



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ  
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

**РІШЕННЯ**

29.12.2021

м. Київ

№ 1314

**Про затвердження Змін до Положення про  
порядок відшкодування Фондом  
гарантування вкладів фізичних осіб коштів  
за вкладями**

Відповідно до пункту 10 частини першої, пункту 2 частини третьої статті 12 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб **вирішила:**

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладями, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 серпня 2012 року № 14, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2012 року за № 1548/21860 (у редакції рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26 травня 2016 року № 823), що додаються.

2. Відділу методології та стратегічного планування разом з департаментом правового забезпечення забезпечити подання цього рішення до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

3. Управлінню зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями забезпечити розміщення цього рішення на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у мережі Інтернет після його державної реєстрації.

4. Це рішення набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

5. Контроль за виконанням цього рішення покласти на заступника директора-розпорядника Наталію Рудуху.

**Директор-розпорядник**

**Світлана РЕКРУТ**

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції Фонду  
гарантування вкладів фізичних осіб

29 грудня 2021 року № 1314

## ЗМІНИ

### до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами

1. У пункті 2 розділу I:

1) абзац восьмий виключити.

У зв'язку з цим абзаци дев'ятий – тридцять перший вважати відповідно абзацами восьмим – тридцятим;

2) абзаци двадцять третій і двадцять четвертий викласти в такій редакції:

«процедура припинення виплат гарантованих сум відшкодування – процедура, що складається з таких дій:

оприлюднення Фондом на офіційному вебсайті Фонду інформації про майбутнє затвердження ліквідаційного балансу (початок процедури припинення виплат гарантованих сум відшкодування);»;

3) доповнити пункт після абзацу двадцять четвертого двома абзацами такого змісту:

«завершення розгляду індивідуальних звернень;

припинення виплат гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку;».

У зв'язку з цим абзаци двадцять п'ятий – тридцятий вважати відповідно абзацами двадцять сьомим – тридцять другим.

2. У розділі II:

1) доповнити перше речення абзацу першого пункту 3 після слова «банк» словами «до дня затвердження його ліквідаційного балансу»;

2) абзац четвертий підпункту 1 пункту 4 викласти в такій редакції:

«що перебувають під арештом за рішенням суду, у тому числі про рахунки, на кошти на яких накладений арешт виконавцем у рамках виконавчого провадження як завершальної стадії судового провадження і примусового виконання судових рішень»;

3) у пункті 7:

абзац другий викласти в такій редакції:

«не включає інформацію про рахунки вкладників, кошти яких не підлягають відшкодуванню Фондом відповідно до частини четвертої статті 26 Закону, про рахунки, на кошти на яких накладений арешт виконавцем у рамках виконавчого провадження як завершальної стадії судового провадження і примусового виконання судових рішень, а також про рахунки, здійснення банком операцій за якими обмежено»;

доповнити пункт після абзацу шостого новим абзацом сьомим такого змісту:

«Перелік, зазначений у абзаці четвертому підпункту 3 пункту 6 цього розділу включає зокрема інформацію про рахунки, на кошти на яких накладений арешт виконавцем у рамках виконавчого провадження як завершальної стадії судового провадження і примусового виконання судових рішень.».

У зв'язку з цим абзац сьомий вважати абзацом восьмим;

4) доповнити абзац перший пункту 11 після слова «банку» словами «до дня затвердження його ліквідаційного балансу».

### 3. У розділі III:

1) абзац третій пункту 3 доповнити новим реченням такого змісту: «Зміни та/або доповнення до Загального реєстру складаються та затверджуються до дня затвердження ліквідаційного балансу банку.»;

2) пункт 5 викласти в такій редакції:

«5. Фонд здійснює відшкодування коштів за вкладками відповідно до Загального реєстру за частинами Загального реєстру або відповідно до Реєстру переказів (у разі проведення виплат без використання ПЦФ).»;

3) у пункті 9:

абзац перший викласти в такій редакції:

«9. За результатами розгляду індивідуальних звернень, оформлених заявами, що подаються до Фонду до спливу двадцятиденного строку після оприлюднення інформації про майбутнє затвердження ліквідаційного балансу відповідно до пункту 19 цього розділу, здійснюються виплати:»;

в абзаці четвертому слова «або по яких затверджено ліквідаційний баланс» виключити;

4) у пункті 12:

підпункт 2 викласти в такій редакції:

«2) для внесення змін до реквізитів для виплати гарантованої суми відшкодування у разі заміни паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, (далі – паспортний документ) – оригінал або нотаріально засвідчена копія документа про заміну паспортного документа, виданого уповноваженим

органом, у якому вказані також реквізити паспортного документа, що був замінений;»;

доповнити підпункт 5 після слів «народження дитини» словами «або паспорта дитини для виїзду за кордон, або іншого документа, що посвідчує малолітню особу – нерезидента,»;

5) пункт 14 викласти в такій редакції:

«14. Заяви, надіслані (подані) до дня початку процедури припинення виплат гарантованої суми відшкодування відповідно до пункту 19 цього розділу, розглядаються у строк, що не перевищує трьох місяців, але не пізніше дня затвердження ліквідаційного балансу банку.

Розгляд заяв, надісланих (поданих) протягом двадцяти днів від дня початку процедури припинення виплат гарантованої суми відшкодування відповідно до пункту 19 цього розділу, завершується до дня затвердження ліквідаційного балансу банку.

Заявник повідомляється про результат розгляду індивідуального звернення.

