



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

РІШЕННЯ

11.05.2021

м. Київ

№ 465

Зареєстроване в Міністерстві юстиції України
26 травня 2021 року за № 699/36321

**Про затвердження Змін до Положення про
порядок проведення перевірок учасників
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб**

Відповідно до пункту 1 частини четвертої статті 12, частини четвертої статті 17, статті 32 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб **вирішила:**

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок проведення перевірок учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 серпня 2012 року № 16, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04 вересня 2012 року за № 1495/21807, що додаються.

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

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

4. 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.

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

Директор-розпорядник

Світлана РЕКРУТ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб

11 травня 2021 року № 465

Зареєстроване в Міністерстві юстиції України
26 травня 2021 року за № 699/36321

ЗМІНИ

до Положення про порядок проведення перевірок учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

1. У розділі I:

1) у пункті 1.5:

в абзаці четвертому слово «інспекційної» виключити;

абзац п'ятий викласти в такій редакції:

«звіт про перевірку – документ єдиної форми про результати проведеної перевірки банку, що складається інспектором (якщо перевірка здійснювалась одним інспектором) або керівником інспекційної групи з урахуванням довідок про перевірку окремих питань плану перевірки;»;

абзац сімнадцятий викласти в такій редакції:

«строк перевірки – строк, протягом якого інспектором (якщо перевірка здійснюється одним інспектором), членами інспекційної групи здійснюється перевірка банку.»;

2) у пункті 1.10 цифри та слова «10 календарних днів» замінити цифрами та словами «15 календарних днів»;

3) в абзаці другому пункту 1.11 слово «інспекційної» виключити.

2. У розділі III:

1) у назві розділу слово «інспекційних» виключити;

2) у пункті 3.3:

абзац перший викласти в такій редакції:

«3.3. До початку проведення планової/позапланової перевірки інспектор (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або члени інспекційної групи зобов'язані:»;

абзац шостий після слова «доступу» доповнити словами «інспектора або»;

абзац дев'ятий викласти в такій редакції:

«У ході підготовки до перевірки на підставі отриманого повідомлення від Фонду про проведення дистанційної перевірки, в процесі організації віддалених місць роботи інспекторів банк не пізніше чотирьох робочих днів до дати початку перевірки надсилає (у разі необхідності) засобами системи електронної пошти Національного банку України Фонду бланк зобов'язань, встановлених в банку, щодо виконання інспекторами вимог з дотримання інформаційної безпеки при дистанційному доступі до інформаційних ресурсів банку та збереження інформації.»;

доповнити пункт новим абзацом такого змісту:

«Якщо банк не надсилає до Фонду у встановлений строк бланк зобов'язань щодо виконання інспекторами вимог з дотримання інформаційної безпеки при дистанційному доступі до інформаційних ресурсів банку та збереження інформації, інспектори дотримуються вимог з інформаційної безпеки, що визначені політикою інформаційної безпеки Фонду.»;

3) пункт 3.4 викласти в такій редакції:

«3.4. Планова інспекційна перевірка банку здійснюється інспектором (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або інспекційною групою Фонду на підставі посвідчення на право проведення перевірки.

У посвідченні на право проведення планової інспекційної перевірки зазначаються найменування банку, строк перевірки, період перевірки, прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) інспектора (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або склад інспекційної групи [прізвища, імена, по батькові (за наявності)] із зазначенням її керівника. До посвідчення додається план перевірки.»;

4) пункт 3.6 після слів «та зміни» доповнити словами «інспектора (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або»;

5) у пункті 3.7:

в абзаці першому слово «двох» замінити словом «трьох»;

після абзацу першого доповнити новим абзацом другим такого змісту:

«підготовка до проведення дистанційної перевірки та організація віддалених місць роботи інспекторів;»;

У зв'язку з цим абзаци другий, третій вважати відповідно абзацами третім, четвертим;

б) пункт 3.8 викласти в такій редакції:

«3.8. Під час підготовки до дистанційної перевірки на етапі організації віддалених місць роботи інспекторів банк протягом двох робочих днів до дати початку дистанційної перевірки повинен забезпечити підключення інспекторів до віддалених місць роботи інспекторів.

Дистанційна планова/позапланова перевірка банку здійснюється на підставі рішення виконавчої дирекції Фонду, відповідно до плану перевірки, до якого в ході здійснення перевірки в разі необхідності можуть бути внесені зміни.

