



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

РІШЕННЯ

18.12.2023

м. Київ

№ 1618

Зареєстроване в Міністерстві юстиції України
02 січня 2024 року за № 10/41355

**Про затвердження Змін до Правил
формування та ведення баз 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 Зміни до Правил 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, що додаються (далі – Зміни).

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, крім підпунктів 7, 9 і 10 пункту 2, підпункту 2 пункту 3 та пункту 7 Змін, які набирають чинності через три місяці з дня офіційного опублікування цього рішення, та абзаців четвертого та п'ятого підпункту 5 пункту 2 Змін, які набирають чинності через чотири місяці з дня офіційного опублікування цього рішення.

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

Директор-розпорядник

Світлана РЕКРУТ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб

18 грудня 2023 року № 1618

Зареєстроване в Міністерстві юстиції
України

02 січня 2024 року за № 10/41355

Зміни

**до Правил 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**

1. У розділі I:

1) пункт 2 викласти в такій редакції:

«2. Ці Правила встановлюють загальні вимоги щодо накопичення та збереження банками інформації про вкладників.»;

2) у пункті 3:

доповнити абзац другий після слова «Фондом» словами «гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд)»;

абзац четвертий замінити двома абзацами такого змісту:

«ідентифікатор вкладника у файлі “Z” – номер інформаційного рядка з інформацією про вкладника у файлі “Z”;

ідентифікатор запису у файлі “D” – номер інформаційного рядка з інформацією про рахунок вкладника у файлі “D”.».

У зв'язку з цим абзац п'ятий вважати абзацом шостим.

2. У розділі II:

1) пункт 1 викласти в такій редакції:

«1. База даних складається з інформації про:

вкладників відповідно до укладених з банком договорів банківського вкладу (депозиту) та банківського рахунка, якими підтверджується залучення банком вкладів;

вклади, у тому числі про суми вкладів, що внесені вкладником або надійшли для вкладника на виконання умов договорів, і нараховані відсотки за ними;

рахунки, на яких обліковуються вклади та нараховані відсотки за ними.

Інформація про вклади, підтвержені іменними ощадними (депозитними) сертифікатами банку, виданими до 30 червня 2021 року, включається до бази даних.»;

2) у пункті 2:

в абзаці першому слова «вкладником/представником/фізичною особою» замінити словами «вкладником або його представником, або фізичною особою»;

абзац третій викласти в такій редакції:

«Відображення в базі даних інформації за одним договором може здійснюватися двома або більше записами.»;

3) пункт 3 викласти в такій редакції:

«3. Якщо договір банківського вкладу (депозиту) або банківського рахунка укладений фізичною особою на користь третьої особи, до набуття прав вкладника особою, на користь якої укладено договір і відкрито рахунок, до бази даних вносяться ідентифікаційні дані особи, яка відкрила рахунок.

З моменту пред'явлення до банку особою, на користь якої укладено договір і відкрито рахунок, першої вимоги або вираження нею іншим способом наміру використати цей рахунок ідентифікаційні дані в базі даних змінюються:

для малолітньої особи – на дані зі свідоцтва про її народження або її паспорта для виїзду за кордон, або іншого документа, що посвідчує особу, та на іншу інформацію відповідно до вимог пункту 2 розділу III цих Правил;

для неповнолітньої та повнолітньої особи – на дані її паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та на іншу інформацію відповідно до вимог пункту 2 розділу III цих Правил.

Якщо особа, на користь якої відкрито вкладний (депозитний) рахунок, відмовилася від вкладу, а особа, яка уклала договір банківського вкладу та відкрила вкладний (депозитний) рахунок на користь третьої особи, перевела його на своє ім'я шляхом укладення додаткового договору або нового договору банківського вкладу (депозиту) і відкриття нового вкладного (депозитного) рахунка, у базі даних змінюється інформація про договір і номер рахунка (у разі зміни). У разі укладення додаткового договору у базі даних зазначається номер договору та номер додаткового договору, дата укладення додаткового договору.»;

4) абзац перший пункту 4 викласти в такій редакції:

«4. База даних, крім виконання операцій з накопичення, збереження та належного використання інформації про вкладників, повинна забезпечувати можливість зберігання даних у файли, у тому числі в архівні файли, а також можливість ручного або автоматизованого відновлення бази даних з резервних копій у разі руйнування основної бази даних.»;

