



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

РІШЕННЯ

11.12.2023

м. Київ

№ 1584

Зареєстроване в Міністерстві юстиції України
29 грудня 2023 року за № 2282/41338

Про затвердження Положення про надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб фінансової підтримки приймаючому або перехідному банку, внесення змін до Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку та визнання такими, що втратили чинність, деяких рішень виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Відповідно до пункту 10 частини першої, частини шостої статті 12, частини першої статті 43 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб **вирішила:**

1. Затвердити Положення про надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб фінансової підтримки приймаючому або перехідному банку, що додається.

2. Внести до Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05 липня 2012 року № 2, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14 вересня 2012 року за № 1581/21893, такі зміни:

1) у розділі IV:

у пункті 2.5 глави 2:

абзац сьомий виключити.

У зв'язку з цим абзаци восьмий – одинадцятий вважати відповідно абзацами сьомим – десятим;

доповнити цей пункт новим абзацом такого змісту:

«Банк або потенційний інвестор (об'єднання інвесторів) (для перехідного банку), які за рішенням виконавчої дирекції Фонду були допущені до участі у відкритому конкурсі щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку, додатково до документів, визначених абзацами другим – сьомим цього пункту, можуть подати документи на отримання фінансової підтримки відповідно до статті 43 Закону. Спосіб, розмір, умови та порядок надання Фондом фінансової підтримки визначається Положенням про надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб фінансової підтримки приймаючому або перехідному банку, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від ___ грудня 2023 року № ___.»;

главу 5 виключити;

2) у додатку 2 до цього Положення рядок 3 таблиці викласти в такій редакції:

« 3. Пропозиції щодо способу виведення неплатоспроможного банку з ринку та умов його реалізації	

».

3. Визнати такими, що втратили чинність, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб згідно з переліком, що додається.

4. Відділу методології та стратегічного планування разом з департаментом правового забезпечення забезпечити подання цього рішення на державну реєстрацію до Міністерства юстиції України.

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

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

Директор-розпорядник

Світлана РЕКРУТ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб

11 грудня 2023 року № 1584

Зареєстроване в Міністерстві юстиції
України

29 грудня 2023 року за № 2282/41338

Положення
про надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб фінансової
підтримки приймаючому або перехідному банку

I. Загальні положення

1. Це Положення визначає спосіб, розмір, умови та порядок надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) фінансової підтримки: приймаючому банку, який відповідає вимогам, встановленим умовами відкритого конкурсу, який проводиться з метою виведення неплатоспроможного банку з ринку (далі – приймаючий банк);

перехідному банку, створеному відповідно до пункту 1 частини двадцятої статті 42 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон), крім випадку виведення неплатоспроможного банку з ринку за участю держави відповідно до статті 41¹ Закону (далі – перехідний банк).

2. Фонд може надати фінансову підтримку в національній валюті України приймаючому або перехідному банку у разі виведення неплатоспроможного банку з ринку в один з таких способів:

ліквідації банку з відчуженням у процесі ліквідації всіх або частини його активів і зобов'язань на користь приймаючого банку;

відчуження всіх або частини активів і зобов'язань неплатоспроможного банку на користь приймаючого банку з відкликанням банківської ліцензії неплатоспроможного банку та подальшою його ліквідацією;

створення та продажу інвестору перехідного банку з передачею йому майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку і подальшою ліквідацією неплатоспроможного банку.

3. Фонд визначає умови для надання фінансової підтримки Фонду приймаючому або перехідному банку в умовах відкритого конкурсу, який проводиться з метою виведення неплатоспроможного банку з ринку.

4. Фонд може надати фінансову підтримку у формі компенсації за прийняті зобов'язання, якщо сума зобов'язань неплатоспроможного банку за вкладами фізичних осіб у межах гарантованої суми відшкодування коштів, що передаються приймаючому або перехідному банку, перевищує вартість майна (активів) неплатоспроможного банку, що передається на користь такого приймаючого або перехідного банку.

5. Фонд може надати фінансову підтримку у вигляді позики, якщо сума зобов'язань неплатоспроможного банку за вкладами фізичних осіб у межах гарантованої суми відшкодування коштів, що передаються приймаючому або перехідному банку, дорівнює вартості майна (активів) неплатоспроможного банку, що передається на користь такого приймаючого або перехідного банку.