Рішення виконавчої дирекції Фонду про дистанційну перевірку має містити найменування банку, строк перевірки, період перевірки, інформацію про інспектора (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або склад інспекційної групи [прізвища, імена, по батькові (за наявності)] із зазначенням її керівника, план перевірки, іншу необхідну інформацію.»;

7) в абзаці другому пункту 3.9 слова «інспекторів (інспекційної групи)» замінити словами «інспектора (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або керівника інспекційної групи»;

8) абзац п'ятий пункту 3.11 викласти в такій редакції:

«інспектора (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або керівника та членів інспекційної групи та контактний телефон;»;

9) абзац перший пункту 3.15 викласти в такій редакції:

«3.15. Розпорядження про проведення позапланової інспекційної перевірки має містити найменування банку, підставу, строк позапланової інспекційної перевірки, період позапланової інспекційної перевірки, перелік питань, що підлягають такій перевірці, та інформацію про інспектора (якщо перевірка здійснювалась одним інспектором) або склад інспекційної групи [прізвища, імена, по батькові (за наявності)] із зазначенням її керівника.»;

10) пункт 3.17 викласти в такій редакції:

«3.17. У разі прийняття Національним банком України рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних або про відкликання у банку банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», інспектор (якщо перевірка здійснювалась одним інспектором) або інспекційна група призупиняє здійснення перевірки, про що повідомляється виконавча дирекція Фонду з метою прийняття рішення про подальше її проведення (зупинення тощо).»;

11) пункт 3.22 викласти в такій редакції:

«3.22. Довідка про перевірку складається інспектором у паперовій або електронній формі і використовується інспектором (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або керівником інспекційної групи для формування звіту про перевірку.»;

12) абзац третій пункту 3.23 викласти в такій редакції:

«Перший примірник довідки передається керівникові банку або особі, яка виконує його обов'язки, а у разі одночасної перевірки відокремленого підрозділу банку – також керівникові цього відокремленого підрозділу (далі – керівник об'єкта перевірки), про що робиться відповідна відмітка із зазначенням дати отримання довідки на другому примірнику довідки, який зберігається у інспектора (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або керівника інспекційної групи. Відмітка засвідчується підписом керівника об'єкта перевірки та відбитком печатки банку (за наявності).»;

13) пункт 3.24 після слів «підписаний ним примірник довідки» доповнити словами «інспектору (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або»;

14) друге речення пункту 3.26 після слів «У цьому разі» доповнити словами «інспектор (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або»;

15) у пункті 3.27:

у абзаці другому слово «двох» замінити словом «трьох»;

друге речення абзацу третього після слів «У такому разі» доповнити словами «інспектор (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або»;

16) у пункті 3.29 слова «банку/установи» замінити словом «банку»;

17) у пункті 3.30 слово «двох» замінити словом «трьох»;

18) пункт 3.32 викласти в такій редакції:

«3.32. Інспектор (якщо перевірка здійснювалась одним інспектором) або керівник інспекційної групи за результатами перевірки банку з урахуванням довідок про перевірку та іншої інформації складає звіт про перевірку.

Звіт про перевірку повинен містити достатній обсяг матеріалів та доказів, необхідних для обґрунтування результатів перевірки, або посилання на них (зокрема, на інформацію, що міститься у складених довідках про перевірку).»;

19) пункт 3.33 викласти в такій редакції:

«3.33. Звіт про перевірку складається у паперовій або електронній формі та містить загальний висновок про результати проведеної перевірки, рекомендації щодо усунення порушень (у разі необхідності), іншу необхідну інформацію.

Звіт про перевірку у паперовій формі складається у двох примірниках і підписується інспектором (якщо перевірка здійснювалась одним інспектором) або керівником інспекційної групи та подається на затвердження виконавчій дирекції Фонду.

Перший примірник звіту про перевірку у паперовій формі після його затвердження виконавчою дирекцією Фонду направляється або передається банку разом із супровідним листом, підписаним директором-розпорядником Фонду або його заступником.

Другий примірник звіту про перевірку у паперовій формі залишається у Фонді для зберігання згідно із встановленими вимогами.»;

20) доповнити розділ після пункту 3.33 новим пунктом 3.34 такого змісту:

«3.34. Звіт про перевірку в електронній формі складається в одному примірнику, підписується інспектором (якщо перевірка здійснювалась одним інспектором) або керівником інспекційної групи шляхом накладення

кваліфікованого електронного підпису та подається на затвердження виконавчій дирекції Фонду.

