



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

РІШЕННЯ

07.10.2024

м. Київ

№ 1033

Зареєстроване в Міністерстві юстиції України
22 жовтня 2024 року за № 1583/42928

**Про затвердження Положення
про порядок ведення Фондом
гарантування вкладів фізичних
осіб узагальненої бази даних
про вкладників**

Відповідно до пункту 10 частини першої, пункту 3 частини третьої статті 12 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб **вирішила:**

1. Затвердити Положення про порядок ведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб узагальненої бази даних про вкладників, що додається.
2. Видалити із автоматизованої системи виплат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та зі змінних носіїв інформації протягом 20 робочих днів з дня набрання чинності цим рішенням бази даних про вкладників банків, вкладникам яких не здійснювалися виплати гарантованих сум відшкодування, а процедури виведення з ринку або тестування за програмою стрес-тестування, або перевірки на предмет повноти і достовірності ведення бази даних про вкладників яких завершилися до набрання чинності цим рішенням.
3. Відділу методології та стратегічного планування разом з департаментом правового забезпечення забезпечити подання цього рішення до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.
4. Управлінню зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями забезпечити розміщення цього рішення на офіційній сторінці Фонду

гарантування вкладів фізичних осіб у мережі Інтернет після його державної реєстрації.

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

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на заступника директора-розпорядника Оленчика А. Я.

Т. в. о. директора-розпорядника

Ольга БІЛАЙ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб

07 жовтня 2024 року № 1033

Зареєстроване в Міністерстві
юстиції України

22 жовтня 2024 року за
№ 1583/42928

**Положення
про порядок ведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб
узагальноної бази даних про вкладників**

1. Це Положення визначає порядок ведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) узагальноної бази даних про вкладників.

2. У цьому Положенні терміни вживаються в такому значенні:

автоматизована система виплат Фонду (далі – Система), модуль операцій виплат – у значенні, наведеному в Положенні про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 серпня 2012 року № 14, зареєстрованому 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) (далі – Положення № 14);

база даних про вкладників – у значенні, наведеному в Правилах формування та ведення баз даних про вкладників, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 липня 2012 року № 3, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 23 серпня 2012 року за № 1430/21742;

змінний носій інформації – носій інформації (USB-флешнакопичувач або інший носій), що використовується для зберігання інформації з базами даних;

проблемний банк – у значенні, наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;

судове рішення – у значенні, наведеному в Положенні про виконання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб засобами автоматизованої системи

виплат судових рішень на користь вкладників щодо стягнення гарантованої суми відшкодування за вкладом, розміщеним у банку, вкладникам якого припинено або завершено виплати, та/або пов'язаних з таким стягненням інших сум, затвердженому рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 03 лютого 2022 року № 87, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 23 лютого 2022 року за № 253/37589 (далі – Положення № 87);

узагальнена база даних про вкладників – база даних визначеної структури, що містить інформацію про вкладників, що сформована з баз даних про вкладників та інформації про вкладників, на користь яких ухвалено судові рішення, що забезпечує формування, зберігання, належне використання та видалення інформації про вкладників.

3. Веденням узагальненої бази даних про вкладників є сукупність дій Фонду з її формування, а також із зберігання, використання та видалення інформації, що міститься в ній.

4. Інформація, що міститься в узагальненій базі даних про вкладників, є інформацією з обмеженим доступом і не підлягає розголошенню, крім випадків, визначених законом.

5. Узагальнена база даних про вкладників формується з:

1) баз даних про вкладників:

проблемних банків;

неплатоспроможних банків;

банків, що ліквідуються на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

банків, щодо яких Національний банк України прийняв рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку, що перебуває під контролем держави-агресора, відповідно до постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 19 «Про особливості припинення діяльності банків в умовах воєнного стану»;

системно важливих банків, щодо яких Національний банк України прийняв рішення про виведення з ринку системно важливого банку відповідно до пункту 15 розділу VII «Прикінцеві положення» Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

банків, що беруть участь у стрес-тестуванні системи гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до статті 31 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – стрес-тестування);

2) інформації про вкладників, на користь яких ухвалено судові рішення.

6. Підставою для внесення інформації про вкладників до узагальненої бази даних про вкладників є:

- 1) рішення Національного банку України про:
віднесення банку до категорії проблемних;
віднесення банку до категорії неплатоспроможних;
відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку, що перебуває під контролем держави-агресора;
- 2) розпорядчі акти Фонду про затвердження програми стрес-тестування і про проведення тестування показників в її рамках;
- 3) судові рішення.

7. Бази даних про вкладників та інформація про вкладників, на користь яких ухвалено судові рішення, зберігаються в Системі та/або на змінних носіях інформації в спосіб, що виключає можливість несанкціонованого доступу до них.

8. Узагальнена база даних про вкладників використовується Фондом для:

- 1) здійснення процедури контролю (перевірки) повноти та коректності формування інформації про вкладників;
- 2) забезпечення можливості ідентифікації вкладників для здійснення їм виплат гарантованої суми відшкодування;
- 3) здійснення виплат гарантованої суми відшкодування вкладникам відповідно до Положення № 14;
- 4) виконання Фондом засобами Системи в добровільному порядку судових рішень щодо стягнення та/або зобов'язання відшкодувати та/або здійснити виплату Фондом гарантованої суми відшкодування за вкладом, розміщеним у банку, вкладникам якого припинено або завершено виплати гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами, відповідно Положення № 87;
- 5) надання інформації на запити нотаріусів;
- 6) проведення стрес-тестування;

7) виконання модулем операцій виплат функцій відповідно до Положення № 14.

9. Загальний строк зберігання інформації в узагальненій базі даних про вкладників встановлюється тривалістю 75 років від дня формування відповідної інформації.

10. Для окремих видів інформації в узагальненій базі даних про вкладників встановлюються спеціальні строки та терміни зберігання.

11. Спеціальні строки та терміни зберігання застосовується до баз даних та інформації про вкладників, сформованих під час:

1) аналізу дотримання проблемним банком вимог Фонду щодо формування та ведення банком бази даних про вкладників – протягом перебування банку в категорії проблемних та 30 днів від дня прийняття рішення Національного банку України про визнання діяльності банку такою, що відповідає законодавству, або про віднесення банку до категорії неплатоспроможних.

Якщо під час аналізу дотримання проблемним банком вимог Фонду щодо формування та ведення банком бази даних про вкладників база даних та інформація про вкладників надаються неодноразово, більш рання база даних та інформація зберігаються до дня надання наступної більш пізньої бази даних та інформації;

2) виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави у спосіб, визначений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», та виведення з ринку системно важливого банку, щодо якого Національний банк України прийняв рішення про виведення з ринку системно важливого банку відповідно до пункту 15 розділу VII «Прикінцеві положення» Закону України «Про банки і банківську діяльність», – до дня набуття державою права власності на акції банку;

3) стрес-тестування – 30 днів від дня надання бази даних до Фонду.

12. Інформація, що міститься в узагальненій базі даних про вкладників, видаляється із Системи та зі змінних носіїв інформації за розпорядчим актом Фонду протягом 15 робочих днів від спливу строку (настання терміну) її зберігання.

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

Олена РАКАРЧУК