II. Розмір та умови надання фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання

1. Фінансовою підтримкою у формі компенсації за прийняті зобов'язання є кошти в розмірі різниці між сумою переданих приймаючому або перехідному банку зобов'язань перед вкладниками у межах сум гарантованого відшкодування коштів за вкладками та вартістю переданого приймаючому або перехідному банку майна (активів), що можуть бути надані Фондом приймаючому або перехідному банку.

2. Максимально можливий розмір фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання розраховується за такою формулою:

S фінансової підтримки = S зобов'язань – S переданого майна (активів),

де S фінансової підтримки – максимально можливий розмір фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання;

S зобов'язань – сума переданих приймаючому або перехідному банку зобов'язань перед вкладниками у межах сум гарантованого відшкодування коштів за вкладками;

S переданого майна (активів) – вартість переданого приймаючому або перехідному банку майна (активів) неплатоспроможного банку.

3. Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про розмір фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання після погодження нею умов відчуження майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку на користь приймаючого або перехідного банку.

Сума переданих приймаючому або перехідному банку зобов'язань перед вкладниками у межах сум гарантованого відшкодування коштів за вкладками визначається рівною загальній сумі зобов'язань перед вкладниками у межах сум гарантованого відшкодування коштів за вкладками, зазначеній у погоджених виконавчою дирекцією Фонду умовах відчуження майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку на користь приймаючого або перехідного банку.

Вартість переданого приймаючому або перехідному банку майна (активів) визначається рівною загальній вартості майна (активів), зазначеної в погоджених

виконавчою дирекцією Фонду умовах відчуження майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку на користь приймаючого або перехідного банку.

4. Фонд надає фінансову підтримку у формі компенсації за прийняті зобов'язання однією сумою або траншами (частинами) з урахуванням строків погашення зобов'язань неплатоспроможного банку, що передаються.

5. Кошти, отримані відповідно до договору про надання фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання, не підлягають поверненню у разі належного виконання:

приймаючим або перехідним банком своїх зобов'язань перед вкладниками, що були йому передані, та умов, визначених договором про надання фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання, – протягом року з дня передачі зобов'язань та укладання такого договору;

інвестором умов договору купівлі-продажу акцій перехідного банку – в установлені таким договором терміни (строки).

III. Розмір та умови надання фінансової підтримки у вигляді позики

1. Фонд може надати фінансову підтримку у вигляді позики на підставі договору про надання фінансової підтримки у вигляді позики (далі – договір позики):

приймаючому банку на строк, що не перевищує трьох місяців з дня укладання договору позики;

перехідному банку на строк, що не перевищує трьох місяців з дня видачі йому банківської ліцензії.

2. Розмір фінансової підтримки у вигляді позики не може перевищувати загальний розмір вкладів, що передані неплатоспроможним банком приймаючому або перехідному банку відповідно до договору про переведення

боргу або змішаного договору, укладеного відповідно до частини сьомої статті 40 Закону, або акта приймання-передачі зобов'язань неплатоспроможного банку відповідно до частини шістнадцятої статті 42 Закону.

3. Фонд надає фінансову підтримку у вигляді позики під заставу облігацій внутрішньої державної позики України.

4. Прийнятною заставою за договором позики можуть бути облігації внутрішньої державної позики України, які відповідають таким умовам:

1) справедлива вартість облігацій, визначена відповідно до затвердженої Національним банком України методики оцінки справедливої вартості цінних паперів, перевищує розмір фінансової підтримки у вигляді позики не менше ніж на 25 відсотків;

2) строк погашення облігацій перевищує строк повернення позики, визначений договором позики;

3) облігації перебувають у власності приймаючого банку або інвестора (учасника об'єднання інвесторів), який має намір придбати перехідний банк;

4) облігації передані або будуть передані перехідному банку неплатоспроможним банком;

5) облігації не обтяжені будь-якими іншими зобов'язаннями та/або не перебувають під арештом, відсутні встановлені заборони щодо таких облігацій.

5. Розмір процентної ставки за договором позики встановлюється на рівні облікової ставки Національного банку України, яка діє на день укладення

договору позики, збільшеної на два процентні пункти, і є незмінним протягом строку договору позики.

Проценти за договором позики нараховуються починаючи з дня надходження коштів на рахунок приймаючого або перехідного банку і закінчуючи днем, який передує дню фактичного повернення позики.

Проценти за договором позики виплачуються не пізніше дня повернення позики.

6. Приймаючий або перехідний банк має право достроково повернути позику та сплатити проценти, письмово повідомивши про це Фонд не пізніше ніж за один робочий день до дня такого дострокового повернення коштів і виплати процентів.