Звіт про перевірку в електронній формі після його затвердження виконавчою дирекцією Фонду надсилається із супровідним листом, підписаним директором-розпорядником Фонду або його заступником, засобами системи електронної пошти Національного банку України на адресу банку з дотриманням встановлених Фондом вимог щодо оформлення та пересилання документів з грифом обмеженого доступу.»;

У зв'язку з цим пункти 3.34, 3.35 вважати відповідно пунктами 3.35, 3.36.

3. У розділі IV:

1) у пункті 4.1:

у підпункті 1 слова «безпосередньо та виключно у приміщенні Фонду» замінити словами «інспектором, інспекторами Фонду віддалено»;

підпункт 2 викласти в такій редакції:

«2) місцем проведення перевірки є облаштоване необхідними технічними засобами робоче місце інспектора, інспекторів (далі – робоче місце інспекторів) Фонду;»;

2) у пункті 4.2:

друге речення абзацу першого після слів «робочі місця» доповнити словами «інспектора (якщо перевірка здійснюється одним інспектором),»;

абзац другий викласти в такій редакції:

«Вся необхідна інформація для інспектора (якщо перевірка здійснюється одним інспектором), інспекторів, у тому числі відповіді на їхні запити, надаються за допомогою налагодженого зв'язку між віддаленими місцями роботи інспекторів та робочим місцем інспекторів згідно з вимогами, зазначеними в абзаці першому цього пункту.»

4. У розділі V:

1) абзац другий пункту 5.1 після слова «розміщення» доповнити словами «інспектора (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або»;

2) пункт 5.3 викласти в такій редакції:

«5.3. Директор-розпорядник Фонду або визначена наказом Фонду посадова особа Фонду має право пересвідчитися за місцем розташування інспектора (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або інспекційної групи у забезпеченні банком інспектора (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або інспекційної групи відповідним приміщенням, а також виконанні інших зобов'язань банку, визначених частиною п'ятою статті 32 Закону.»;

3) у пункті 5.5:

абзац другий викласти в такій редакції:

«а) забезпечити на строк проведення інспекційної перевірки інспектору (якщо перевірка здійснюється одним інспектором), інспекторам, які здійснюють інспекційну перевірку цього банку, вільний доступ до приміщень, де відбувається залучення коштів від фізичних осіб, та до виділеного приміщення для розміщення інспектора (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або членів інспекційної групи у робочий час;»;

абзац третій після слова «перевірки» доповнити словами «інспектору (якщо перевірка здійснюється одним інспектором),»;

абзац четвертий після слова «дозволу» доповнити словами «інспектора (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або»;

абзаци шостий – одинадцятий викласти в такій редакції:

«в) організувати в день початку інспекційної перевірки зустріч і забезпечити оперативний зв'язок інспектора (якщо перевірка здійснюється одним інспектором), інспекторів з посадовими особами банку, визначеними

інспектором (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або керівником інспекційної групи;

г) забезпечити інспектору (якщо перевірка здійснюється одним інспектором), інспекторам вільний доступ до документів та інформації про діяльність банку, необхідних для проведення інспекційної перевірки;

г) забезпечити формування та надання для перевірки працівникам Фонду баз даних про вкладників не пізніше 24 годин з часу отримання запиту від Фонду / інспектора / членів інспекційної групи або в установленій в такому запиті строк (термін);

д) забезпечити надання в установлені інспектором (якщо перевірка здійснюється одним інспектором), інспекторами терміни/строки інформації, необхідної для здійснення інспекційної перевірки, документів, що можуть свідчити про факти порушення банком Закону або нормативно-правових актів Фонду, пояснень (письмово і усно) щодо наданої інформації, документів, проведених операцій та з окремих питань діяльності банку;

е) на вимогу інспектора (якщо перевірка здійснюється одним інспектором), інспекторів забезпечити надання копій документів чи можливість робити ці копії самостійно, у тому числі методом сканування, друку або створення фотокопій, доступ до систем автоматизації банківських операцій;

є) засвідчувати підписом та відбитком печатки банку надані пояснення щодо отриманої інформації, документів, проведених операцій та з окремих питань діяльності банку, а також копії наданих банком чи зроблених інспектором (якщо перевірка здійснюється одним інспектором), інспекторами самостійно документів;»;

абзац тринадцятий після слова «зазначені» доповнити словами «інспектором (якщо перевірка здійснюється одним інспектором) або»;

3) пункт 5.6 після слова «на» доповнити словом «інспектора,»;

4) пункт 5.7 після слова «від» доповнити словом «інспектора,».

**Начальник відділу методології
та стратегічного планування**

Тетяна ОВЧАРЕНКО