рішення до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

4. Це рішення набирає чинності з дня, наступного за днем його офіційного опублікування.

5. Управлінню зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями забезпечити розміщення цього рішення на офіційному вебсайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб після його державної реєстрації.

6. Контроль за виконанням цього рішення залишити за директором-розпорядником.

**Директор-розпорядник**

**Світлана РЕКРУТ**

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції Фонду  
гарантування вкладів фізичних осіб  
18 листопада 2021 року № 1162

Зареєстроване у Міністерстві  
юстиції України

24 грудня 2021 року за №  
1666/37288

## **ЗМІНИ**

### **до Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб**

1. Пункт 3.1.4 розділу III викласти в такій редакції:

«3.1.4. 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 Фонду, що призвело до помилок у базі даних вкладників у більших значеннях ніж гранично допустимі.

Гранично допустимим значенням помилок, виявлених в результаті перевірки бази даних вкладників, є таке значення показника, розрахованого як відношення кількості вкладників, по яких допущені помилкові записи у базі даних вкладників, яка перевірялася, до загальної кількості вкладників станом на день початку перевірки банку (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.».

## 2. У розділі V:

1) у пункті 5.3 цифру та слово «5 років» замінити цифрою та словом «3 років»;

2) абзац другий пунктів 5.5 і 5.8 після слів «безвизного контролю» доповнити словами «або під час дистанційної перевірки».

## 3. У розділі VII:

1) пункти 7.1 і 7.2 викласти в такій редакції:

«7.1. Справа про правопорушення щодо банку розглядається у присутності представника банку, що підтверджується підписом представника банку в Журналі реєстрації присутніх представників банку на розгляді справи (додаток 9).

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

У разі відсутності представника банку, щодо якого розглядається справа, Фонд має право розглянути справу про правопорушення щодо банку без участі його представника у разі своєчасного направлення до банку постанови про порушення справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до пункту 6.4 розділу VI цього Положення. У цьому разі в Журналі реєстрації присутніх представників банку на розгляді справи робиться відмітка про відсутність представника банку на розгляді справи.

7.2. 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 у справі про правопорушення.»;

2) у другому реченні пункту 7.5 слова «який притягається до відповідальності» замінити словами «щодо якого розглядається справа про правопорушення»;

3) пункт 7.7 викласти в такій редакції:

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

знайомитися з матеріалами справи;

подавати посадовій особі, яка розглядає справу, клопотання, скарги;

вчиняти інші дії, передбачені законодавством.»;

4) перше речення абзацу другого пункту 7.8 після слів «притягається до» доповнити словом «адміністративно-господарської».

4. У розділі VIII:

1) пункт 8.5 викласти в такій редакції:

«8.5. Рішення за справою у вигляді розпорядження про усунення банком порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб (далі – розпорядження про усунення порушень) (додаток 11) із зазначенням терміну виконання такого розпорядження вноситься посадовою особою за порушення банком вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб.

У разі застосування до банку адміністративно-господарської санкції 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).

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

Описова частина Звіту складається у форматі Word і повинна містити загальну інформацію про вжиті банком заходи щодо усунення порушень порядку ведення бази даних вкладників.

Підтвердна частина Звіту складається у форматі Excel і повинна містити перелік записів за структурою, наведеною у додатку 13, які виправлені банком в 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.»;

2) доповнити розділ після пункту 8.5 пунктами 8.6 – 8.11 такого змісту:

«8.6. Банк одночасно з поданням Звіту до Фонду зобов'язаний забезпечити:

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 у розпорядженні

про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників, на окремому комп'ютері банку (далі – виділений комп'ютер);

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 програмного забезпечення та інших систем;

5) безперешкодне отримання відповідальними працівниками Фонду інформації та документів, користування ними та вчинення інших дій для аналізу інформації, наведеної банком у поданому ним до Фонду Звіті, у робочий час банку протягом строку, встановленого пунктом 8.8 цього розділу.

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

Супровідний лист повинен містити інформацію 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.



8.8. Фонд забезпечує контроль за виконанням розпорядження про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників шляхом аналізу інформації, наведеної банком у поданому ним до Фонду Звіті.

Аналіз інформації, наведеної банком у поданому ним до Фонду Звіті, здійснюється Фондом протягом семи робочих днів з наступного робочого дня за днем отримання Звіту на предмет достатності підтвердної інформації про виконання розпорядження про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників.

Фонд надсилає до банку інформацію про відповідальних працівників Фонду листом за підписом директора-розпорядника Фонду або його заступника.

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

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

2) використовувати віддалені місця роботи відповідальних працівників Фонду з метою отримання інформації та документів, користування ними, у тому числі інформацією, що містить банківську (у тому числі 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, документи та інші дані, отримані з використанням робочого місця

відповідального працівника через встановлені віддалені місця роботи відповідальних працівників;

4) пред'являти керівникам і працівникам банку інші вимоги, що пов'язані з їхніми обов'язками, передбаченими цим Положенням.

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

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

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

Розпорядження про усунення порушень щодо порядку ведення бази даних вкладників вважається виконаним, якщо за даними Звіту помилки у базі даних вкладників такого банку не перевищують гранично допустимі значення, зазначені у пункті 3.1.4 розділу III цього Положення, на день початку перевірки, якою зафіксовані порушення.

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.».

У зв'язку з цим пункти 8.6 – 8.15 вважати відповідно пунктами 8.12 – 8.21;

3) пункт 8.12 викласти в такій редакції:

«8.12. Банк не пізніше десяти робочих днів до дати спливу 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 у 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 з 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. Фонд аналізує отриманий Звіт відповідно до пунктів 8.8, 8.9 і 8.10 цього розділу.»;

4) пункти 8.18 і 8.19 викласти в такій редакції:

«8.18. Контроль за виконанням рішення за справою про правопорушення здійснює відповідний структурний підрозділ Фонду із врахуванням положень пунктів 8.8, 8.9 і 8.10 цього розділу.

8.19. У разі невиконання або несвоєчасного виконання розпорядження про усунення банком порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб посадова особа приймає одне з таких рішень:

про застосування адміністративно-господарської санкції у вигляді письмового застереження;

про застосування адміністративно-господарської санкції у вигляді розпорядження про усунення банком порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб;

про застосування адміністративно-господарської санкції у вигляді штрафу.».

5. Пункт 11.3 розділу XI після слів «з дати виконання» доповнити словами «письмового застереження,».

6. У додатках до цього Положення:

1) у додатку 7 у назві графі 7 літери «П.І.Б.» замінити словами «прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)»;

2) у додатку 8 у постановляючій частині пункт 3 виключити.

7. Текст цього Положення та додатків до нього після слів «по батькові» доповнити словами «(за наявності)».

8. Доповнити це Положення новим додатком 13 (додається).

**Начальник відділу методології  
та стратегічного планування**

**Тетяна ОВЧАРЕНКО**

Додаток 13  
до Положення про порядок накладення  
адміністративно-господарських санкцій  
Фондом гарантування вкладів  
фізичних осіб  
(пункт 8.5 розділу VIII)

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

№ рядка у файлі «Z»	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)	Регістраційний номер облікової картки платника податків	Дата народження	Місце проживання або місцезнаходження				Документ, що посвідчує особу			Договір			ІВАН	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																				

\*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 у 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.