7. Фонд у порядку, зазначеному в договорі позики, має право вимагати дострокового повернення (повністю або частково) позики, у разі порушення:

приймаючим або перехідним банком переданих їм зобов'язань та/або їхніх зобов'язань, встановлених договором позики;

інвестором (об'єднанням інвесторів) його зобов'язань за договором купівлі-продажу акцій перехідного банку.

Приймаючий або перехідний банк зобов'язаний забезпечити дострокове повернення позики відповідно до його умов.

IV. Порядок надання фінансової підтримки

1. Для отримання фінансової підтримки (якщо це передбачено умовами відкритого конкурсу) банк або потенційний інвестор (об'єднання інвесторів) (для перехідного банку), який має намір взяти участь у відкритому конкурсі подає до Фонду заявку на отримання фінансової підтримки із зазначенням її форми та бажаного розміру. У разі наміру отримати фінансову підтримку у

вигляді позики у заявці також зазначається пропонований строк повернення позики з урахуванням вимог цього Положення.

2. До заявки на отримання фінансової підтримки у вигляді позики додаються:

обґрунтування необхідності отримання такої фінансової підтримки;

перелік запропонованих у якості предмета застави облігацій внутрішньої державної позики України із зазначенням строку їх погашення, інформації про суб'єкта права власності на них [банк, який має намір стати приймаючим, або неплатоспроможний банк, або потенційний інвестор (учасник об'єднання інвесторів) (для перехідного банку)];

документи або належним чином засвідчені копії документів, які підтверджують право власності на облігації внутрішньої державної позики України, які пропонуються як предмет застави, зокрема, правовстановлюючі та реєстраційні документи, документи, які підтверджують відсутність обтяжень, арештів, встановлених заборон щодо облігацій;

прогнозний розрахунок грошових потоків приймаючого або перехідного банку, який підтверджує можливість вчасного повернення позики.

3. Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про відмову у наданні приймаючому або перехідному банку фінансової підтримки у вигляді позики або про надання приймаючому або перехідному банку фінансової підтримки у формі компенсації або у вигляді позики одночасно з визначенням переможця відкритого конкурсу відповідно до Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05 липня 2012 року № 2, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14 вересня 2012 року за № 1581/21893.

У разі прийняття рішення про надання приймаючому або перехідному банку фінансової підтримки у вигляді позики виконавча дирекція Фонду одночасно визначає строк повернення позики та її розмір.

4. Фонд протягом двох робочих днів з дня прийняття виконавчою дирекцією Фонду рішення, вказаного у пункті 3 цього розділу, повідомляє особу, яка визначена переможцем конкурсу [приймаючий банк або інвестора (об'єднання інвесторів) (для перехідного банку)], про надання фінансової підтримки та її форму, а для фінансової підтримки у вигляді позики - строк повернення і розмір, або про відмову у наданні фінансової підтримки у вигляді позики.

5. У разі відмови в наданні фінансової підтримки у вигляді позики переможцю відкритого конкурсу Фонд повідомляє про підстави для відмови у наданні фінансової підтримки у вигляді позики, а переможець відкритого конкурсу має право повторно подати виправлену заявку на отримання фінансової підтримки у вигляді позики та документи, визначені у пункті 2 цього розділу, у строки, встановлені Фондом.

6. Виконавча дирекція Фонду погоджує проекти договору про надання фінансової підтримки та договору застави (у разі прийняття рішення про надання фінансової підтримки у вигляді позики).

7. Договір про надання фінансової підтримки, укладений Фондом з приймаючим або перехідним банком набирає чинності одночасно з:

договором застави (у разі надання фінансової підтримки у вигляді позики);

договором про переведення боргу, договором про передачу майна (активів) та/або договором про відступлення права вимоги або змішаним договором, відповідно до частини сьомої статті 40 Закону;

актом (актами) приймання-передачі майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку відповідно до частини шістнадцятої статті 42 Закону.

8. Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про перерахування суми фінансової підтримки (у разі надання фінансової підтримки однією сумою) або коштів першого траншу (частини) фінансової підтримки відповідно до договору про надання фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання на підставі повідомлення приймаючого або перехідного банку про прийняття майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку. У такому повідомленні приймаючим або перехідним банком повинно бути зазначено, зокрема, інформацію про дату прийняття майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку, суму такого майна (активів) та зобов'язань та про їх відображення в балансі банку.

9. Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про перерахування інших траншів (частин), крім першого траншу (частини) фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання, відповідно до графіка надання траншів (частин), встановленого договором про надання фінансової підтримки, з урахуванням:

інформації про стан виконання приймаючим банком або перехідним банком переданих йому зобов'язань та умов договору про надання фінансової підтримки, виконання інвестором (об'єднанням інвесторів) (для перехідного банку) договору купівлі-продажу акцій перехідного банку;

звіту приймаючого або перехідного банку про задоволення вимог вкладників.

10. Фонд має право відтермінувати надання траншів (частин) фінансової підтримки або відмовити у видачі наступних траншів (частин) фінансової підтримки у разі порушення:

приймаючим банком або перехідним банком переданих йому зобов'язань та умов договору про надання фінансової підтримки;

інвестором (об'єднання інвесторів) умов договору купівлі-продажу акцій перехідного банку.

11. Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про перерахування позики відповідно до договору позики після реєстрації на користь Фонду обтяження облігацій внутрішньої державної позики України, які є предметом застави за договором позики, у порядку, встановленому законодавством.

12. Фонд не пізніше третього робочого дня з дня прийняття виконавчою дирекцією Фонду рішень, визначених пунктами 8, 9, 11 цього розділу, здійснює перерахування коштів в безготівковій формі на рахунок приймаючого або перехідного банку, вказаний у договорі про надання фінансової підтримки.

V. Контроль за виконанням умов договору про надання фінансової підтримки

1. Приймаючий або перехідний банк, банк, який втратив статус перехідного (у разі надання перехідному банку фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання), подає Фонду звіт про задоволення вимог вкладників неплатоспроможного банку, зобов'язання перед якими були передані приймаючому або перехідному банку (далі – Звіт).

2. Звіт за формою, визначеною у додатку, подається з такою періодичністю:

1) щотижня – протягом перших трьох місяців з дня укладання договору про надання фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання;

2) щомісяця – починаючи з наступного дня після закінчення строку для подання Звіту відповідно до підпункту 1 цього пункту до моменту задоволення 90 відсотків суми вимог вкладників неплатоспроможного банку, зобов'язання перед якими були передані приймаючому чи перехідному банку.

3. Приймаючий або перехідний банк (у разі надання йому фінансової підтримки у вигляді позики) щотижня подає Фонду звітність про грошові потоки банку у формі, визначеній договором позики, до дня повернення приймаючим або перехідним банком позики та виплати процентів за договором позики, а також виконання приймаючим або перехідним банком умов договору позики та договору застави.

4. Фонд має право запитати у приймаючого банку або перехідного банку, банку, що втратив статус перехідного (у разі надання перехідному банку фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання), який отримав від Фонду фінансову підтримку, додаткову інформацію, необхідну для здійснення Фондом контролю за виконанням:

умов договору про надання фінансової підтримки, договору застави;
переданих йому зобов'язань.

Банк, який отримав фінансову підтримку, зобов'язаний забезпечити надання Фонду запитувану інформацію в обсязі та терміни (строки), встановлені у запиті Фонду.

**Начальник відділу методології
та стратегічного планування**

Тетяна ОВЧАРЕНКО

Примітки:

1. Заповнення граф 2, 3, 8–11 звіту здійснюється відповідно до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, 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.

2. Заповнення граф 12 і 13 звіту здійснюється відповідно до Правил формування та ведення баз даних про вкладників, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 липня 2012 року № 3, зареєстрованого 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).

Додаток
до рішення виконавчої дирекції Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб
11 грудня 2023 року № 1584
(пункт 3)

Перелік
рішень виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що
втратили чинність

1. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 12 липня 2012 року № 8 «Про затвердження Положення про спосіб, розмір та умови надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб фінансової підтримки», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 серпня 2012 року за № 1339/21651.

2. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 31 січня 2013 року № 9 «Про внесення змін до Положення про спосіб, розмір та умови надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб фінансової підтримки», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 21 лютого 2013 року за № 306/22838.

3. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18 вересня 2014 року № 94 «Про внесення змін до Положення про спосіб, розмір та умови надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб фінансової підтримки приймаючому банку», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 10 жовтня 2014 року за № 1226/26003.

4. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 08 жовтня 2015 року № 186 «Про затвердження Змін до Положення про спосіб, розмір та умови надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб фінансової підтримки», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 29 жовтня 2015 року за № 1332/27777.