5) у пункті 6:

у підпункті 4 слово «розрахунку» замінити словом «нарахування»;

абзац четвертий підпункту 7 виключити;

доповнити цей пункт новим підпунктом такого змісту:

«9) технічну можливість закріплення значень полів “Ідентифікатор вкладника у файлі “Z” та “Ідентифікатор запису у файлі “D” для кожного запису файлів “D”, “Z” і “M” і подальшого формування бази даних на наступні дати після задіяння опції закріплення полів, з незмінними ідентифікаторами, зокрема з урахуванням видаткових операцій.»;

б) пункт 7 викласти в такій редакції:

«7. База даних має формуватися відповідно до Базової структури бази даних, передбаченої додатком 1 за Структурою інформаційного рядка файла “D” (додаток 2).

За допомогою програмно-апаратного комплексу з базової структури повинна формуватися Зведена інформація про вкладників (додаток 3) за Структурою інформаційного рядка файла “Z” (додаток 4) із загальною сумою вкладів одного вкладника.

Для консолідації зведеної інформації:

з масиву інформаційних рядків файла “D” здійснюється пошук ідентичної інформації про вкладника у файлі “Z” за основними параметрами ідентифікації вкладника:

прізвищем, ім’ям та по батькові (за наявності);

реєстраційним номером облікової картки платника податків;

серією (за наявності) та номером паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, або свідоцтва про народження малолітньої особи, або паспорта для виїзду за кордон малолітньої особи, або іншого документа, що посвідчує малолітню особу, що дає можливість банку ідентифікувати малолітню особу (далі – паспортний документ).

У разі відсутності інформації про вкладника у файлі “Z” створюється новий запис, при цьому номер цього запису заноситься до інформаційного рядка файла “D”, який використовувався для пошуку інформації у файлі “Z”.

У разі наявності інформації про вкладника у файлі “Z” до запису про зазначеного вкладника вносяться зміни до суми вкладів і відсотків, при цьому номер цього запису заноситься до інформаційного рядка файла “D”, який використовувався для пошуку інформації у файлі “Z”.

Якщо до поля “Реєстраційний номер облікової картки платника податків” введене значення “0000000000”, залишки коштів на рахунках одного вкладника (у файлі “Z”) групуються за умови збігу прізвища, імені, по батькові (за наявності), серії (за наявності) та номера паспортного документа.

Дублювання інформації про одну і ту ж особу у файлі “Z” є помилкою.

Підсумкове значення суми залишків на рахунках у файлі “D” повинно дорівнювати підсумковому значенню загальної суми вкладів і відсотків у файлі “Z”.»;

7) пункт 10 викласти в такій редакції:

«10. Банк може не включати до бази даних інформацію про рахунки, що мають від’ємний або нульовий залишок, крім випадків відкриття рахунка для операцій з використанням платіжних карток або включення вкладу до переліку записів про вклади (частини вкладів) “M” відповідно до підпункту 1 пункту 12 цього розділу.

Якщо загальна сума залишків, зазначених у графах 17, 19 одного запису файла “D”, менше 10 гривень, до розрахунку гарантованої суми (графа 13 файла “Z”) така сума включається із значенням “0,00”.

Якщо рахунок для обліку вкладів (депозитів) має нульовий залишок, а рахунок для обліку нарахованих витрат за цим вкладом – додатний залишок, такий рахунок для обліку нарахованих витрат включається до бази даних з усіма реквізитами договору, відповідно до якого здійснювалося нарахування відсотків.»;

8) пункт 11 викласти в такій редакції:

«11. Якщо сума залишків і відсотків за всіма рахунками, на яких обліковуються вклади, що належать одному вкладнику, не перевищує суму граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, гарантована сума розраховується як повна сума залишків і нарахованих відсотків з урахуванням обмежень, наведених у пункті 10 цього розділу.

Якщо сума залишків і нарахованих відсотків за всіма рахунками, на яких обліковуються вклади, що належать одному вкладнику, перевищує або дорівнює сумі граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, гарантована сума (з урахуванням обмежень, наведених у пункті 10 цього розділу) дорівнює сумі граничного розміру відшкодування коштів за вкладами.»;

9) у підпункті 1 пункту 12:

абзац четвертий викласти в такій редакції:

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

доповнити цей підпункт новими абзацами такого змісту:

«розміщені на вклад у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України “Про оборону України”) або міждержавними об’єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України “Про санкції” (далі – санкції);

розміщені на вклад у банку особами, які є громадянами Російської Федерації (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);

розміщені на вклад у банку особами, які є громадянами Республіки Білорусь (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);

розміщені на вклад у банку особами, в яких виявлено збіг окремих даних вкладника з даними особи, до якої застосовано санкції, до однозначного підтвердження або спростування того, що вкладник є особою, до якої застосовано санкції.