Якщо заява надіслана (подана) після спливу двадцятиденного строку після оприлюднення інформації про майбутнє затвердження ліквідаційного балансу відповідно до пункту 19 цього розділу, вона повертається заявнику з роз'ясненням, що суми відшкодування за такими заявами не виплачуються, в п'ятиденний строк з дня її надходження.»;

б) у підпункті 1 пункту 18:

абзац третій викласти в такій редакції:

«виплата сум відшкодування за результатами розгляду індивідуальних звернень здійснюється за Реєстром переказів, сформованим за результатами розгляду таких звернень до Фонду;»;

у абзаці п'ятому слова «, надісланих (поданих) не пізніше дня завершення виплат гарантованих сум відшкодування» виключити;

7) пункт 19 викласти в такій редакції:

«19. Фонд розпочинає процедуру припинення виплат гарантованої суми відшкодування не пізніше ніж за тридцять днів до затвердження ліквідаційного балансу. У день початку процедури припинення виплат гарантованої суми відшкодування Фонд на своєму офіційному вебсайті оприлюднює інформацію про майбутнє затвердження ліквідаційного балансу.

Суми відшкодування за заявами, що надійшли до Фонду після спливу двадцятиденного строку після оприлюднення інформації про майбутнє затвердження ліквідаційного балансу, не виплачуються.»;

8) у пункті 20:

абзац перший викласти в такій редакції:

«20. Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладками у день затвердження ліквідаційного балансу банку, а саме:»;

абзац другий підпункту 1 викласти в такій редакції:

«за три робочих дні повідомляє банку-агенту про дату припинення виплат гарантованих сум відшкодування та про надання до Фонду звіту про виплачені суми відшкодувань;»;

у підпункті 2:

в абзаці другому слова «завершення виплат гарантованих сум відшкодування» замінити словами «затвердження ліквідаційного балансу банку»;

в абзаці третьому слова «початок процедури завершення» замінити словом «припинення»;

9) пункт 21 викласти в такій редакції:

«21. Після проведення звірки звітів банків-агентів про виплачені суми відшкодувань Фонд здійснює відображення в обліку списання зобов'язань Фонду з виплати відшкодування вкладникам, які їх не отримали.».

#### 4. У розділі IV:

1) в абзаці другому пункту 2 слова «оригіналу ідентифікаційного» замінити словом «паспортного»;

2) пункт 7 викласти в такій редакції:

«7. Подання банком-агентом звітності та інших документів до Фонду здійснюється відповідно до умов договору, укладеного між Фондом і банками-агентами.».

#### 5. У розділі V:

1) у другому реченні абзацу першого пункту 9 слова «паспорта або іншого документа, що посвідчує особу» замінити словами «паспортного документа»;

2) доповнити пункт 11 після абзацу другого новим абзацом третім такого змісту:

«Для банків, підстави (індивідуальні акти) для початку тимчасової адміністрації, ліквідації яких було визнано протиправними (незаконними) та скасовано до дня набрання чинності Законом України від 13 травня 2020 року № 590-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення механізмів регулювання банківської діяльності», виплата вкладникам яких була призупинена, строк, зазначений в абзаці другому цього пункту, обчислюється з дня поновлення виплат після продовження процедури виведення неплатоспроможних банків з ринку, ліквідації.».

У зв'язку з цим абзац третій вважати абзацом четвертим.



## 6. У розділі VI:

### 1) пункти 2 і 3 викласти в такій редакції:

«2. Вкладник або його представник, який звертається до банку-агента за отриманням гарантованої суми відшкодування, пред'являє паспортний документ. Якщо паспортний документ вкладника (представника вкладника), який є резидентом, не містить дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі – РНОКПП) та відмітки або запису про відмову від прийняття РНОКПП, додатково надається довідка про присвоєння РНОКПП.

Вкладник, який є громадянином України, зареєстрованим місцем проживання якого є тимчасово окупована територія України, додатково пред'являє довідку про взяття на облік внутрішньо переміщеної особи.

Вкладник або його представник може надати паспортний документ та інформацію про РНОКПП на електронному носії, критерії якого підтримують використання мобільного додатка «Дія».

3. При виплаті банком-агентом відшкодування на підставі довіреності додатково до документів, зазначених у пункті 2 цього розділу, надається довіреність або нотаріально засвідчена її копія.

Якщо у довіреності не зазначений РНОКПП вкладника фізичної особи – резидента, представник додатково надає копію документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків фізичної особи, на ім'я якої відкривався рахунок. Така копія має бути засвідчена у встановленому законодавством порядку.

Представник вкладника – громадянина України, зареєстрованим місцем проживання якого є тимчасово окупована територія України, додатково надає копію довідки про взяття на облік внутрішньо переміщеної особи, на ім'я якої відкривався рахунок, така копія має бути засвідчена у встановленому законодавством порядку.»;

3) абзац перший пункту 4 викласти в такій редакції:

«4. Відшкодування батькам (усиновлювачам) або опікунам (піклувальникам) малолітньої особи (дитини, яка не досягла 14 років), опікунам (піклувальникам) особи, визнаної недієздатною, здійснюється за умови пред'явлення законним представником документів, що дають змогу ідентифікувати вкладника та його законного представника, а саме свідоцтва про народження вкладника або паспорта для виїзду за кордон малолітньої особи, або іншого документа, що посвідчує особу вкладника, та паспортного документа законного представника. Опікун (піклувальник) також має пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника вкладника. Якщо паспортний документ вкладника та його законного представника, який є резидентом, не містить даних про РНОКПП, або відмітку або запис про відмову від прийняття РНОКПП, додатково надається довідка про присвоєння РНОКПП.»;

4) у пунктах 5, 6 і 7 слова «паспорт або інший документ, що посвідчує особу» та «паспорт або інший документ, що посвідчує особу,» в усіх відмінках замінити словами «паспортний документ» у відповідному відмінку.

**Начальник  
управління організації виплат  
вкладникам та операційної підтримки  
банків, що виводяться з ринку**

**Олена РАКАРЧУК**