Проживанням громадянина Російської Федерації або громадянина Республіки Білорусь на території України на законних підставах вважається проживання в Україні відповідного громадянина, який: має в паспорті громадянина колишнього СРСР зразка 1974 року відмітку про постійну чи тимчасову прописку на території України або зареєстрував на території України свій національний паспорт; або має посвідку на постійне чи тимчасове проживання на території України; або має військовий квиток, виданий іноземцю чи особі без громадянства, які в установленому порядку уклали контракт про проходження військової служби у Збройних Силах України; або має посвідчення біженця чи документ, що підтверджує надання притулку в Україні (стаття 1 Закону України “Про громадянство України”);»;

10) пункт 13 викласти в такій редакції:

«13. Якщо залишок коштів, що обліковується на рахунках для обліку вкладів (депозитів), у повному розмірі такого залишку є засобом забезпечення виконання іншого зобов’язання перед банком та/або перебуває під арештом за рішенням суду, у тому числі за рішенням виконавця у рамках виконавчого провадження як завершальної стадії судового провадження і примусового виконання судових рішень, а залишок коштів на рахунках для обліку нарахованих витрат – ні, інформація за одним і тим самим договором вводиться до файла “D” двома записами з двома різними ідентифікаторами запису (DID) з подальшим відображенням у файлі “M” обтяженої частини вкладу.

Якщо фінансова операція з коштами, що обліковуються на рахунках для обліку вкладів (депозитів), у повному розмірі залишку коштів зупинена відповідно до Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, а операція із залишком коштів на рахунках для обліку нарахованих витрат не зупинена, інформація за одним і тим самим договором вводиться до файла “D” двома записами з двома різними ідентифікаторами запису (DID) з подальшим відображенням у файлі “M” тієї частини вкладу, фінансова операція за якою зупинена.

Якщо кошти, залучені за одним і тим самим договором, у повній сумі або частково підлягають відображенню у файлі “M” відповідно до підпункту 1 пункту 12 розділу II цих Правил, інформація за одним і тим самим договором вводиться двома або більше записами з різними ідентифікаторами запису (DID) з подальшим відображенням у файлі “M” тільки тих частин вкладу, що матимуть коди ознак 7, 8, 11, 66, 69, 70, 301, 302.

Якщо за одним і тим самим договором інформацію до файла “D” введено двома або більше записами з різними ідентифікаторами запису (DID) з подальшим відображенням у файлі “M”, а загальна сума, зазначена у графах 17, 19 файлів “D” і “M” за одним записом, є меншою ніж 10 гривень, такий запис включається до розрахунку гарантованої суми (графа 13 файла “Z”) із сумою “0,00”.»;

11) у пункті 15:

в абзаці першому слово «повинен» замінити словом «може»;
абзаци другий – четвертий виключити.

3. У розділі III:

1) у пункті 2:

абзаци другий – четвертий викласти в такій редакції:

«1) прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) відповідно до паспортного документа;

2) реєстраційний номер облікової картки платника податків.

Якщо договір укладається з особою, у паспорті громадянина України якої не містяться дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків і є відмітка або запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, або фізична особа є нерезидентом і не має реєстраційного номера облікової картки платника податків, у базі даних реквізит заповнюється значенням “0000000000”»;

абзац п'ятий виключити.

У зв'язку з цим абзаци шостий – двадцять четвертий вважати відповідно абзацами п'ятим – двадцять третім;

2) пункт 4 викласти в такій редакції:

«4. Базова структура бази даних (додаток 1) заповнюється в такому порядку:

1) для заповнення граф 2, 5–10 (прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), назви області, району, населеного пункту, вулиці, номери будинку, квартири; паспортний документ) повинні використовуватися символи кирилиці або латиниці для системи Windows (кодова сторінка 1251);

2) записи про прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) вкладника повинні бути зроблені без скорочень і відповідати їхньому написанню в паспортному документі, реквізити якого введено до бази даних;

3) у записах інших даних про вкладника можуть використовуватися скорочення, аббревіатури. Наприклад: АБ123456, Гайсинським РУ ГУ МВС Укр. в м. Гайсин, 01.01.2002;

4) у графах 5–8 (місце проживання або місцеперебування) зазначаються місце проживання або місце перебування фізичної особи – резидента України, місце проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи – нерезидента в Україні, а саме: назва області, району, населеного пункту, вулиці, номери будинку, квартири та поштовий індекс.

Для іноземців, які не мають посвідки на постійне проживання або тимчасове перебування в Україні, назва країни, громадянами якої вони є, зазначається у графі 5 (область).

Графа 5 (область) не заповнюється тільки в разі, якщо у графі 7 (населений пункт) зазначено м. Київ або м. Севастополь;

5) у графі 9 (серія та номер) зазначаються разом без пробілу серія (за наявності) та номер паспортного документа;

6) у графі 10 (ким виданий) зазначається найменування органу або цифровий код підрозділу, що видав паспортний документ;

7) у графі 13 (дата закінчення строку дії) зазначається дата закінчення договору з вкладником [тільки для договорів банківського вкладу (депозиту)]. Якщо строк закінчення договору банківського вкладу (депозиту) на вимогу не визначено, реквізит у базі даних заповнюється значенням “00.00.0000”. Для договорів банківського рахунка реквізит у базі даних заповнюється значенням “00.00.0000”. Для строкових вкладів зазначення в базі даних дати закінчення договору є обов’язковим;

8) у графі 14 (номер договору з вкладником) зазначається номер укладеного з банком договору. При укладенні додаткового договору відповідно абзацу п’ятого пункту 3 розділу II зазначається номер додаткового договору та номер основного договору. Наприклад: ДД№1 до Д№216АВ;

9) у графі 16 (номер рахунку, на якому обліковується вклад) зазначається номер рахунку аналітичного обліку вкладів;

10) у графі 17 (сума залишку на рахунку для обліку вкладів) зазначається сума в національній валюті. Сума в іноземній валюті перераховується в національну валюту України за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день такого визначення;

11) у графі 18 (номер рахунку, на якому обліковуються нараховані витрати за вкладом) зазначається номер рахунку аналітичного обліку нарахованих витрат за вкладом;

12) у графі 19 (сума нарахованих відсотків) зазначається сума нарахованих відсотків, зменшена на суму податку;

13) у графі 20 (процентна ставка) наводиться розмір процентної ставки з урахуванням вимог пункту 2 розділу II цих Правил;

14) у графі 21 (код валюти вкладу) зазначається цифровий код валюти вкладу відповідно до Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269);

15) у рядку “Усього” зазначаються підсумки за графами 17, 19 станом на кінець операційного дня.».

4. У розділі IV:

1) доповнити пункт 2 новим абзацом такого змісту:

«формування файлів бази даних “D”, “Z”, “M” і “N” за структурами, визначеними цими Правилами.»;

2) пункт 3 викласти в такій редакції:

«3. Банк на вимогу уповноваженого працівника Фонду передає йому файли бази даних “D”, “Z”, “M” і “N” станом на визначені цим працівником дати за структурами, визначеними цими Правилами, разом з актом звірки бази даних і балансових рахунків та поясненнями щодо розбіжностей, що засвідчуються підписом керівника банку.

Фонд може перевірити базу даних з використанням свого програмного забезпечення.».

5. У розділі V:

1) у пункті 1 слова та цифру «пунктом 4 розділу» замінити словом «розділом»;

2) доповнити цей розділ новим пунктом такого змісту:

«2. З дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних значення полів “Ідентифікатор вкладника у файлі “Z” та “Ідентифікатор запису у файлі “D” не повинні змінюватися для кожного запису файлів бази даних “D”, “Z” і “M”.».

6. Розділ VII виключити.

7. У додатках до цих Правил:

1) у додатку 1:

заголовок графі 1 викласти в такій редакції:

«Ідентифікатор запису у файлі “D”»;
заголовок графі 23 викласти в такій редакції:
«Ідентифікатор вкладника у файлі “Z”»;

2) у додатку 2:
рядок 1 викласти в такій редакції:

«

1	Ідентифікатор запису у файлі “D”	Номер інформаційного рядка з інформацією про рахунок вкладника	N10
---	----------------------------------	--	-----

»;

рядок 23 викласти в такій редакції:

«

23	Ідентифікатор вкладника у файлі “Z”	Номер інформаційного рядка з інформацією про вкладника у файлі “Z”	N10
----	-------------------------------------	--	-----

»;

3) у додатку 3 заголовок графі 1 викласти в такій редакції:
«Ідентифікатор вкладника у файлі “Z”»;

4) у додатку 4 рядок 1 викласти в такій редакції:

«

1	Ідентифікатор вкладника у файлі “Z”	Номер інформаційного рядка з інформацією про вкладника у файлі “Z”	N10
---	-------------------------------------	--	-----

»;

5) у додатку 5:
заголовок графі 1 викласти в такій редакції:
«Ідентифікатор запису у файлі “D”»;
заголовок графі 23 викласти в такій редакції:
«Ідентифікатор вкладника у файлі “Z”»;

виноску «*» до цього додатка доповнити новими абзацами такого змісту:

«69 – для вкладів, розміщених у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України “Про оборону України”) або міждержавними об’єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України “Про санкції” (далі – санкції);

70 – для вкладів, розміщених у банку особами, в яких виявлено збіг окремих даних вкладника з даними особи, до якої застосовано санкції, до однозначного підтвердження або спростування того, що вкладник є особою, до якої застосовано санкції;

301 – для вкладів, розміщених у банку особами, які є громадянами Російської Федерації (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);

302 – для вкладів, розміщених у банку особами, які є громадянами Республіки Білорусь (крім тих, які проживають на території України на законних підставах).

Проживанням громадянина Російської Федерації або громадянина Республіки Білорусь на території України на законних підставах вважається проживання в Україні відповідного громадянина, який: має в паспорті громадянина колишнього СРСР зразка 1974 року відмітку про постійну чи тимчасову прописку на території України або зареєстрував на території України свій національний паспорт; або має посвідку на постійне чи тимчасове проживання на території України; або має військовий квиток, виданий іноземцю чи особі без громадянства, які в установленому порядку уклали контракт про проходження військової служби у Збройних Силах України; або має посвідчення біженця чи документ, що підтверджує надання притулку в Україні (стаття 1 Закону України “Про громадянство України”).»;

б) у додатку б:

рядок 1 викласти в такій редакції:

«

1	Ідентифікатор запису у файлі “D”	Номер інформаційного рядка з інформацією про рахунок вкладника у файлі “D”	N10
---	----------------------------------	--	-----

»;

рядок 23 викласти в такій редакції:

«

23	Ідентифікатор вкладника у файлі “Z”	Номер інформаційного рядка з інформацією про вкладника у файлі “Z”	N10
----	-------------------------------------	--	-----

»;

у рядку 24 доповнити графу 3 новими абзацами такого змісту:

«69 – для вкладів, розміщених у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України “Про оборону України”) або міждержавними об’єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України “Про санкції” (далі – санкції);

70 – для вкладів, розміщених у банку особами, в яких виявлено збіг окремих даних вкладника з даними особи, до якої застосовано санкції, до однозначного підтвердження або спростування того, що вкладник є особою, до якої застосовано санкції;

301 – для вкладів, розміщених у банку особами, які є громадянами Російської Федерації (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);

302 – для вкладів, розміщених у банку особами, які є громадянами Республіки Білорусь (крім тих, які проживають на території України на законних підставах).

Проживанням громадянина Російської Федерації або громадянина Республіки Білорусь на території України на законних підставах вважається

проживання в Україні відповідного громадянина, який: має в паспорті громадянина колишнього СРСР зразка 1974 року відмітку про постійну чи тимчасову прописку на території України або зареєстрував на території України свій національний паспорт; або має посвідку на постійне чи тимчасове проживання на території України; або має військовий квиток, виданий іноземцю чи особі без громадянства, які в установленому порядку уклали контракт про проходження військової служби у Збройних Силах України; або має посвідчення біженця чи документ, що підтверджує надання притулку в Україні (стаття 1 Закону України “Про громадянство України”).»;

7) у додатку 9:

заголовок графи 1 викласти в такій редакції:

«Ідентифікатор запису у файлі “D”»;

заголовок графи 23 викласти в такій редакції:

«Ідентифікатор вкладника у файлі “Z”».

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

Олена РАКАРЧУК